

Банк ТуранАлем
Ежеквартальный отчет (Q2) 2006

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОРГАНИЗАЦИЙ	3
1. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует общество.....	3
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ	5
1. Инвестиции в портфель ценных бумаг	5
2. Кредитный портфель	5
Временная структура кредитного портфеля на 1 июля 2006 года.....	5
Валютная структура кредитного портфеля на 1 июля 2006 года	5
Качество кредитного портфеля по классификации НБРК на 1 июля 2006 года	6
Валютная структура кредитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 1 июля 2006 года	6
3. Межбанковские займы	6
4. Депозиты	7
Валютная структура депозитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 1 июля 2006 года	7
Временная структура депозитного портфеля отдельно по депозитам юридических и физических лиц на 1 апреля 2006 года	7
5. Анализ финансовых результатов на 1 апреля 2006 года	8
6. Временная структура займов по годам погашения на 1 июля 2006 года.....	9

РАЗДЕЛ 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует общество

Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	Доля акционерного общества в уставном капитале юридического лица
Акционерное общество «ТуранАлем Секьюритис»	АО «ТуранАлем Секьюритис»	г. Алматы, ул. Хусаинова, 281.	100,00%
Акционерное общество «БТА Ипотека»	АО «БТА Ипотека»	г. Алматы, пр. Абая, 52 "Б"	81,60%
Акционерное общество «БТА Страхование»	АО «БТА Страхование»	г. Алматы, пр. Суюнбая, 2	49,00%
Акционерное общество накопительный пенсионный фонд «БТА Казахстан»	АО НПФ БТА Казахстан»	г. Алматы, ул. Джандосова, 2	76,83%
Акционерное общество «БТА ORIX Лизинг»	АО «БТА ORIX Лизинг»	г. Алматы, ул. Тулебаева, 38	45,00%
Акционерное общество «БТА Страхование жизни»	АО «БТА Страхование жизни»	г. Алматы, пр. Суюнбая, 2	66,00%
Акционерное общество «Страховая компания «БТА Збота»	АО СК «БТА Збота»	г. Алматы, пр. Суюнбая, 2	57,53%
Общество с ограниченной ответственностью «ТуранАлем Финанс»	ООО « ТуранАлем Финанс»	г. Москва, пр. Мира, 62, корпус № 1	100,00%
TuranAlem Finance B.V.	TAFBV	Schjuwburgplein 30-34 3012 CL Rotterdam The Netherlands 46A, Avenue J.F.Kennedy,L-1855	100,00%
BTA Finance Luxembourg S.A.	BTA Finance Luxembourg S.A.	Luxembourg R.C.S. Luxembourg: B 112100	100,00%
Общество с ограниченной ответственностью «Славинвестбанк»	ООО «Славинвестбанк»	г. Москва, пр. Мира, 45 стр. 2	15,63%

Закрытое акционерное общество «Астанаэксимбанк»	ЗАО «Астанаэксимбанк»	Республика Беларусь, г. Минск, ул. В.Хоружей, 20	49,00%
Акционерное общество "БТА Силк Роуд Банк"	АО «БТА Силк Роуд Банк»	Республика Грузия, г. Тбилиси, ул. Церетели, 73а	49,00%
Закрытое Акционерное Общество "БТА ИнвестБанк"	ЗАО «БТА ИнвестБанк»	Республика Армения, г. Ереван, ул. Туманян, 1	48,88%
Открытое акционерное общество «Омск-Банк»	ОАО «Омск-Банк»	РФ, г. Омск, Газетный переулок, 6	16,64%
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	16,67%
Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро»	ТОО «Первое кредитное бюро»	г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 17, офис 4	18,40%
Корпоративный фонд «Казахстан»	Корпоративный фонд «Казахстан»	г. Алматы, ул. Бегалина, 69	10,13%
Общество с ограниченной ответственностью «ТуранАлем Капитал»	ООО «ТуранАлем Капитал»	г. Москва, пр. Мира, 62 корпус № 1	9,99%
Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	1,98%
Акционерное общество «Национальный процессинговый центр» Акционерное общество	АО «Национальный процессинговый центр»	г. Алматы, мкр. Коктем-3, д.21	0,81%
«Центральный депозитарий ценных бумаг»	АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	0,41%
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	SWIFT	Avenue Adelei, B-1030 La Huple, Belgium	0,005%

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции в портфель ценных бумаг

тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо на 1 апреля 2006 года	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 30 июня 2006 года
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	6 786 638	985 577	194 202	7 578 013
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	158 552 557	275 226 478	244 002 666	189 776 368
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	110 429 113	264 832 533	230 182 684	145 078 962
Негосударственные ценные бумаги	48 123 445	10 393 944	13 819 982	44 697 407
Ценные бумаги, купленные по соглашению об обратном "Репо"	7 361 548	80 783 410	64 908 492	23 236 466
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения с учетом вознаграждения	36 936 287	3 474 675	6 612 130	33 798 832
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	686 624	49 067	110 429	625 262
Негосударственные ценные бумаги	36 249 664	3 425 608	6 501 701	33 173 570
Прочие инвестиции				
Всего инвестиции	209 637 031	360 470 140	315 717 491	254 389 681

2. Кредитный портфель

Временная структура кредитного портфеля на 1 июля 2006 года

тыс. тенге

Кредитный портфель	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Всего	63 632 216	71 968 957	160 506 351	276 671 371	193 521 087	766 299 982

Валютная структура кредитного портфеля на 1 июля 2006 года

тыс. тенге

Кредитный портфель и предоплата.	
Тенге	360 588 487
Доллар США	374 230 393
ЕВРО	12 938 372
Прочие валюты	18 542 730
Итого	766 299 982

Качество кредитного портфеля по классификации НБРК на 1 июля 2006 года

тыс. тенге

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	326 691 432	66%		0%	547 365 653	71%		0%
Сомнительные	156 363 866	31%	11 742 939	44%	194 181 956	25%	19 661 085	44%
сомнительные 1 категории	134 937 944	27%	6 746 899	25%	138 306 683	18%	6 915 334	16%
сомнительные 2 категории	2 017 086	0%	201 707	1%	11 430 564	1%	1 143 056	3%
сомнительные 3 категории	13 134 733	3%	2 626 946	10%	31 936 311	4%	6 387 262	14%
сомнительные 4 категории	3 878 654	1%	969 664	4%	4 155 065	1%	1 038 766	2%
сомнительные 5 категории	2 395 449	0%	1 197 723	5%	8 353 333	1%	4 176 667	9%
Безнадежные	14 801 459	3%	14 801 459	56%	24 752 373	3%	24 752 373	56%
Итого	497 856 757	100%	26 544 398	100%	766 299 982	100%	44 413 458	100%

Валютная структура кредитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 1 июля 2006 года

тыс. тенге

Валюта кредита	Средняя ставка,%	Начальное сальдо на 1 апреля 2006 года	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 1 июля 2006 года
тенге	14,00	297 223 292	204 831 686	141 466 491	360 588 487
доллар США	12,03	340 710 059	274 348 634	240 828 300	374 230 393
ЕВРО		13 088 258	8 424 146	8 574 032	12 938 372
Прочие валюты		15 799 444	5 924 857	3 181 572	18 542 730
Всего	12,96	666 821 054	493 529 323	394 050 395	766 299 982

3. Межбанковские займы

тыс. тенге

Статьи активов или обязательств	Период предыдущего года (на 1 июля 2005 года)		Период текущего года (на 1 июля 2006 года)	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	3 886 049	100%	46 272 692	100%
в тенге	0	0%	27 065 000	58%
в валюте	3 886 049	100%	19 207 692	42%
Кредиты и средства от банков, всего	144 318 964	100%	150 572 984	100%
в тенге	2 094 939	1%	50 944 935	34%
в валюте	142 224 025	99%	99 628 049	66%

4. Депозиты

Валютная структура депозитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 1 июля 2006 года

тыс. тенге

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 1 апреля 2006 года	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 1 июля 2006 года
тенге	8,41	232 060 034	2 008 688 007	2 034 361 480	257 733 507
доллар США	6,37	429 093 228	1 147 385 371	1 171 065 923	452 773 780
ЕВРО		5 565 869	21 222 930	21 871 756	6 214 696
Прочие валюты		4 334 761	78 127 565	74 171 629	378 825
Всего	7,10	671 053 892	3 255 423 873	3 301 470 789	717 100 808

Временная структура депозитного портфеля отдельно по депозитам юридических и физических лиц на 1 апреля 2006 года

тыс. тенге

Валюта депозита	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Юридические лица	126 135 046	124 852 451	75 576 555	124 144 551	116 654 164	567 362 768
Физические лица	119 057 391	12 473	14 370 699	16 173 453	124 025	149 738 040
Всего	245 192 437	124 864 923	89 947 254	140 318 004	116 778 189	717 100 808

5. Анализ финансовых результатов на 1 апреля 2006 года

(в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период пред года (на 1 июля 2005 года)	Период текущего года (на 1 июля 2006 года)	Увелич/умень ш.,%
Кредитование, всего по исходящим остаткам	501 742 806	812 572 674	62,0%
В том числе:			
банкам	3 886 049	46 272 692	1090,7%
юридическим лицам	434 991 261	635 397 881	46,1%
физическим лицам	62 865 496	130 902 101	108,2%
Торговое финансирование, по исходящим остаткам	406 977 409	624 651 813	53,5%
В том числе:			
гарантии	324 165 262	537 739 959	65,9%
аккредитивы	82 812 147	86 911 854	5,0%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	1 590 838 298	2 621 261 130	64,8%
Перевод платежей юрид лиц	1 486 426 697	2 438 267 109	64,0%
Денежные переводы физ лиц	104 411 601	182 994 021	75,3%
Услуги по конвертации			
другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего			
В том числе:	период с 1 апреля по 30 июня 2005.	период с 1 апреля по 30 июня 2006	
Покупка валюты по поручению клиентов:			
KZT в KZT	107 540 983	216 215 924	101,1%
EUR в EUR	8 270	17 214	108,2%
RUR в RUR	1 197 555	2 058 842	71,9%
USD в USD	1 061 802	1 898 698	78,8%
Продажа валюты по поручению клиентов			
KZT в KZT	123 545 647	239 897 440	94,2%
EUR в EUR	58 336	67 479	15,7%
RUR в RUR	7 012 458	10 335 330	47,4%
USD в USD	535 225	1 330 547	148,6%
период с 1 апреля по 1 июля с учетом РЕПО			
Покупка ЦБ по поручению клиентов	12 022 048	9 959 104	-17%
Продажа ЦБ по поручению клиентов	12 487 174	7 582 897	-39%
Привлечение депозитов, всего	598 828 920	867 673 792	44,9%
В том числе:			
от банков	144 318 964	150 572 984	4,3%
от юридических лиц (кроме банков)	354 759 116	567 362 768	59,9%
от физических лиц (населения)	99 750 840	149 738 040	50,1%
Прочие услуги			

6. Временная структура займов по годам погашения на 1 июля 2006 года

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	В ТЫС. ТЕНГЕ					
		2006	2007	2008	2009	2010	СВЫШЕ 2010
ABN AMRO BANK, KAZAKHSTAN	1 549 186	41 372		1 507 814			
ABN AMRO BANK N.V.	3 204 630			3 204 630			
ALAHLI BANK OF KUWAIT	356 070	356 070					
AMERICAN EXPRESS BANK GMBH	2 098 749	2 017 730	6 647		74 373		
ARAB BANK PLC, OFFSHORE BANKING UNIT (OBU)	-						
BANCA AGRICOLA MANTOVANA SPA	96 744			36 161	60 584		
BANCA INTESA S.P.A.	1 692 303	40 825	44 725	16 307	1 590 446		
BANCA POPOLARE DI VICENZA SCPARL	758 591		10 045		680 242	68 304	
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A.	534 105	534 105					
BANCO FINANTIA	593 450	593 450					
BANK AUSTRIA CREDITANSTALT AG	861 704		32 462		115 932	713 310	
BANK GOSPODARKI ZYWNOSCIOWEJ S.A.	6 574	6 574					
BANK BPH SA	-						
BANK LEUMI LE ISRAEL	-						
BANK OF MONTREAL	873 535	362 173	388 851		122 512		
BANK OF NEW YORK	1 056 447	438 897				617 550	
BANK OF NEW YORK SHANGHAI BRANCH	-						
BANK OF NOVA SCOTIA	1 675 186	1 675 186					
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI	593 450		593 450				
BANK GESELLSCHAFT BERLIN AG	1 058 962	321 734	54 979	500 575	28 886	120 259	32 528
BANKMUSCAT SAOG	949 520	356 070	593 450				
BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMENTS S.A.	184 530	132 230	52 301				

BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK	1 517 042	608 250	471 701	271 801	96 635		68 655
BAYERISCHE LANDESBANK, NUERNBERG BRANCH	62 500			62 500			
BERLINER BANK, NIEDERLASSUNG DER LANDESBANK BERLIN	3 331	3 331					
BRED BANQUE POPULAIRE	312 791	312 791					
CALYON	-						
CESKOSLOVENSKA OBCHODNI BANKA	384 818	110 725	84 508	128 548	61 036		
CITIBANK	-						
COMMERCIAL BANK OF KUWAIT SAK	356 070	356 070					
COMMERZBANK AG	1 356 196		271 682		155 162		929 352
CREDIT LYONNAIS - FRANKFURT AM MAIN	1 272 929		353 373	810 242	109 314		
CREDIT LYONNAIS	366 974				366 974		
CREDIT SUISSE	781 772	69 748			712 024		
DANSKE BANK A/S	248 670			5 821	123 466	119 383	
DEERE CREDIT INC	1 172 635					1 172 635	
DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS-UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT	593 450			593 450			
DEMIR-HALK BANK NEDERLAND	129 899	15 074	64 255		50 570		
DEUTSCHE BANK AG	2 261 193		93 371	525 939	685 502	554 202	402 179
DEUTSCHE BANK OOO	289 129		289 129				
DOHA BANK LTD	-						
DRESDNER BANK AG	308 833	376 859	308 639	331 243		87 310	204 782
DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL GENOSSENSCHAFTSBANK	116 373	26 230			90 142		
ERSTE BANK DER OESTERREICHISCHEN SPARKASSEN AG	389 757		63 622	280 018	29 780		16 337
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	5 341 050	593 450	4 747 600				
EXPORT DEVELOPMENT CORPORATION	3 289 816						3 289 816

EXPORT-IMPORT BANK OF INDIA	20 343					17 437	2 906
EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	917 559	511 362	317 186	37 126	51 884		
FINANSBANK	-						
FMO NETHERLANDS DEVELOPMENT FINANCE COMPANY	23 738	23 738					
FORTIS BANK	356 070		356 070				
GARANTIBANK INTERNATIONAL	1 806 288	1 186 900	619 388				
HABIB-UK PLC	-						
HSBC BANK KAZAKHSTAN FORMERLY HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	1 962 630	1 931 472	31 158				
HSBC BANK PLC	1 424 280			1 424 280			
HSH NORDBANK AG	1 637 922	1 044 472	593 450				
INDONESISCHE OVERZEESE BANK	16 116		16 116				
ING BANK (EURASIA) ZAO	79 783				79 783		
ING BANK	481 381		24 747	244 984	98 554	113 096	
ING BANK N.V. SHANGHAI BRANCH	451 439				451 439		
ING BELGIUM NV/SA	-						
ING BHF-BANK AKTIENGESELLSCHAFT	445 842				445 842		
JPMORGAN CHASE BANK	2 373 800	2 373 800					
JOHN DEERE CREDIT	200 414						200 414
LANDESBANK HESSEN-THUERINGEN GIROZENTRALE	-						
LANDESBANK RHEINLAND-PFALZ GIROZENTRALE	2 373 800	830 830	356 070	1 186 900			
LB INTERFINANZ AG	237 380					237 380	
LRP LANDESBANK RHEINLAND-PFALZ	593 450	593 450					
MASHREQBANK	1 068 210	1 068 210					
MELLI BANK PLC	118 690		118 690				
MIZUHO INTERNATIONAL PLC	-						
MORGAN STANLEY	46 620 000				46 620 000		

NATEXIS BANQUES POPULAIRES (BANQUES POPULAIRES REGIONALES)	593 450	593 450					
NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN	27 790	27 790					
NATIONAL CITY BANK CLEVELAND	2 967 250						2 967 250
NORDEA BANK AB	2 219 058					176 699	2 042 359
NORDEA BANK FINLAND PLC	-						
NOVA LJUBLJANSKA BANKA	-						
OKO OSUUSPANKKIEN KESKUSPANKKI OYJ	-						
RABOBANK NEDERLAND	166 819						166 819
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG	495 689	495 689					
SAMPO BANK PLC (FORMERLY LEONIA BANK)	405 332			6 891	216 266	182 175	
SANPAOLO IMI	593 450		593 450				
SANPAOLO IMI S.P.A.	71 860	25 729	46 131				
SAO WESTDEUTSCHE LANDESBANK VOSTOK	10 054	10 054					
SBERBANK OAO	66 055			66 055			
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN	57 121	57 121					
STANDARD BANK LONDON LIMITED	3 085 940			3 085 940			
STANDARD BANK PLC	989 083			989 083			
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION EUROPE LIMITED	16 973 774	28 873		13 525 396	2 347 180	1 072 325	
SVENSKA HANDELSBANKEN	20 595			20 595			
SWEDBANK	360 180			4 464	44 286	199 822	111 608
THE BANK OF NOVA SCOTIA	-						
TORONTO-DOMINION BANK	257 369	137 659	15 204	104 507			
U.S. BANK	45 654	2 570			43 084		
UBS AG	1 068 168	118 648	949 520				
UBS DEUTSCHLAND AG (FORMERLY UBS INVESTMENT BANK AG)	9 954	9 954					
UFJ BANK LIMITED - LONDON BRANCH	949 520		949 520				
WACHOVIA BANK	5 297 827	1 068 210	253 050	524 799		484 517	2 967 250

WESTLB AG LONDON BRANCH	1 608 843			1 186 900			421 943
WGZ-BANK AG WESTDEUTSCHE GENOSSENSCHAFTS-ZENTRALBANK	26 191				26 191		
YAPI KREDI BANK NEDERLAND	-						
РЕСУРСЫ АКИМАТА	743 659	97 164	167 638	19 027		401 135	58 697
ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	366 989	366 989					
Итого	142 385 773	21 953 078	13 932 177	30 701 997	55 578 088	6 337 538	13 882 895

Председатель Правления

Мамештеги С. Х.

Главный бухгалтер

Юсупова С. С.