

**Банк ТуранАлем**

Ежеквартальный отчет(Q3) 2005

## Содержание

<b>СОДЕРЖАНИЕ</b> .....	<b>2</b>
<b>РАЗДЕЛ 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОРГАНИЗАЦИЙ</b> .....	<b>3</b>
<b>РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b> .....	<b>5</b>
1. ИНВЕСТИЦИИ В ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	5
2. КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ .....	5
Временная структура кредитного портфеля на 1 октября 2005 года.....	5
Валютная структура кредитного портфеля на 1 октября 2005 года.....	5
Качество кредитного портфеля по классификации НБРК на 1 октября 2005 года .....	6
Валютная структура кредитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 1 октября 2005 года .....	6
3. МЕЖБАНКОВСКИЕ ЗАЙМЫ.....	6
4. ДЕПОЗИТЫ .....	7
Валютная структура депозитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 1 октября 2005 года.....	7
Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц на 1 октября 2005 года .....	7
5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ НА 1 ОКТЯБРЯ 2005 ГОДА.....	7
6. ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРА ЗАЙМОВ ПО ГОДАМ ПОГАШЕНИЯ НА 1 ОКТЯБРЯ 2005 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, мкр. Самал-1, дом 36, 4-ый этаж (юр. адрес) г. Алматы, ул. Хусаинова, 281.	100%
Акционерное общество «БТА Ипотека»	АО «БТА Ипотека»	г. Алматы, пр. Абая, 52 "Б"	81,6028%
Акционерное общество «БТА Страхование»	АО «БТА Страхование»	г. Алматы, пр. Суюнбая, 2	49%
Акционерное общество негосударственный накопительный пенсионный фонд «БТА Курмет-Казахстан»	АО ННПФ «БТА Курмет-Казахстан»	г. Алматы, ул. Джандосова, 2	76,83%
Акционерное общество «БТА Лизинг»	АО «БТА Лизинг»	г. Алматы, ул. Гоголя, 111	45%
Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Династия»	АО КСЖ «Династия»	г. Алматы, пр. Суюнбая, 2	66%
Акционерное общество «Страховая компания «БТА Забота»	АОСК «БТА Забота»	г. Алматы, пр. Суюнбая, 2	57,53%
Общество с ограниченной ответственностью «ТуранАлем Капитал»	ООО «ТуранАлем Капитал»	г. Москва, пр. Мира, 62 корпус № 1	100%
Общество с ограниченной ответственностью «ТуранАлем Финанс»	ООО «ТуранАлем Финанс»	г. Москва, пр. Мира, 62, корпус № 1	100%
TuranAlem Finance B.V.	TAFBV	Rotterdam	100%
Общество с ограниченной ответственностью «Славинвестбанк»	ООО «Славинвестбанк»	г. Москва, пр. Мира, 45 стр. 2	15.6308%
Закрытое акционерное общество «Астанаэксимбанк»	ЗАО «Астанаэксимбанк»	Республика Беларусь, г. Минск, ул. В.Хоружей, 20	49%
Акционерный коммерческий банк «Шелковый путь»	АКБ «Шелковый путь»	Республика Грузия, г. Тбилиси, ул. П.Иашвили, 18	49%

Закрытое акционерное общество «Международный инвестиционный банк»	ЗАО «Международный инвестиционный банк»	Республика Армения, г. Ереван, ул. Аршакунянц, 12	48,87%
Открытое акционерное общество «Омск-Банк»	ОАО «Омск-Банк»	РФ, г. Омск, Газетный переулок, 6	16,65%
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	16,67%
Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	2,0%
Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг»	АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	1.11%
Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро»	ТОО «Первое кредитное бюро»	г. Алматы, Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97	18,40%
Корпоративный фонд «Казахстан»	Корпоративный фонд «Казахстан»	г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 20	10,13%
Закрытое акционерное общество «Процессинговый центр»	ЗАО «Процессинговый центр»	г. Алматы, мкр. Коктем-3, д.21	0,81%
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	SWI FT	Avenue Adelei, B-1030 La Huple, Belgium	0,005%

## Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### 1. Инвестиции в портфель ценных бумаг

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 1 июля 2005 года)	Дебет	Кредит	тыс. тенге
				Конечное сальдо (на 30 сентября 2005 года)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	6 087 700	762 259	30 587	6 819 372
Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	<b>131 129 475</b>	<b>153 204 461</b>	<b>166 885 850</b>	<b>117 448 085</b>
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	127 983 175	149 055 911	162 081 085	114 958 001
Негосударственные ценные бумаги	3 146 299	4 148 550	4 804 765	2 490 084
Ценные бумаги, купленные по соглашению об обратном "Репо"	<b>14 633 002</b>	<b>74 808 051</b>	<b>88 857 051</b>	<b>584 002</b>
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения с учетом вознаграждения	<b>23 715 289</b>	<b>62 492 289</b>	<b>28 899 202</b>	<b>57 308 376</b>
в том числе:				
Государственные ценные бумаги				
Негосударственные ценные бумаги	23 715 289	62 492 289	28 899 202	57 308 376
Прочие инвестиции				
<b>Всего инвестиции</b>	<b>175 565 466</b>	<b>291 267 059</b>	<b>284 672 690</b>	<b>182 159 835</b>

### 2. Кредитный портфель.

Временная структура кредитного портфеля на 1 октября 2005 года

Кредитный портфель	тыс. тенге					
	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	7 386 313	12 749 902	158 858 110	187 524 516	168 658 119	535 176 960

Валютная структура кредитного портфеля на 1 октября 2005 года.

тыс. тенге	
Кредитный портфель и предоплата	
Тенге	267 220 289
Доллар США	253 245 995
ЕВРО	13 515 036

Прочие валюты	1 195 640
<b>Итого</b>	<b>535 176 960</b>

Качество кредитного портфеля по классификации НБРК на 1 октября 2005 года.

тыс. тенге

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
<b>Стандартные</b>	<b>196 889 917</b>	<b>54%</b>	-	<b>0%</b>	<b>336 736 166</b>	<b>63%</b>		<b>0%</b>
<b>Сомнительные</b>	<b>158 975 448</b>	<b>44%</b>	<b>12 126 723</b>	<b>60%</b>	<b>182 073 752</b>	<b>34%</b>	<b>14 928 461</b>	<b>48%</b>
<i>сомнительные 1 категории</i>	123 638 676	34%	6 265 546	31%	140 802 909	26%	7 040 145	23%
<i>сомнительные 2 категории</i>	18 006 684	5%	1 800 668	9%	19 762 207	4%	1 976 221	6%
<i>сомнительные 3 категории</i>	10 600 611	3%	2 120 123	11%	10 831 018	2%	2 166 204	7%
<i>сомнительные 4 категории</i>	5 697 413	2%	1 424 354	7%	6 371 669	1%	1 592 917	5%
<i>сомнительные 5 категории</i>	1 032 064	0%	516 032	3%	<b>4 305 949</b>	1%	2 152 974	7%
<b>Безнадежные</b>	<b>7 979 219</b>	<b>2%</b>	<b>7 979 219</b>	<b>40%</b>	<b>16 367 042</b>	<b>3%</b>	<b>16 237 783</b>	<b>52%</b>
<b>Итого</b>	<b>363 844 584</b>	<b>100%</b>	<b>20 105 942</b>	<b>100%</b>	<b>535 176 960</b>	<b>100%</b>	<b>31 166 244</b>	<b>100%</b>

Валютная структура кредитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 1 октября 2005 года.

тыс. тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (на 1 июля 2005 года)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 1 октября 2005 года)
тенге	14,94	259 059 088	129 433 117	121 271 916	267 220 289
доллар США	12,20	225 261 646	114 932 674	86 948 326	253 245 995
ЕВРО		12 398 403	5 603 635	4 487 003	13 515 036
Прочие валюты		1 137 620	780 266	722 246	1 195 640
<b>Всего</b>		<b>497 856 757</b>	<b>250 749 692</b>	<b>213 429 490</b>	<b>535 176 960</b>

### 3. Межбанковские займы.

тыс. тенге

Статьи активов или обязательств	Период предыдущего года (на 1 октября 2004 года)		Период текущего года (на 1 октября 2005 года)	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>4 706 300</b>	100%	<b>11 387 221</b>	100%
в тенге	0	0%	1 995 120	18%
в валюте	4 706 300	100%	9 392 101	82%
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>113 324 611</b>	100%	<b>154 171 845</b>	100%
в тенге	5 322 167	5%	1 933 950	1%
в валюте	108 002 444	95%	152 237 895	99%

#### 4. Депозиты.

Валютная структура депозитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 1 октября 2005 года.

тыс. тенге					
Валюта депозита	Средняя ставка,%	Начальное сальдо (на 1 июля 2005 года)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 1 октября 2005 года)
тенге	7,97	186 947 774	1 327 001 309	1 341 424 047	201 370 511
доллар США	6,14	259 425 974	640 310 212	681 342 699	300 458 461
ЕВРО		4 674 524	25 114 050	25 628 045	5 188 520
Прочие валюты		618 343	72 694 482	72 719 201	643 062
<b>Всего</b>		<b>451 666 615</b>	<b>2 065 120 052</b>	<b>2 121 113 992</b>	<b>507 660 555</b>

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц на 1 октября 2005 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	85 014 488	37 569 302	64 464 605	36 318 852	179 929 043	403 296 290
Физические лица	18 610 829	5 325 589	18 593 683	57 078 526	4 755 637	104 364 265
<b>Всего</b>	<b>103 625 317</b>	<b>42 894 891</b>	<b>83 058 288</b>	<b>93 397 379</b>	<b>184 684 680</b>	<b>507 660 555</b>

#### 5. Анализ финансовых результатов на 1 октября 2005 года.

Объем оказанных услуг	Период пред. года (на 1 октября 2004 года)	Период текущего года (на 1 октября 2005 года)	Увелич/умень
<b>Кредитование, всего по исходящим остаткам</b>	<b>368 550 884</b>	<b>546 564 181</b>	<b>48,3%</b>
В том числе:			
банкам	4 706 300	11 387 221	
юридическим лицам	324 251 831	464 579 550	43,3%
физическим лицам	39 592 753	70 597 410	78,3%
<b>Торговое финансирование, по исходящим остаткам</b>	<b>280 967 208</b>	<b>419 630 431</b>	<b>49,4%</b>
В том числе:			
гарантии	222 333 547	335 804 480	51,0%
аккредитивы	58 633 661	83 825 951	43,0%
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>1 200 319 567</b>	<b>1 667 859 798</b>	<b>39,0%</b>
Перевод платежей юрид лиц	1 104 409 520	1 556 568 571	40,9%
Денежные переводы физ лиц	95 910 048	111 291 227	16,0%
Услуги по конвертации			
другое			

Примечание: объем указан по дебетовому обороту на текущих счетах за 3 квартал.

<b>Брокерско-дилерские услуги, всего (тенге)</b>			
В том числе:	период с 1 июля по 30 сентября 2004.	период с 1 июля по 30 сентября 2005.	
Покупка валюты по поручению клиентов:			
KZT в KZT	85 384 529 887	109 229 854 822	27,9%
EUR в EUR	4 240 944	24 137 752	469,2%
RUR в RUR	3 030 294 145	2 441 227 014	-19,4%
USD в USD	869 545 249	1 073 197 267	23,4%
Продажа валюты по поручению клиентов			
KZT в KZT	130 987 946 774	150 858 807 340	15,2%
EUR в EUR	44 492 546	70 048 363	57,4%
RUR в RUR	6 440 589 329	8 105 523 298	25,9%
USD в USD	443 471 938	501 478 879	13,1%
период с 1 июля по 1 октября 2005 года с учетом РЕПО ( в тыс. тенге)			
Покупка ЦБ по поручению клиентов	76 478 303	6 654 364	-91%
Продажа ЦБ по поручению клиентов	77 179 613	6 516 417	-92%
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>412 842 375</b>	<b>661 832 400</b>	<b>60,3%</b>
В том числе:			
от банков	113 324 611	154 171 845	<b>36,0%</b>
от юридических лиц (кроме банков)	217 981 706	403 296 290	<b>85,0%</b>
от физических лиц (населения)	81 536 057	104 364 265	<b>28,0%</b>
Прочие услуги			

Примечание:  
объем  
указан по  
оборотам с  
учетом  
операций  
РЕПО



6. Временная структура займов по годам погашения на 1 октября 2005 года.

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	2005	2006	2007	2008	2009	2010	свыше 2010
ABN AMRO BANK, KAZAKHSTAN	-							
ALAHLI BANK OF KUWAIT	1 338 900 000		1 338 900 000					
AMERICAN EXPRESS BANK GMBH	1 881 957 840	267 780 000	1 606 680 000	7 497 840				
ARAB BANK PLC, OFFSHORE BANKING UNIT (OBU)	75 517 578	75 517 578						
BANCA POPOLARE DI VICENZA SCPARL	1 122 281 545	133 890 000	48 417 000	14 525 100		843 140 545	82 308 900	
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A. (FORMERLY BANCO BILBAO VIZCAYA S.A.)	200 835 000		200 835 000					
BANCO FINANTIA	334 725 000		334 725 000					
BANK AUSTRIA CREDITANSTALT AG	217 136 031		38 235 744	35 205 842		143 694 445		
BANK GOSPODARKI ZYWNOŚCIOWEJ S.A.	7 129 726		7 129 726					
BANK BPH SA	-							
BANK LEUMI LE ISRAEL	-							
BANK OF MONTREAL	1 615 995 338	771 915 572	844 079 765					
BANK OF NEW YORK	863 509 885	751 792 350	2 111 717 535					
BANK OF NEW YORK SHANGHAI BRANCH	53 383 550	53 383 550						
BANK OF NOVA SCOTIA	27 365 697	27 365 697						
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI	1 361 368 644	22 468 644	1 338 900 000					
BANKGESELLSCHAFT BERLIN AG	1 627 603 856	738 127 537	212 401 463	54 447 822	618 223 914	4 403 121		
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK	34 845 501 999	33 488 847 624	32 102 892	683 588 815	404 616 092	236 346 577		
BERLINER BANK, NIEDERLASSUNG DER	7 515 649		7 515 649					

BRED BANQUE POPULAIRE	<b>64 146 525</b>		64 146 525					
CALYON	<b>7 052 438 342</b>		6 694 500 000	93 162 561	187 547 538	77 228 243		
CESKOSLOVENSKA OBCHODNI BANKA	<b>124 905 512</b>		124 905 512					
CITIBANK	<b>1 656 085 410</b>	1 093 613 520	562 471 890					
COMMERCIAL BANK OF KUWAIT SAK	<b>1 138 065 000</b>	736 395 000	401 670 000					
COMMERZBANK AG	<b>1 479 625 752</b>		245 822 040	491 093 631				742 710 081,2
CREDIT LYONNAIS - FRANKFURT AM MAIN	<b>1 902 067 116</b>		166 766 755	588 195 667	1 023 556 692	123 548 002		
CREDIT LYONNAIS	<b>484 996 932</b>			7 024 026		477 972 905		
CREDIT SUISSE	<b>1 426 431 673</b>	36 290 832	357 443 680			1 032 697 161		
DANSKE BANK A/S	<b>347 641 850</b>	13 165 760	39 959 665		8 755 090	154 830 303	130 931 031	
DEERE CREDIT INC	<b>1 653 510 245</b>						1 653 510 245	
DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS-UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT	<b>1 004 175 000</b>				1 004 175 000			
DEMIR-HALK BANK NEDERLAND	<b>71 703 487</b>	13 833 515	20 750 272	37 119 700				
DEUTSCHE BANK AG	<b>2 815 068 856</b>	798 759 458	178 315 815	210 656 603	651 886 488	916 368 413	11 813 748	47 268 332,50
DEUTSCHE BANK OOO	<b>1 043 136 990</b>	210 876 750	506 104 200	326 156 040				
DOHA BANK LTD	<b>1 338 900 000</b>		1 338 900 000					
DRESDNER BANK AG	<b>1 160 091 137</b>	70 904 960	530 762 313	453 211 246			105 212 618	
DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL GENOSSENSCHAFTSBANK	<b>228 910 129</b>	90 672 691	29 589 690			108 647 748		
ERSTE BANK DER OESTERREICHISCHEN	<b>407 485 849</b>		20 137 163	71 769 793	315 578 893			
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND	<b>6 694 500 000</b>		1 338 900 000	5 355 600 000				
EXPORT DEVELOPMENT CORPORATION	<b>879 095 601</b>							879 095 600,64
EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	<b>1 818 364 574</b>	1 302 069 872	422 154 905	94 139 797				
FINANSBANK	<b>1 071 120 000</b>	669 450 000	401 670 000					
FMO NETHERLANDS DEVELOPMENT FINANCE	<b>80 334 000</b>		80 334 000					
FORTIS BANK	-							

GARANTIBANK INTERNATIONAL	<b>2 251 051 009</b>	1 499 568 000	751 483 009					
HABIB-UK PLC	<b>334 725 000</b>		334 725 000					
HSBC BANK KAZAKHSTAN FORMERLY HONGKONG AND SHANGHAI BANKING	<b>2 296 128 116</b>		2 296 128 116					
HSH NORDBANK AG	<b>2 383 242 000</b>		2 383 242 000					
INDONESISCHE OVERZEESSE BANK	<b>17 478 537</b>			17 478 537				
ING BANK	<b>1 539 468 873</b>	1 338 900 000	122 380 260	26 839 157	51 349 456			
ING BELGIUM NV/SA	<b>836 051 479</b>		165 467 303			670 584 175		
INTESA SODITIC TRADE FINANCE LIMITED	<b>2 008 350 000</b>			2 008 350 000				
ING BHF-BANK AKTIENGESELLSCHAFT	-							
JPMORGAN CHASE BANK	<b>5 355 600 000</b>	2 677 800 000	2 677 800 000					
LB INTERFINANZ AG	<b>267 780 000</b>						267 780 000	
LANDESBANK HESSEN- THUERINGEN GIROZENTRALE	-							
MASHREQBANK	<b>1 285 344 000</b>		1 285 344 000					
MIZUHO INTERNATIONAL PLC	<b>1 338 900 000</b>		1 338 900 000					
NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN	<b>29 472 894</b>	29 472 894						
NATIONAL CITY BANK CLEVELAND	<b>227 401 119</b>	69 969 575	157 431 544					
NORDEA BANK AB (PUBL)	<b>211 785 368</b>						211 785 368	
NORDEA BANK FINLAND PLC	<b>34 558 441</b>		34 558 441					
NOVA LJUBLJANSKA BANKA	<b>44 695 347</b>		44 695 347					
OKO OSUUSPANKKIEN KESKUSPANKKI OYJ	<b>15 660 340</b>	2 166 913	13 493 427					
RABOBANK NEDERLAND	<b>2 008 350 000</b>	1 338 900 000	669 450 000					
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG	<b>559 168 824</b>		559 168 824					
SAMPO BANK PLC (FORMERLY LEONIA BANK)	<b>585 113 597</b>	33 360 300			10 882 145	283 989 931	256 881 220	
SANPAOLO IMI	<b>89 894 230</b>		39 863 330	50 030 900				
SAO WESTDEUTSCHE LANDESBANK VOSTOK	<b>87 312 406</b>	6 172 907	81 139 499					

SBERBANK OAO	<b>26 474 771</b>	26 474 771						
STANDARD BANK LONDON LIMITED	<b>4 150 590 000</b>	669 450 000	3 481 140 000					
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION	-							
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION EUROPE LIMITED	<b>18 242 651 420</b>		387 658 780		14 727 900 000	2 157 945 690	969 146 950	
SVENSKA HANDELSBANKEN	<b>27 920 470</b>				27 920 470			
SWEDBANK	<b>218 134 724</b>					54 033 372	164 101 352	
TORONTO-DOMINION BANK	<b>82 863 718</b>	32 805 594	50 058 124					
U.S. BANK	<b>61 343 069</b>		5 798 642			55 544 427		
UBS AG	<b>1 280 028 811</b>	208 908 811	1 071 120 000					
UFJ BANK LIMITED - LONDON BRANCH	<b>2 276 130 000</b>	2 276 130 000						
WACHOVIA BANK	<b>5 826 257 302</b>	23 689 144	1 248 422 909		592 007 673		614 887 576	3 347 250 000
WESTLB AG LONDON BRANCH	<b>4 016 700 000</b>		4 016 700 000					
YAPI KREDI BANK NEDERLAND	<b>284 650 140</b>		284 650 140					
РЕСУРСЫ АКИМАТА	<b>1 027 806 363</b>	63 745 281	176 868 171	203 989 659	21 097 368		487 735 169	74 370 715,14
ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	<b>728 570 703</b>	303 380 695	425 190 008					
<b>Итого</b>	<b>145 581 180 386</b>	51 968 015 795	45 749 821 072	10 830 082 734	19 645 496 821	7 340 975 059	4 956 094 176	5 090 694 729,48

Председатель Правления

Мамештеги С. Х.

И.о. Главного бухгалтера

Юсупова С.С.