

**Банк ТуранАлем**  
Ежеквартальный отчет (Q2) 2006

## 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 Забота»	АО СК «БТА Забота»	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 июля 2006 года	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 30 сентября 2006 года
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	7 578 013	765 369	37 772	8 305 611
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	189 776 368	481 825 202	533 552 426	138 049 144
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	145 078 962	252 204 874	309 788 968	87 494 868
Негосударственные ценные бумаги	44 697	229	223 763	50 554 276
	407	620 327	459	
Ценные бумаги, купленные по соглашению об обратном "Репо"	23 236 466	138 067 554	123 862 391	37 441 630
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения с учетом вознаграждения	33 798 832	3 805 002	974 112	36 629 722
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	625 262	53 917	19 351	659 829
Негосударственные ценные бумаги	33 173 570	3 751 084	954 762	35 969 893
Прочие инвестиции				
<b>Всего инвестиции</b>	<b>254 389 681</b>	<b>624 463 127</b>	<b>658 426 702</b>	<b>220 426 106</b>

### 2. Кредитный портфель

Временная структура кредитного портфеля на 1 октября 2006 года:

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
Кредитный портфель						
Всего	67 624 000	95 173 444	172 902 404	367 074 023	246 957 136	<b>949 731 007</b>

Валютная структура кредитного портфеля на 1 октября 2006 года:

тыс. тенге

Кредитный портфель и предоплата.	
Тенге	423 570 916
Доллар США	485 995 963
ЕВРО	18 827 884
Прочие валюты	21 336 244
<b>Итого</b>	<b>949 731 007</b>

Качество кредитного портфеля по классификации НБРК на 1 октября 2006 года

тыс. тенге

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
<b>Стандартные</b>	<b>336 971 166</b>	<b>63%</b>		<b>0%</b>	<b>692 747 347</b>	<b>73%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Сомнительные</b>	<b>181 838 751</b>	<b>34%</b>	<b>14 804 961</b>	<b>47%</b>	<b>235 354 463</b>	<b>25%</b>	<b>23 394 403</b>	<b>52%</b>
<i>сомнительные 1 категории</i>	140 802 909	26%	7 040 145	23%	167 579 839	18%	8 378 992	19%
<i>сомнительные 2 категории</i>	19 762 207	4%	1 976 221	6%	21 606 374	2%	2 160 637	5%
<i>сомнительные 3 категории</i>	10 851 018	2%	2 170 204	7%	32 981 716	3%	6 596 343	15%
<i>сомнительные 4 категории</i>	6 371 669	1%	1 592 917	5%	1 339 347	0%	334 837	1%
<i>сомнительные 5 категории</i>	4 050 948	1%	2 025 474	6%	11 847 187	1%	5 923 594	13%
<b>Безнадежные</b>	<b>16 367 042</b>	<b>3%</b>	<b>16 367 042</b>	<b>53%</b>	<b>21 629 197</b>	<b>2%</b>	<b>21 629 197</b>	<b>48%</b>
<b>Итого</b>	<b>535 176 959</b>	<b>100%</b>	<b>31 172 003</b>	<b>100%</b>	<b>949 731 007</b>	<b>100%</b>	<b>45 023 600</b>	<b>100%</b>

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

тыс. тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 1 июля 2006 года	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 1 октября 2006 года
тенге	13,84	360 588 487	246 300 074	183 317 644	423 570 916
доллар США	12,13	374 230 393	292 429 581	180 664 011	485 995 963
ЕВРО		12 938 372	9 384 966	3 495 454	18 827 884
Прочие валюты		18 542 730	3 970 663	1 177 149	21 336 244
Всего	12,89	766 299 982	552 085 283	368 654 259	949 731 007

### 3. Межбанковские займы

тыс. тенге

Статьи активов или обязательств	Период предыдущего года (на 1 октября 2005 года)		Период текущего года (на 1 октября 2006 года)	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Суды и средства банкам, всего	<b>11 387 221</b>	100%	<b>72 089 598</b>	100%
в тенге	1 995 120	18%	16 400 000	23%
в валюте	9 392 101	82%	55 689 598	77%
Кредиты и средства от банков, всего	<b>154 171 845</b>	100%	<b>234 960 087</b>	100%
в тенге	1 933 950	1%	49 564 664	21%
в валюте	152 237 895	99%	185 395 423	79%

### 4. Депозиты

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

тыс. тенге

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 1 июля 2006 года	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 1 октября 2006 года
тенге	8,88	257 733 507	2 289 554 782	2 306 659 536	274 838 261
доллар США	5,98	452 773 780	1 459 272 014	1 638 552 631	632 054 396
ЕВРО		6 214 696	37 906 960	38 628 951	6 936 687
Прочие валюты		378 825	95 264 388	95 340 322	454 759
<b>Всего</b>	<b>6,85</b>	<b>717 100 808</b>	<b>3 881 998 143</b>	<b>4 079 181 440</b>	<b>914 284 104</b>

Временная структура депозитного портфеля на 1 октября 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	187 051 053	29 283 115	55 994 185	349 501 201	125 278 347	747 107 901
Физические лица	125 788 071	6 447 297	15 439 160	19 372 780	128 895	167 176 203
<b>Всего</b>	<b>312 839 124</b>	<b>35 730 413</b>	<b>71 433 345</b>	<b>368 873 981</b>	<b>125 407 242</b>	<b>914 284 104</b>

## 5. Анализ финансовых результатов на 1 октября 2006 года

Объем оказанных услуг	Период пред года (на 1 октября 2005 года)	Период текущего года (на 1 октября 2006 года)	Увелич/уменьш., %
<b>Кредитование, всего по исходящим остаткам</b>	<b>546 564 181</b>	<b>1 021 820 605</b>	<b>87,0%</b>
В том числе:			
банкам	11 387 221	72 089 598	533,1%
юридическим лицам	464 579 550	781 299 933	68,2%
физическим лицам	70 597 410	168 431 074	138,6%
<b>Торговое финансирование, по исходящим остаткам</b>	<b>419 630 431</b>	<b>1 022 204 343</b>	<b>143,6%</b>
В том числе:			
гарантии	335 804 480	927 489 505	176,2%
аккредитивы	83 825 951	94 714 838	13,0%
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>1 667 859 798</b>	<b>2 918 750 974</b>	<b>75,0%</b>
Перевод платежей юрид лиц	1 556 568 571	2 720 373 578	74,8%
Денежные переводы физ лиц	111 291 227	198 377 395	78,3%
Услуги по конвертации			
другое			
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>			
В том числе:	период с 1 июля по 30 сентября 2005.	период с 1 июля по 30 сентября 2006	
Покупка валюты по поручению клиентов:			
KZT в KZT	109 229 854 822	295 208 057 451	170,3%
EUR в EUR	24 137 752	45 129 078	87,0%
RUR в RUR	2 441 227 014	4 623 537 886	89,4%
USD в USD	1 073 197 267	2 422 586 939	125,7%
Продажа валюты по поручению клиентов			
KZT в KZT	150 858 807 340	308 224 459 036	104,3%
EUR в EUR	70 048 363	114 818 396	63,9%
RUR в RUR	8 105 523 298	14 253 227 138	75,8%
USD в USD	501 478 879	1 766 450 509	252,2%
период с 1 июля по 1 октября с учетом РЕПО ( в тыс. тенге)			
Покупка ЦБ по поручению клиентов	6 654 364	10 603 074	59%
Продажа ЦБ по поручению клиентов	6 516 417	14 887 017	128%
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>661 832 400</b>	<b>1 149 244 191</b>	<b>73,6%</b>
В том числе:			
от банков	154 171 845	234 960 087	52,4%
от юридических лиц (кроме банков)	403 296 290	747 107 901	85,3%
от физических лиц (населения)	104 364 265	167 176 203	60,2%
Прочие услуги			

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

В ТЫС. ТЕНГЕ

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего						
		2006	2007	2008	2009	2010	свыше 2010
ABN AMRO BANK, KAZAKHSTAN	1 465 243			1 465 243			
ABN AMRO BANK N.V.	16 144 240	12 712 000		3 432 240			
ALAHLI BANK OF KUWAIT	1 271 200		1 271 200				
AMERICAN EXPRESS BANK GMBH (LTD)	6 387 316	508 480	5 663 959	53 722	161 155		
ASIAN DEVELOPMENT BANK	9 534 000						9 534 000
BANCA AGRICOLA MANTOVANA SPA	99 614			39 283	60 330		
BANCA INTESA S.P.A.	1 909 946		47 945	17 715	1 703 408		140 877
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	85 869	5 480	80 389				
BANCA POPOLARE DI VICENZA SCPARL	812 214		7 275		738 982	65 957	
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A.	381 360	381 360					
BANCO FINANTIA	635 600	635 600					
BANK AUSTRIA CREDITANSTALT AG	918 121		35 265		107 951	774 905	
BANK OF CHINA KAZAKHSTAN	50 988			50 988			
BANK OF MONTREAL	949 343	256 067	437 387	30 446	225 443		
BANK OF NEW YORK	1 991 150	58 538	1 271 200			661 412	
BANK OF NOVA SCOTIA	1 779 680	1 779 680					
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI	635 600		635 600				
BANK GESELLSCHAFT BERLIN AG	1 085 615	345 105	29 264	481 670	57 598	128 800	43 178
BANKMUSCAT SAOG	1 016 960	381 360	635 600				
BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMENTS S.A.	283 278	127 741	155 536				
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK	1 745 077	635 600	462 202	292 620	69 926		284 729
BAYERISCHE LANDESBANK, NUERNBERG BRANCH	67 897			67 897			
BRED BANQUE POPULAIRE	537 794	270 308	267 486				

CALYON	25 424 000		17 415 440	8 008 560			
CESKOSLOVENSKA OBCHODNI BANKA	243 821		81 210	107 356	55 255		
COMMERZBANK (EURASIJA)	37 587						37 587
COMMERZBANK AG	1 455 436		295 143		241 500		918 793
CREDIT LYONNAIS - FRANKFURT AM MAIN	1 272 760		283 450	870 555	118 754		
CREDIT LYONNAIS	327 532				327 532		
CREDIT SUISSE	770 693	8 098			762 596		
DANSKE BANK A/S	254 106			6 323	134 127	113 655	
DEERE CREDIT INC	1 255 922					1 255 922	
DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS-UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT	635 600			635 600			
DEMIR-HALK BANK NEDERLAND	148 599		69 343		79 255		
DEUTSCHE BANK AG	4 400 870		100 002	489 733	744 696	1 879 172	1 187 266
DEUTSCHE BANK OOO	309 664		309 664				
DOHA BANK LTD	127 120	127 120					
DRESDNER BANK AG	21 092 621	19 473 062	334 090	359 847		84 311	841 311
DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL GENOSSENSCHAFTSBANK	126 020	28 094			97 926		
ERSTE BANK DER OESTERREICHISCHEN SPARKASSEN AG	411 707		68 141	293 468	32 351		17 747
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	5 720 400	635 600	5 084 800				
EXPORT DEVELOPMENT CORPORATION	3 656 970						3 656 970
EXPORT-IMPORT BANK OF INDIA	21 788					18 675	3 113
EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	764 672	236 193	439 773	33 136	55 570		
FMO NETHERLANDS DEVELOPMENT FINANCE COMPANY	25 424	25 424					
FORTIS BANK	381 360		381 360				
GARANTIBANK INTERNATIONAL	4 385 640	1 271 200	3 114 440				
HSBC BANK KAZAKHSTAN FORMERLY HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	191 096	67 882	123 214				
HSBC BANK PLC	1 605 799	80 359		1 525 440			

HSH NORDBANK AG	635 600		635 600				
INDONESISCHE OVERZEESE BANK	17 508		17 508				
ING BANK (EURASIA) ZAO	1 047 588			838 992	208 596		
ING BANK	658 035		26 884	326 897	196 751	107 504	
ING BANK N.V. SHANGHAI BRANCH	483 502				483 502		
ING BHF-BANK AKTIENGESELLSCHAFT	477 508				477 508		
JPMORGAN CHASE BANK	2 542 400		2 542 400				
JOHN DEERE CREDIT	1 488 366				25 543		1 462 823
LANDESBANK RHEINLAND-PFALZ GIROZENTRALE	2 542 400	889 840	381 360	1 271 200			
LB INTERFINANZ AG	254 240					254 240	
LRP LANDESBANK RHEINLAND-PFALZ	1 603 753	635 600			968 153		
MELLI BANK PLC	127 120		127 120				
MORGAN STANLEY	46 620 000				46 620 000		
NATEXIS BANQUES POPULAIRES (BANQUES POPULAIRES REGIONALES)	635 600	635 600					
NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN	27 790						27 790
NATIONAL CITY BANK CLEVELAND	3 178 000						3 178 000
NORDEA BANK AB	2 403 028					189 249	2 213 779
RABOBANK NEDERLAND	1 302 258						1 302 258
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG	333 400		333 400				
SAMPO BANK PLC (FORMERLY LEONIA BANK)	405 446			7 380	202 953	195 114	
SANPAOLO IMI	635 600		635 600				
SANPAOLO IMI S.P.A.	78 066	27 951	50 115				
SAO WESTDEUTSCHE LANDESBANK VOSTOK	257 264	138 760	59 365		59 140		
SBERBANK OAO	46 071	8 788		37 284			
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN	62 053	62 053					
STANDARD BANK LONDON LIMITED	3 305 120			3 305 120			
STANDARD BANK PLC	1 059 333			1 059 333			
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION EUROPE LIMITED	18 192 014	30 924		14 493 237	2 502 931	1 164 922	
SVENSKA HANDELSBANKEN	16 780			16 780			

SWEDBANK	365 096			4 850	42 096	201 040	117 109
TORONTO-DOMINION BANK	128 213		16 284	111 929			
U.S. BANK	39 552				39 552		
UBS AG	1 160 338	127 075	1 016 960	16 303			
UBS DEUTSCHLAND AG (FORMERLY UBS INVESTMENT BANK AG)	10 813	10 813					
UFJ BANK LIMITED - LONDON BRANCH	1 016 960		1 016 960				
WACHOVIA BANK	4 721 406		527 268	562 073		454 064	3 178 000
WESTLB AG LONDON BRANCH	3 415 145			2 963 233			451 912
WGZ-BANK AG WESTDEUTSCHE GENOSSENSCHAFTS-ZENTRALBANK	28 452				28 452		
РЕСУРСЫ АКИМАТА	762 981	100 214	163 362	8 106	3 000	424 227	64 071
<b>Итого</b>	<b>226 920 111</b>	<b>42 717 969</b>	<b>46 650 565</b>	<b>43 284 560</b>	<b>57 632 532</b>	<b>7 973 170</b>	<b>28 661 315</b>

**Председатель Правления**

**Мамештеги С. Х.**

**Главный бухгалтер**

**Юсупова С. С.**