

1 квартал 2008 года

ДБ АО "СБЕРБАНК"

ФОРМА

для составления ежеквартальных отчетов

Ежеквартальный отчет включает в себя: промежуточную (квартальную) финансовую отчетность АО "ТЕХАКABANK", подготовленную в соответствии с требованиями приложения 3 к Листинговым правилам (баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности), и информацию, перечисленную в приложении 5 к Листинговым правилам, подготовленную и оформленную в соответствии с требованиями настоящего приложения. Ежеквартальный отчет должен быть представлен на Биржу до конца месяца, следующего за отчетным. Ежеквартальный отчет, помимо финансовой отчетности, должен содержать следующую информацию.

Раздел 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

Сведения о принятии участия за отчетный период в ассоциациях, финансовых группах, холдингах, консорциумах. Следует указать их местонахождение, цель создания, место и функции листинговой компании в этих организациях.

Раздел 2. Финансовая информация

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начал. сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других	2 400			2400
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	8 086 224	2 856 849	397 714	10 545 359
в том числе:				
государственные ценные бумаги	8 086 224	2 856 849	397 714	10 545 359
негосударственные ценные бумаги				
Сделки обратное РЕПО(ГЦБ)	16 485 089	41 414 378	55 301 392	2 598 075
Сделки обратное РЕПО(НГЦБ)				
Прочие инвестиции*				
Всего инвестиции	24 573 713	44 271 227	55 699 106	13 145 834
Сделки прямое РЕПО	533 000	23 703 004	27 243 008	4 073 004

в случае если прочие инвестиции занимают 10% и более в общем объеме инвестиций, необходимо дать расшифровку по каждой группе.

2. Кредитный портфель. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующим формам:

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 месяца	От 1 до 3 мес	От 3 до 6 мес	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Всего
тенге	2 876 454	2 676 762	1 051 173	10 906 115	10 026 801	3 974 995	6 594 066	38 106 365
доллар США	88 719	573 892	333 453	268 443	127 359	181 036	156 268	1 729 170

евро	-	-	-	119 497	-	18 715	138 212
прочие валюты							
Всего	2 965 173	3 250 654	1 384 626	11 294 055	10 154 159	4 156 031	6 769 049

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	1 квартал 2007 г.				1 квартал 2008 г.			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	7 839 234	52,75	-	0,00	34 227 308	85,62	-	0,00
Сомнительный 1 категории	5 928 660	39,90	296 433	52,86	3 087 474	7,72	154 374	6,57
Сомнительный 2 категории	62 533	0,42	6 253	0,00	30 413	0,08	3 041	0,13
Сомнительный 3 категории		0,00			14 484	0,04	2 897	0,12
Сомнительный 4 категории	17 871	0,12	4 468	0,40	28 102	0,07	7 025	0,30
Сомнительный 5 категории	404 126	2,72	202 063	18,09	805 365	2,01	402 683	17,13
Безнадежный	607 613	4,09	607 613	54,41	1 780 601	4,45	1 780 601	75,75
Всего	14 860 037	100	1 116 830	100	39 973 747	100	2 350 621	100

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам раздельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	15,00	34 544 544	62 818 780	59 256 959	38 106 365
доллар США	14,50	1 554 701	2 040 718	1 866 249	1 729 170
евро	12,60	282 820	195 307	339 915	138 212
прочие валюты					
Всего		36 382 065	65 054 805	61 463 123	39 973 747

3. Межбанковские займы. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	1 квартал 2007		1 квартал 2008	
	сумма	% от А или	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	1 937 125	6,97	4 224 150	6,48
в тенге	1 900 000	6,84	-	-
в валюте	37 125	0,13	4 224 150	6,48
Кредиты и средства от банков	-	-	1 400 000	4,29
в тенге	-	-	1 400 000	4,29
в валюте				

Краткое описание позиции банка на рынке межбанковских кредитов за отчетный период

4. Депозиты. Информация по данному вопросу должна быть предоставлена по следующим формам:

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам раздельно по видам валют.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	8,50	12 992 411	126 631 452	129 773 508	16 134 467
доллар США	5,70	4 005 931	43 653 174	43 009 429	3 362 186
евро	5,00	1 546 467	5 451 976	5 805 007	1 899 498
прочие валюты	-	125 532	7 394 174	7 473 816	205 174
Всего		18 670 341	183 130 776	186 061 760	21 601 325

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До 1 месяца	От 1 до 3 мес	От 3 до 6 мес	От 6 мес. до 9 мес	От 9 мес до 12 мес	свыше 12 мес	Всего
Юридические лица	6 551 858	239 010	183 228	55 574	268 513	157 256	7 455 439
Физические лица	3 310 134	758 967	1 036 311	1 411 422	1 358 351	2 197 697	10 072 882
Юридические лица по операциям РЕПО	4 073 004						4 073 004
Всего	13 934 996	997 977	1 219 539	1 466 996	1 626 864	2 354 953	21 601 325

5. Временная структура займов по годам погашения. Информация по данному вопросу должна быть предоставлена по следующей форме:

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2007г	2008г	2009г	2010г	2011г
Субординированные облигации АО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07A792	3 000 000	-	165 000	330 000	3 330 000	
Субординированные облигации АО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07A352	2 419 400	-	275 812	258 876	258 876	2 678 276
Всего	5 419 400	-	440 812	588 876	3 588 876	2 678 276

6. Анализ финансовых результатов. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:

Объем оказанных услуг	1 квартал 2007	1 квартал 2008г.	Увелич./уменьш., %
Кредитование, всего	16 129 870	65 023 676	303,13
в том числе:			
банкам	-	-	
юридическим лицам (кроме банков)	14 272 152	63 424 871	344,40
физическим лицам (населению)	1 857 718	1 598 805	13,94
Торговое финансирование, всего	544 837	776 316	42,49
в том числе:			
Гарантии	544 837	377 444	30,72
Аккредитивы		398 872	100,00
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	90 915 704	104 376 615	14,81
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	50 106 865	66 284 148	32,29
денежные переводы физических лиц	5 849 826	8 120 555	38,82

услуги по конвертации	17 924 408	13 267 289	-	25,98
Другое	17 034 605	16 704 623	-	1,94
Брокерско-дилерские услуги, всего	16 253 347	27 567 634		69,61
в том числе:				
покупка валюты по поручению клиентов	12 856 985	15 923 463		23,85
продажа валюты по поручению клиентов	3 143 705	11 620 039		269,63
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	252 657	-	-	100,00
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	24 132		100,00
Привлечение депозитов, всего	98 870 535	185 917 452		88,04
в том числе:				
от банков	1 369 601	-	-	100,00
от банков по операциям РЕПО	-	-		
от юридических лиц (кроме банков)	75 870 514	145 676 710		92,01
от физических лиц (населения)	15 800 418	12 997 734	-	17,74
от юридических лиц по операциям РЕПО	5 830 002	27 243 008		367,29
Прочие услуги	-	-		-

7. Исполнение пруденциальных нормативов Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на отчетную дату (прилагается расчет пруденциальных нормативов на отчетную дату, выполненный в соответствии с Правилами о пруденциальных нормативах, где в расчете собственного капитала должны быть указаны оплаченные и неоплаченные акции отдельно по каждому типу).

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период.

В данном пункте должна быть изложена итоговая информация о таких событиях, имевших место в течение отчетного года, как:

- инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили и другое) и нематериальные активы;
- разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов;
- изменения в ассортименте оказываемых услуг;
- рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическим и физическим лицам);
- расширение или сокращение филиальной сети и сети РКО с указанием их местонахождения;
- информация о других событиях, которые имели место в отчетном году и могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента в будущем и курс его ценных бумаг.

Руководитель

Главный бухгалтер



Исполнитель: Дружинина Н. Тел 250-00-69

Handwritten signature