

2 квартал 2007 года

ДБ АО "СБЕРБАНК"

ФОРМА

для составления ежеквартальных отчетов

Ежеквартальный отчет включает в себя: промежуточную (квартальную) финансовую отчетность АО "ТЕХКАВАНК", 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 организации**

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:

Вид инвестиций	Начал. сальдо	Дебет	Кредит	(на отчетную дату, в тыс. тенге)	
				Конечное сальдо	Контрагент
Долгосрочные инвестиции в капитал других	2 400			2400	
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	5 501 279	3 553 000	4 483 943	4 570 336	
в том числе:					
государственные ценные бумаги	5 501 279	3 553 000	4 483 943	4 570 336	
нересурсовые ценные бумаги					
Сделки обратное РЕПО(НЦБ)	2 773 572	38 393 830	34 868 545	6 298 857	
Сделки обратное РЕПО(НЦБ)	-				
Прочие инвестиции*					
Всего инвестиции	8 277 251	41 946 830	39 352 488	10 871 593	
Сделки прямое РЕПО		5 040 001	5 040 001	0	

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

Валюта кредита	До 1 месяца	От 1 до 3		От 3 до 6 мес	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3		От 3 до 5 лет		свыше 5 лет	Всего
		мес	лет			лет	лет	лет	лет		
Тенге	6 383 604	127 492	440 278	1 828 098	7 040 858	1 651 379	943 293	18 415 002			
Доллар США	16 387	1 179	836	15 223	196 374	186 146	185 106	601 251			
евро	-	-	-	-	341 225	-	16 924	358 149			
Прочие валюты											
<b>Всего</b>	<b>6 399 991</b>	<b>128 671</b>	<b>441 114</b>	<b>1 843 321</b>	<b>7 578 457</b>	<b>1 837 525</b>	<b>1 145 323</b>	<b>19 374 402</b>			

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Тип кредита	2 квартал 2006 г.				2 квартал 2007 г.			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	8 860 694	50,86	-	0,00	13 211 818	68,19	-	0,00
Субстандартный	7 990 889	45,86	409 472	52,86	4 939 850	25,50	247 158	19,55
Неудовлетворительный	263	0,00	66	0,00	18 201	0,09	4 529	0,36
Сомнительный с повышенным риском	411 924	2,36	205 962	26,58	383 663	1,98	191 832	15,17
Безнадёжный	159 307	0,92	159 307	20,56	820 870	4,24	820 870	64,92
<b>Всего</b>	<b>17 423 077</b>	<b>100</b>	<b>774 807</b>	<b>100</b>	<b>19 374 402</b>	<b>100</b>	<b>1 264 389</b>	<b>100</b>

(в тыс. тенге, если не указано иное)

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

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо		Дебет	Кредит	Конечное сальдо	
		13 687 531	43 762 179			39 034 708	18 415 002
Тенге		13 687 531	43 762 179			18 415 002	
Доллар США		815 204	261 912			601 251	
евро		357 302	102 500			358 149	
Прочие валюты							
<b>Всего</b>		<b>14 860 037</b>	<b>44 126 591</b>		<b>39 612 226</b>	<b>19 374 402</b>	

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

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

Статьи активов (А) или обязательств (О)	2 квартал 2006		2 квартал 2007	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	-	-	3 170 790	9,75
в тенге	-	-	240 000	0,74
в валюте	-	-	2 930 790	9,01
Кредиты и средства от банков	1 611 440	6,73	-	-
в тенге	-	-	-	-
в валюте	1 611 440	6,73	-	-

Краткое описание позиции Банка на рынке межбанковских кредитов за отчетный период

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

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

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет		Кредит		Конечное сальдо
			сальдо	оборот	сальдо	оборот	
Тенге		11 348 297	88 314 418	91 845 396	14 879 275	14 879 275	
Доллар США		3 790 405	20 751 540	20 993 107	4 031 972	4 031 972	
евро		471 685	4 207 046	4 261 559	526 198	526 198	
Прочие валюты		9 708	2 145 090	2 165 394	30 012	30 012	
Всего		15 620 095	115 418 094	119 265 456	19 467 457	19 467 457	

Временная структура раздельно по депозитам юридических и физических лиц

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
		сальдо	оборот			сальдо	оборот		
Юридические лица	8 711 801	459 777	692 981	57 398	320 256	36 214	10 278 427		
Физические лица	3 307 243	894 655	1 790 994	816 864	808 123	1 571 151	9 189 030		
Юридические лица по операциям РЕПО	-	-	-	-	-	-	-		
Всего	12 019 044	1 354 432	2 483 975	874 262	1 128 379	1 607 365	19 467 457		

5. Временная структура займов по годам погашения. Информация по данному вопросу должна быть представлена 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» KZ2СКУ07A792	3 000 000	165 000	330 000	330 000	3 330 000	
Субординированные облигации АО «ТЕХАКАВАНК» KZ2СКУ07A352	2 419 400	129 438	258 876	258 876	258 876	2 678 276
<b>Всего</b>	<b>5 419 400</b>	<b>294 438</b>	<b>588 876</b>	<b>588 876</b>	<b>3 588 876</b>	<b>2 678 276</b>

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

Объем оказанных услуг	Период 2 квартал 2006г.	Период 2 квартал 2007г.	Увелич./уменьш., %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>17 136 315</b>	<b>44 126 591</b>	<b>157,50</b>
в том числе:			
Банкам	-	-	
юридическим лицам(кроме банков)	14 226 664	41 837 416	194,08
физическим лицам (неселению)	2 909 651	2 289 175	21,32
<b>Торговое финансирование всего</b>	<b>287 745</b>	<b>236 427</b>	<b>17,83</b>
в том числе:			
Гарантии	287 745	236 427	17,83
Аккредитивы	-	-	
<b>Расчетно-кассовое обслуживание всего</b>	<b>101 936 471</b>	<b>114 075 673</b>	<b>11,91</b>
в том числе:			
перевод платежей юридическим лиц	73 219 884	59 813 901	18,31
денежные переводы физических лиц	3 943 689	10 064 193	155,20
услуги по конвертации	12 534 869	25 507 874	103,50
Другое	12 238 029	18 689 705	52,72
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>22 394 808</b>	<b>20 721 893</b>	<b>7,47</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	18 524 486	15 475 831	16,46
продажа валюты по поручению клиентов	3 316 200	5 058 539	52,54
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	554 122	34 531	93,77
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	152 992	100,00

Привлечение Депозитов, всего	133 635 285	125 487 196	-	6,10
В том числе:				
от Банков	1 611 440	391 738	-	75,69
от банков по операциям РЕПО	-	-	-	-
от юридических лиц (кроме банков)	24 190 220	94 502 846	-	290,67
от физических лиц (населения)	102 908 619	24 762 610	-	75,94
от юридических лиц по операциям РЕПО	4 925 006	5 830 002	-	18,38
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 и готова 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 раздельно 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.

Заместитель Председателя Правления Нурманбетова Д.А.



Заместитель Главного бухгалтера Черных Е.Ю.

Исполнитель: Ныяметова П. Тел. 250-00-69