

ФОРМА

для составления ежеквартальных отчетов

Ежеквартальный отчет включает в себя: промежуточную (квартальную) финансовую отчетность АО "ТЕХАКАВАНК", 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	4 154 982	3 236 557	1 890 260	5 501 279
в том числе:				
государственные ценные бумаги	4 154 982	3 236 557	1 890 260	5 501 279
негосударственные ценные бумаги				
Сделки обратное РЕПО(ГЦБ)	1 718 308	12 658 781	11 603 517	2 773 572
Сделки обратное РЕПО(НГЦБ)	-			
Прочие инвестиции*				
Всего инвестиции	5 875 690	15 895 338	13 493 777	8 277 251
Сделки прямое РЕПО		5 830 002	5 830 002	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

(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	2 790 554	350 110	173 874	564 164	7 366 623	1 775 775	666 431	13 687 531
доллар США	24 750	285	36 668	22 482	249 625	325 087	156 307	815 204
евро		859	7 850	-	331 271	-	17 322	357 302
прочие валюты								
Всего	2 815 304	351 254	218 392	586 646	7 947 519	2 100 862	840 060	14 860 037

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	1 квартал 2006 г.				1 квартал 2007 г.			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	5 929 400	44,29	37 939	6,52	7 839 234	52,75	-	0,00
Субстандартный	7 226 775	53,98	365 048	62,75	5 991 193	40,32	302 686	27,10
Неудовлетворительный	42 245	0,32	10 561	1,82	17 871	0,12	4 468	0,40
Сомнительный с повышенным риском	40 256	0,30	20 128	3,46	404 126	2,72	202 063	18,09
Безнадежный	148 085	1,11	148 085	25,45	607 613	4,09	607 613	54,41
Всего	13 386 761	100	581 761	100	14 860 037	100	1 116 830	100

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно 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	24,20	* 13 485 927	15 644 594	15 442 990	13 687 531
доллар США	14,40	1 270 669	246 738	702 203	815 204
евро	11,40	236 327	238 538	117 563	357 302
прочие валюты					
Всего		14 992 923	16 129 870	16 262 756	14 860 037

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 2006		1 квартал 2007	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	1 987 207	-	1 937 125	6,97
в тенге	1 300 000	5,26	1 900 000	6,84
в валюте	687 207	2,78	37 125	0,13
Кредиты и средства от банков	1 578 429	-		
в тенге	200 000	0,95		
в валюте	1 378 429	6,60		

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 отдельно по видам валют.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	7,10	11 350 780	70 299 007	70 296 524	11 348 297
доллар США	5,30	4 212 078	16 727 634	16 305 961	3 790 405
евро	5,10	469 174	3 519 011	3 521 522	471 685
прочие валюты		2 773	1 539 990	1 546 925	9 708
Всего		16 034 805	92 085 642	91 670 932	15 620 095

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	5 075 940	766 825	380 464	599 794	207 477	425 221	7 455 721
Физические лица	2 436 809	918 514	1 404 008	1 489 163	888 045	1 027 835	8 164 374
Юридические лица по операциям РЕПО	-	-	-	-	-	-	-
Всего	7 512 749	1 685 339	1 784 472	2 088 957	1 095 522	1 453 056	15 620 095

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	330 000	330 000	330 000	3 330 000	
Субординированные облигации АО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07A352	2 415 800	129 245	258 491	258 491	258 491	2 674 291
Всего	5 415 800	459 245	588 491	588 491	3 588 491	2 674 291

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

Объем оказанных услуг	Период 1 квартал 2006г.	Период 1 квартал 2007г.	Увелич./уменьш., %
Кредитование, всего	10 158 469	16 129 870	58,78
в том числе:			
банкам	-	-	
юридическим лицам (кроме банков)	8 110 884	14 272 152	75,96
физическим лицам (населению)	2 047 585	1 857 718	9,27
Торговое финансирование, всего	456 614	544 837	19,32
в том числе:			
Гарантии	429 861	544 837	26,75
Аккредитивы	26 753	-	
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	72 461 178	90 915 704	25,47
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	51 565 102	50 106 865	2,83
денежные переводы физических лиц	3 431 928	5 849 826	70,45
услуги по конвертации	6 541 540	17 924 408	174,01
Другое	10 922 608	17 034 605	55,96
Брокерско-дилерские услуги, всего	15 784 385	16 253 347	2,97
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	13 050 220	12 856 985	1,48
продажа валюты по поручению клиентов	2 419 494	3 143 705	29,93
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	314 671	252 657	19,71
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
Привлечение депозитов, всего	90 084 510	98 870 535	9,75
в том числе:			
от банков	200 000	1 369 601	584,80

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
ДБ АО «СБЕРБАНК»
30.03.2007

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Уставный капитал (сч.3001,3025) (+)	2 000 000
2	Дополнительный капитал (сч.3101) (+)	0
3	Нераспределенный чистый доход прошлых лет (сч.3510,3580) (+)	1 569 180
4	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет (+)	
5	Нематериальные активы (-)	0
6	Убыток текущего года (-)	0
7	Убыток прошлых лет (-)	0
8	Итого промежуточный капитал 1 уровня	3 569 180
9	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 1 уровня (+)	0
10	Итого капитал 1 уровня	3 569 180
11	Нераспределенный чистый доход текущего года (+)	295 330
12	Переоценка основных средств и ценных бумаг (сч.3540,3541,3560) (+)	555 411
13	Общие резервы (провизии) в сумме, не превышающей 1,25% суммы активов, взвешенных с учетом кредитного риска за минусом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора (+)	0
14	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 2 уровня (+)	0
15	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков	1 784 590
16	Итого капитал 2 уровня	2 635 331
17	Субординированный долг 3 уровня в соответствии с пунктом 14 Инструкции	4 815 800
18	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкцией, часть которой не включена в капитал 2 уровня	3 031 210
19	Итого капитал 3 уровня	3 031 210
20	Часть капитала 1-го уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска	14 113
21	Итого капитал 3 уровня, включаемый в собственный капитал	35 282
22	Инвестиции банка в акции и субординированный долг юридического лица в соответствии с пунктом 3 Инструкции	0
23	Итого собственный капитал	6 239 793
24	Активы	27 791 334
25	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	17 263 133
26	Неинвестированные остатки средств, принятых на условиях кастодиального договора	0
27	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	2 640 360
28	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	0
29	Специфический процентный риск	0
30	Общий процентный риск	38 728
31	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения	38 728
32	Специфический риск	0
33	Общий риск	0
34	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости	0
35	Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса	10 865
36	Средняя величина годового валового дохода в соответствии с пунктом 31 Инструкции	1 229 050

37	Операционный риск	1 224 134
38	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	411 628
39	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	<i>0,128</i>
40	Коэффициент достаточности собственного капитала k2	<i>0,290</i>
41	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	544 854
42	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - K3'	<i>0,087</i>
43	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	14 845
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - K3	<i>0,002</i>
45	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	33 099
46	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	<i>0,005</i>
47	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, а также обязательств	2 597
48	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Bк)	<i>0,005</i>
49	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	0
50	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pк)	<i>0,000</i>
51	Высоколиквидные активы	8 157 324
52	Обязательства до востребования	7 565 715
53	Коэффициент текущей ликвидности K4	<i>1,078</i>
54	Активы для расчета лимита краткосрочной ликвидности	14 291 595
55	Обязательства для расчета лимита краткосрочной ликвидности	9 228 529
56	Коэффициент краткосрочной ликвидности K5	<i>1,549</i>
57	Активы для расчета лимита текущей ликвидности	3 379 106
-	USD	3 063 167
-	EUR	315 940
-	RUB	-
58	Обязательства для расчета лимита текущей ликвидности	2 086 914
-	USD	1 752 596
-	EUR	334 317
-	RUB	-
59	Коэффициент текущей валютной ликвидности	<i>1,619</i>
-	USD	<i>1,748</i>
-	EUR	<i>0,945</i>
-	RUB	-
60	Активы для расчета краткосрочной валютной ликвидности	3 956 207
-	USD	3 546 841
-	EUR	409 366
-	RUB	-
61	Обязательства для расчета краткосрочной валютной ликвидности	3 187 810
-	USD	2 771 692
-	EUR	416 118
-	RUB	-
62	Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	<i>1,241</i>
-	USD	<i>1,280</i>
-	EUR	<i>0,984</i>
-	RUB	-

63	Активы для расчета среднесрочной валютной ликвидности	4 027 574
-	USD	3 590 730
	EUR	436 845
-	RUB	
64	Обязательства для расчета среднесрочной валютной ликвидности	4 674 097
-	USD	4 116 416
	EUR	557 682
-	RUB	
65	Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	<i>0,862</i>
	USD	<i>0,872</i>
-	EUR	<i>0,783</i>
-	RUB	
66	Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	2 499 459
67	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - К6	<i>0,401</i>
68	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	1 629 423
69	Максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами	<i>0,261</i>

Руководитель: Дорджиев В.Ф.

Главный бухгалтер: Черных Е.Ю.

Исполнитель: Старший менеджер Дружинина Н.А. тел. 50-00-69



Место для печати