

ФОРМА

для составления ежеквартальных отчетов

Ежеквартальный отчет включает в себя: промежуточную (квартальную) финансовую отчетность ДБ АО "СБЕРБАНК", 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	7 524 600	-	-	7 524 600
в том числе:				
государственные ценные бумаги	7 524 600	-	-	7 524 600
негосударственные ценные бумаги				
Сделки обратное РЕПО(ГЦБ)	-	500 000	500 000	0
Сделки обратное РЕПО(НГЦБ)				
Прочие инвестиции*				
Всего инвестиции	7 527 000	500 000	500 000	7 527 000
Сделки прямое РЕПО	488 000	41 893 041	41 405 041	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	1 980 358	3 997 343	5 311 216	13 362 651	6 265 192	8 515 495	13 819 952	53 252 207
доллар США	1 091 429	4 521 016	2 109 668	8 201 113	2 747 482	3 689 192	6 468 765	28 828 665

евро	-	-	19 524			479 945	18 729	518 198
прочие валюты							3 213	3 213
Всего	3 071 787	8 518 359	7 440 408	21 563 764	9 012 674	12 684 632	20 310 659	82 602 283

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	2 квартал 2008 г.				2 квартал 2009 г.			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	39 889 900	86.53	-	0.00	71 314 715	86.34	-	0.00
Сомнительный 1 категории	986 428	2.14	36 155	1.45	1 341 809	1.62	55 744	0.90
Сомнительный 2 категории	409 358	0.89	29 421	1.18	754 204	0.91	50 269	0.81
Сомнительный 3 категории	154 112	0.33	23 930	0.96	2 708 150	3.28	530 889	8.57
Сомнительный 4 категории	153 413	0.33	38 353	1.53	154 767	0.19	38 692	0.62
Сомнительный 5 категории	2 215 458	4.81	833 641	33.34	312 124	0.38	156 061	2.52
Безнадёжный	2 290 310	4.97	1 539 230	61.55	6 016 514	7.28	5 360 110	86.57
Всего	46 098 979	100	2 500 730	100	82 602 283	100	6 191 765	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	13.70	54 271 323	18 218 607	19 237 723	53 252 207
доллар США	12.40	25 493 255	13 197 844	9 862 433	28 828 666
евро	11.80	415 594	622 071	519 468	518 197
прочие валюты	17.00	3 025	320	132	3 213
Всего		80 183 197	32 038 842	29 619 756	82 602 283

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)	2 квартал 2008		2 квартал 2009	
	сумма	% от А или	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	2 828 250	4.09	44 176 000	29.59
в тенге	1 500 000	2.17	43 450 000	29.10
в валюте	1 328 250	1.92	726 000	0.49
Кредиты и средства от банков	-	-	2 143 335	1.88
в тенге			500 000	0.44
в валюте			1 643 335	1.44

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	8.90	27 535 669	353 598 708	387 320 730	61 257 691
доллар США	5.90	26 469 537	120 634 230	123 179 485	29 014 792
евро	5.50	2 669 448	9 484 544	10 422 434	3 607 338
прочие валюты	6.20	2 470 325	23 622 105	22 632 217	1 480 437
Всего		59 144 979	507 339 587	543 554 866	95 360 258

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	48 167 638	12 891 250	4 046 884	9 713 209	2 746 278	41 319	77 606 578
Физические лица	4 434 147	1 227 595	2 029 957	2 513 784	3 055 591	4 492 606	17 753 680
Юридические лица по операциям РЕПО	-	-	-	-	-	-	-
Всего	52 601 785	14 118 845	6 076 841	12 226 993	5 801 869	4 533 925	95 360 258

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	3 330 000	
Субординированные облигации АО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07A352	2 419 400			129 438	290 328	2 709 728
Всего	5 419 400	-	-	294 438	3 620 328	2 709 728

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

Объем оказанных услуг	2 квартал 2008	2 квартал 2009г.	Увелич./уменьш., %
Кредитование, всего	21 392 453	251 485 809	1 075.58
в том числе:			
банкам	-	219 446 967	100.00
юридическим лицам (кроме банков)	18 396 262	30 027 692	63.23
физическим лицам (населению)	2 996 191	2 011 150	32.88
Торговое финансирование, всего	1 097 678	1 431 044	30.37
в том числе:			
Гарантии	-	1 072 400	100.00
Аккредитивы	1 097 678	358 644	67.33
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	120 586 967	268 469 673	122.64
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	85 205 948	228 212 273	167.84
денежные переводы физических лиц	2 984 730	2 552 277	14.49

услуги по конвертации	12 762 831	20 090 820	57.42
Другое	19 633 458	17 614 303	10.28
Брокерско-дилерские услуги, всего	37 960 830	95 425 312	151.38
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	22 591 521	46 691 157	106.68
продажа валюты по поручению клиентов	14 975 428	48 104 420	221.22
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	629 735	100.00
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	393 881	-	100.00
Привлечение депозитов, всего	331 475 673	551 698 148	66.44
в том числе:			
от банков	-	2 143 334	100.00
от банков по операциям РЕПО	-	-	
от юридических лиц (кроме банков)	176 507 984	477 992 090	170.80
от физических лиц (населения)	14 605 610	24 157 683	65.40
инвестирование от фонда Даму	-	6 000 000	100.00
от юридических лиц по операциям РЕПО	140 362 079	41 405 041	70.50
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

