

## 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	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	2 400			2 400
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	<b>4 001 150</b>			<b>4 255 090</b>
в том числе:	4 001 150	400 000	586 061	3 815 089
- государственные ценные бумаги				
- негосударственные ценные бумаги	0			
- сделки обратное РЕПО	0	6618 025	6178 024	440 001
Прочие инвестиции*	0			
<b>Всего инвестиции</b>	<b>4003550</b>	<b>7018025</b>	<b>6764 085</b>	<b>4 257 490</b>

\* – 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 мес.	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	440 001	10 000	53 306	852 349	2 407 131	5 057 351	2 787 382	11 607 520
доллар США	0	0	642	33 369	114 567	1 115 778	300 126	1 564 482
евро	0	0	0	0	197 625	0	17 134	214 759
прочие валюты								
<b>Всего</b>	<b>440 001</b>	<b>10 000</b>	<b>53 948</b>	<b>885 718</b>	<b>2 719 323</b>	<b>6 173 129</b>	<b>3 104 642</b>	<b>13 386 761</b>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	1 квартал 2005 г.				1 квартал 2006 г.			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	5 145 894	40.29	37 939	7.76	5 929 400	44.29	37 939	6.52
Субстандартный	7 587 209	59.40	418 269	85.52	7 226 775	53.98	365 048	62.75
Неудовлетворительный	2 254	0.01	563	0.11	42 245	0.32	10 561	1.82
Сомнительный с повышенным риском	13 835	0.10	6 918	1.41	40 256	0.30	20 128	3.46
Безнадежный	25 414	0.20	25 414	5.20	148 085	1.11	148 085	25.45
<b>Всего</b>	<b>12 774 606</b>	<b>100</b>	<b>489 103</b>	<b>100</b>	<b>13 386 761</b>	<b>100</b>	<b>581 761</b>	<b>100</b>

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	19.2	12 142 265	9 887 822	10 422 567	11 607 520
доллар США	14.6	1 640 464	261 292	337 274	1 564 482
евро	12.9	256 475	9 355	51 071	214 759
прочие валюты		0	0	0	0
<b>Всего</b>		<b>14 039 204</b>	<b>10 158 469</b>	<b>10 810 912</b>	<b>13 386 761</b>

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 2005 г.		1 квартал 2006г.	
	сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>661 101</b>		<b>1 987 207</b>	
в тенге	225 000	1.09	1 300 000	5.26
в валюте	436 101	2.10	687 207	2.78
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>3 049 098</b>		<b>1 578 429</b>	
в тенге	664 000	3.20	200 000	0.95
в валюте	2 385 098	12.76	1 378 429	6.60

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 отдельно по видам валют.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	4.38	6 592 450	70 563 599	70 985 427	7 014 278
доллар США	4.84	4 406 184	14 890 268	14 579 891	4 095 807
евро	3.50	308 129	1 668 090	1 762 492	402 531
прочие валюты	0	21 489	2 534 134	2 556 700	44 055
<b>Всего</b>		<b>11 328 252</b>	<b>89 656 091</b>	<b>89 884 510</b>	<b>11 556 671</b>

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До	От 1 до	От 3 до	От 6 мес.	От 9 мес.	Свыше	Всего
	1 мес.	3 мес.	6 мес.	до 9 мес.	до 12 мес.	12 мес.	
Юридические лица	3 460 858	335 700	379 850	249 708	437 485	412 310	<b>5 275 911</b>
Физические лица	1 052 036	391 715	96 883	282 019	643 894	3 814 213	<b>6 280 760</b>
<b>Всего</b>	<b>4 512 894</b>	<b>727 415</b>	<b>476 733</b>	<b>531 727</b>	<b>1 081 379</b>	<b>4 226 523</b>	<b>11 556 671</b>

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		Сумма к погашению				
	займа, всего	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY05A416	1166000	1253450					
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY057A792	3000000	165000	330000	330000	330000	3330000	
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07B352	1915800	189664	189664	189664	189664	189664	2105464
<b>Всего</b>	<b>6081800</b>	<b>1608114</b>	<b>519664</b>	<b>519664</b>	<b>519664</b>	<b>3519664</b>	<b>2105464</b>

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

Объем оказанных услуг	(на отчетную дату, в тыс. тенге)		
	Период 1квартал2005г	Период 1квартал2006г	Увелич. / уменьш. , %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>4 379 466</b>	<b>10 158 469</b>	<b>131,96</b>
в том числе:			
Банкам	0	0	
юридическим лицам (кроме банков)	1 130 477	8 110 884	617,47
физическим лицам (населению)	3 248 989	2 047 585	-36,98
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>1 045 926</b>	<b>456 614</b>	<b>-56,34</b>
в том числе:			
Гарантии	1 045 926	429 861	-58,90
Аккредитивы	0	26 753	100
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>37 574 156</b>	<b>72 461 178</b>	<b>92,85</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	24 573 569	51 565 102	109,84
денежные переводы физических лиц	737 997	3 431 928	365,03
услуги по конвертации	5 923 371	6 541 540	10,44
Другое	6 339 219	10 922 608	72,30
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>12 242 534</b>	<b>15 784 385</b>	<b>28,93</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	10 397 369	13 050 220	25,51
продажа валюты по поручению клиентов	1 801 712	2 419 494	34,29
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	43 453	314 671	624,16
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>64 999 669</b>	<b>90 084 510</b>	<b>38,59</b>
в том числе:			
от банков	928 985	200 000	-78,47
от банков по операциям РЕПО	0	0	0
от юридических лиц (кроме банков)	56 421 635	80 094 116	41,96
от физических лиц (населения)	7 649 049	9 790 394	27,99
<b>Прочие услуги</b>	<b>0</b>		

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 не оплаченные 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 юридическими 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.

Первый руководитель

Главный бухгалтер