

4 квартал 2006 года

АО "ТЕХАКАВАНК"

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	2400			2400
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	3 903 635	273 600	22 253	4 154 982
в том числе:				
государственные ценные бумаги	3 903 635	273 600	22 253	4 154 982
негосударственные ценные бумаги	0	0	0	0
Сделки обратное РЕПО(ГЦБ)	3 958 535	19 863 559	22 103 786	1 718 308
Сделки обратное РЕПО(НГЦБ)	0	0	0	0
Сделки прямое РЕПО	0	2 453 003	2 435 003	0
Прочие инвестиции*	0	0	0	0
Всего инвестиции	7 864 570	20 137 159	22 126 039	5 875 690

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 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	1 733 292	11 356	451 983	949 432	7 030 830	2 502 442	806 592	13 485 927
доллар США	1 364	245	38 932	70 061	334 752	597 939	227 376	1 270 669
евро	9 042	39 670	1 717	29 131	138 977	-	17 790	236 327
прочие валюты								
Всего	1 743 698	51 271	492 632	1 048 624	7 504 559	3 100 381	1 051 758	14 992 923

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	4 квартал 2005 г.				4 квартал 2006 г.			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	7 261 201	51.72	37 939	6.4	7 451 871	49.7		
Субстандартный	6 355 653	45.27	320 903	54.17	6 708 794	44.75	339 632	35.74
Неудовлетворительный	96	0	24	0	62 405	0.42	15 602	1.64
Сомнительный с повышенным риском	377 420	2.69	188 710	31.86	349 350	2.33	174 676	18.38
Безнадежный	44 834	0.32	44 834	7.57	420 503	2.8	420 503	44.24
Всего	14 039 204	100	592 410	100	14 992 923	100	950 413	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	20.9	15 313 332	23 980 178	25 807 583	13 485 927
доллар США	14.6	4 282 605	404 027	3 415 963	1 270 669
евро	12.7	210 292	99 461	73 426	236 327
прочие валюты					
Всего		19 806 229	24 483 666	29 296 972	14 992 923

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)	4 квартал 2005		4 квартал 2006	
	сумма	% от А или	сумма	% от А или
Ссуды и средства банкам	2 470 841	10.21	3 212 700	11.78
в тенге	1 675 000	6.92	3 200 000	11.73
в валюте	795 841	3.29	12 700	0.05
Кредиты и средства от банков	3 156 682	14.66	219 362	0.96
в тенге	950 000	4.41	-	-
в валюте	2 206 682	10.25	219 362	0.96

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	9.14	12 906 938	94 733 886	93 177 728	11 350 780
доллар США	5.5	7 115 516	34 209 671	31 306 233	4 212 078
евро	5.1	379 608	3 365 256	3 454 822	469 174
прочие валюты	0	3 091	3 821 734	3 821 416	2 773
Всего		20 405 153	136 130 547	131 760 199	16 034 805

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	5 148 596	466 034	543 095	321 991	604 193	390 232	7 474 141
Физические лица	2 494 280	696 228	924 120	1 218 926	1 933 297	1 293 813	8 560 664
Юридические лица по операциям РЕПО							0
Всего	7 642 876	1 162 262	1 467 215	1 540 917	2 537 490	1 684 045	16 034 805

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					
		2006г	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	-	258 491	258 491	258 491	258 491	2 674 291
Всего	5 415 800	-	588 491	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 4 квартал 2005г.	Период 4 квартал 2006г.	Увелич./уменьш.,%
Кредитование, всего	54 339 618	24 483 666	-54.94
в том числе:			
банкам	29 865 543	1 915 018	-93.59
юридическим лицам(кроме банков)	18 797 624	19 526 076	3.88
физическим лицам (населению)	5 676 451	3 042 572	-46.40
Торговое финансирование, всего	4 539 243	271 040	-94.03
в том числе:			
Гарантии	4 535 084	271 040	-94.02
Аккредитивы	4 159	0	-100
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	299 774 440	281 346 765	-6.15
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	198 608 495	183 973 772	-7.37
денежные переводы физических лиц	9 033 046	13 243 866	46.62
услуги по конвертации	27 433 617	39 315 743	43.31
Другое	64 699 282	44 813 384	-30.74
Брокерско-дилерские услуги, всего	81 385 275	29 306 656	-63.99
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	67 598 326	21 989 322	-67.47
продажа валюты по поручению клиентов	12 769 823	6 851 216	-46.35
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	1 017 126	466 118	-54.17
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	
Привлечение депозитов, всего	408 108 262	135 545 220	-66.79
в том числе:			
от банков	7 292 015	1 332 018	-81.73
от банков по операциям РЕПО	0	0	
от юридических лиц (кроме банков)	367 701 760	98 265 020	-73.28
от физических лиц (населения)	33 114 487	33 495 179	1.15
от юридических лиц по операциям РЕПО	0	2 453 003	100
Прочие услуги	0	0	0

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.

Первый руководитель

Главный бухгалтер