

## ФОРМА

для составления ежеквартальных отчетов

Ежеквартальный отчет включает в себя: промежуточную (квартальную) финансовую отчетность ОАО «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			Конечное сальдо	
	Дебет	Кредит	сальдо	сальдо	
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	200	0	0	200	
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	<b>919493</b>	<b>542013</b>	<b>597859</b>	<b>863647</b>	
в том числе:					
- государственные ценные бумаги	723103	454227	452668	724662	
- негосударственные ценные бумаги	196390	87786	145191	138985	
- сделки обратное РЕПО (ГЦБ)	651265	6147981	6799246	0	
- сделки обратное РЕПО (НГЦБ)	99999	193000	292999	0	
Прочие инвестиции*	0	0	0	0	
<b>Всего инвестиции</b>	<b>1670957</b>	<b>6882994</b>	<b>7690104</b>	<b>863847</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	От 1 до	От 3 до	От 6 мес.	От 1 года	От 3 до	Свыше	Всего
	1 мес.	3 мес.	6 мес.	до 1 года	до 3 лет	5 лет	5 лет	
тенге	211029		14960	501584	746886	765540	116358	2356357
доллар США	45737	264059	271136	779640	1050497	936174	193439	3540682
евро	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>256766</b>	<b>264059</b>	<b>286096</b>	<b>1281224</b>	<b>1797383</b>	<b>1701714</b>	<b>309797</b>	<b>5897039</b>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	провизи и	%	кредит	%	провизи и	%
Стандартный	3572818	74.35	0	0.00	3306411	56.07	0	00.00
Субстандартный	1150277	23.94	57514	77.00	2414732	40.95	124792	69.65
Неудовлетворительный	81413	1.69	16283	21.80	111855	1.90	22371	12.48
Сомнительный с повышенным риском	0	0.00	0	0.00	64041	1.08	32021	17.87
Безнадежный	900	0.02	900	1.20	0	0.00	0	0.00

<b>Всего</b>	<b>4805408</b>	<b>100.00</b>	<b>74697</b>	<b>100.00</b>	<b>5897039</b>	<b>100.00</b>	<b>179184</b>	<b>100.00</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	11.8%	2923384	7470136	8037163	2356357
доллар США	14,5%	3136640	1434556	1030514	3540682
евро		0	0	0	0
прочие валюты		0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>13,3%</b>	<b>6060024</b>	<b>8904692</b>	<b>9067677</b>	<b>5897039</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)	Период предыдущего года		Период текущего года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>4878615</b>	<b>64,70</b>	<b>4210000</b>	<b>47,32</b>
в тенге	4802380	65,70	4210000	47,32
в валюте	76235	1,04	0	0
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>540341</b>	<b>4,90</b>	<b>731660</b>	<b>4,8</b>
в тенге	365000	5,91	375000	4,96
в валюте	175341	2,84	356660	4,72

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	0,60	2257448	30292890	29658684	1623242
доллар США	3,88	3912589	13234875	13017225	3694939
прочие валюты	1,02	46431	1790494	1789814	45751
<b>Всего</b>		<b>6216468</b>	<b>45318259</b>	<b>44465723</b>	<b>5363932</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	1483282	336070	13822	155072	26544	73168	2087958
Физические лица	434029	163649	44047	154155	189090	2291004	3275974
<b>Всего</b>	<b>1917311</b>	<b>499719</b>	<b>57869</b>	<b>309227</b>	<b>215634</b>	<b>2364172</b>	<b>5363932</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 займа, всего	Сумма к погашению				
		2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКABANK» KZ2CKY05A416	1500000	0	112500	225000	225000	1725000
<b>Всего</b>	<b>1500000</b>	<b>0</b>	<b>112500</b>	<b>225000</b>	<b>225000</b>	<b>1725000</b>

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

	(на отчетную дату, в тыс. тенге)		
Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич. / уменьш., %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>2856702</b>	<b>8904692</b>	<b>211,71</b>
в том числе:			
Банкам	0	1367968	100
юридическим лицам (кроме банков)	2795092	7462305	166,98
физическим лицам (населению)	61610	74419	20,79
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>264140</b>	<b>820404</b>	<b>210,59</b>
в том числе:			
Гарантии	188140	678741	260,76
Аккредитивы	76000	141663	86,40
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>16251710</b>	<b>29474377</b>	<b>81,36</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	13767796	23006234	67,10
денежные переводы физических лиц	152926	322021	110,57
услуги по конвертации	1954493	3207328	64,10
Другое	376495	2938794	680,56
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>6507959</b>	<b>11319753</b>	<b>73,94</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	4761970	8960856	88,18
продажа валюты по поручению клиентов	1621958	2203334	35,84
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	124031	124138	0,09
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	31425	100
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>29178024</b>	<b>44465723</b>	<b>52,39</b>
в том числе:			
от банков	540341	423434	-21,64
от юридических лиц (кроме банков)	26505491	41764303	57,57
от физических лиц (населения)	2132192	2277986	6,84
<b>Прочие услуги</b>			

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан 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

М.П.

Главный бухгалтер

