

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	3 815 089	296957	566683	3 545 363
в том числе:				
государственные ценные бумаги	3815089	296957	566683	3 545 363
негосударственные ценные бумаги				
Сделки обратное РЕПО(ГЦБ)	440 001	8493303	8933304	0
Сделки обратное РЕПО(НГЦБ)				
Прочие инвестиции*				
Всего инвестиции	4 257 490	8790260	9499987	3 547 763
Сделки прямое РЕПО	100000	4925006	4925006	100 000

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	26000	1082	1011086	1734096	3574324	5622678	3150722	15119988
доллар США			2646	67424	96778	991014	899263	2057125
евро				2976	226725	0	16263	245964
прочие валюты								
Всего	26000	1082	1013732	1804496	3897827	6613692	4066248	17423077

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	2 квартал 2005 г.				2 квартал 2006 г.			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	6358481	43.19	37939	5.64	8860694	50.86	0	
Субстандартный	7708394	52.36	401742	59.75	7990889	45.86	409 472	52.86
Неудовлетворительный	443833	3.01	107155	15.94	263	0	66	0
Сомнительный с повышенным риском	172218	1.17	86109	12.81	411924	2.36	205 962	26.58
Безнадежный	39386	0.27	39386	5.86	159307	0.92	159 307	20.56
Всего	14722312	100	672331	100	17423077	100	774807	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	18.3	11607520	15892240	12379772	15119988
доллар США	12.9	1564482	1145528	652885	2057125
евро	12.6	214759	98547	67342	245964
прочие валюты					
Всего		13386761	17136315	13099999	17423077

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 2005		2 квартал 2006	
	сумма	% от А или	сумма	% от А или
Ссуды и средства банкам	630780			
в тенге	225000	1		
в валюте	405780	1.81		
Кредиты и средства от банков	3439481		1611440	
в тенге	1010000	4.49		
в валюте	2429481	12.07	1611440	6.73

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	3.74	7014278	97493056	99867994	9389216
доллар США	4.62	4095807	20864453	20322713	3554067
евро	3.73	402531	2936606	2896033	361958
прочие валюты	0	44055	4053599	4012099	2555
Всего		11556671	125347714	127098839	13307796

0

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	4770067	39700	411557	288092	839459	388768	6737643
Физические лица	1694673	88402	184565	310089	576564	3715860	6570153
Юридические лица по операциям РЕПО	100000						100000
Всего	6564740	128102	596122	598181	1416023	4104628	13407796

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» KZ2CKY05A416	1166000	1253450					
Субординированные облигации АО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07A792	3000000	165000	330000	330000	330000	3330000	
Субординированные облигации АО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07A352	2415800	129245	258491	258491	258491	258491	2674291
Всего	6581800	1547695	588491	588491	588491	3588491	2674291

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

Объем оказанных услуг	Период 2 квартал 2005г.	Период 2 квартал 2006г.	Увелич./уменьш., %
Кредитование, всего	7 072 136	17 136 315	142.31
в том числе:			
банкам	0	0	
юридическим лицам(кроме банков)	5751714	14226664	147.35
физическим лицам (населению)	1 320 422	2909651	120.36
Торговое финансирование, всего	617210	287745	-53.38
в том числе:			
Гарантии	617210	287745	-53.38
Аккредитивы	0	0	
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	88078511	101936471	15.73
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	40848242	73219884	79.25
денежные переводы физических лиц	1783081	3943689	121.17
услуги по конвертации	7176559	12534869	74.66
Другое	38270629	12238029	-68.02
Брокерско-дилерские услуги, всего	18327863	22394808	22.19
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	15557336	18524486	19.07
продажа валюты по поручению клиентов	2713607	3316200	22.21
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	56 920	554122	873.51
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	

Привлечение депозитов, всего	106796644	133635285	25.13
В том числе:			
от банков	410000	1611440	293.03
от банков по операциям РЕПО	5740000	0	-100.00
от юридических лиц (кроме банков)	89931259	24190220	-73.10
от физических лиц (населения)	7487385	102908619	1274.43
от юридических лиц по операциям РЕПО	3228000	4925006	52.57
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