

**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)

<b>Вид инвестиций</b>	<b>Начал. сальдо</b>	<b>Дебет</b>	<b>Кредит</b>	<b>Конечное сальдо</b>
Долгосрочные инвестиции в капитал других	2 400			2400
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	<b>3 545 362</b>	<b>560191</b>	<b>201918</b>	<b>3 903 635</b>
в том числе:				
государственные ценные бумаги	3545362	560191	201918	<b>3 903 635</b>
негосударственные ценные бумаги				
Сделки обратное РЕПО(ГЦБ)	0	29391749	25433214	<b>3 958 535</b>
Сделки обратное РЕПО(НГЦБ)	0			
Прочие инвестиции*				
<b>Всего инвестиции</b>	<b>3 547 762</b>	<b>29951940</b>	<b>25635132</b>	<b>7 864 570</b>
<b>Сделки прямое РЕПО</b>	<b>100000</b>	<b>1682904</b>	<b>1582904</b>	<b>0</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 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	4019589	234935	62356	955792	6608467	2017903	1414290	15313332
доллар США	14040	368	14636	101946	300882	3632766	217967	4282605
евро			69107	28457	95285	0	17443	210292
прочие валюты								
<b>Всего</b>	<b>4033629</b>	<b>235303</b>	<b>146099</b>	<b>1086195</b>	<b>7004634</b>	<b>5650669</b>	<b>1649700</b>	<b>19806229</b>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	3 квартал 2005 г.				3 квартал 2006 г.			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	6999838	46	37939	5.49	13337578	67.34	0	
Субстандартный	7688905	50.53	393185	56.87	5716896	28.86	292 712	35.64
Неудовлетворительный	304128	2	60839	8.8	87472	0.44	21868	2.66
Сомнительный с повышенным риском	47888	0.32	23944	3.46	314993	1.59	157 497	19.17
Безнадежный	175503	1.15	175503	25.38	349290	1.77	349 290	42.53
<b>Всего</b>	<b>15216262</b>	<b>100</b>	<b>691410</b>	<b>100</b>	<b>19806229</b>	<b>100</b>	<b>821367</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	19.6	15119988	35011402	34818058	15313332
доллар США	13.1	2057125	3696908	1471428	4282605
евро	12.7	245964	31327	66999	210292
прочие валюты					
<b>Всего</b>		<b>17423077</b>	<b>38739637</b>	<b>36356485</b>	<b>19806229</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)	3 квартал 2005		3 квартал 2006	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам</b>	<b>760560</b>		<b>161696</b>	
в тенге	225000	0.96	60000	0.19
в валюте	535560	2.30	101696	0.32
<b>Кредиты и средства от банков</b>	<b>2977286</b>		<b>75334</b>	
в тенге	1015000	4.91	0	0
в валюте	1962286	9.50	75334	0.27

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	6.4	9389216	103345195	106862917	12906938
доллар США	6.9	3554067	54119639	57681087	7115516
евро	4.6	361958	2909112	2926762	379608
прочие валюты	0	2555	4212860	4213397	3091
<b>Всего</b>		<b>13307796</b>	<b>164586806</b>	<b>171684163</b>	<b>20405153</b>

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	5661285	335749	198087	506136	321720	390240	7413217
Физические лица	4102812	484426	925410	636893	1408356	5434039	12991936
Юридические лица по операциям РЕПО	0						0
<b>Всего</b>	<b>9764097</b>	<b>820175</b>	<b>1123497</b>	<b>1143029</b>	<b>1730076</b>	<b>5824279</b>	<b>20405153</b>

**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	0	0	0	0	0	0	0
Субординированные облигации АО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07A792	3000000	0	330000	330000	330000	3330000	0
Субординированные облигации АО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07A352	2415800	129245	258491	258491	258491	258491	2674291
<b>Всего</b>	<b>5415800</b>	<b>129245</b>	<b>588491</b>	<b>588491</b>	<b>588491</b>	<b>3588491</b>	<b>2674291</b>

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

Объем оказанных услуг	Период 3 квартал 2005г.	Период 3 квартал 2006г.	Увелич./уменьш.,%
<b>Кредитование, всего</b>	<b>7 006 838</b>	<b>38 739 637</b>	<b>452.88</b>
в том числе:			
банкам	0	396954	100.00
юридическим лицам(кроме банков)	5617865	35211258	526.77
физическим лицам (населению)	1 388 973	3131425	125.45
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>1335439</b>	<b>173156</b>	<b>-87.03</b>
в том числе:			
Гарантии	1335439	173156	-87.03
Аккредитивы	0	0	
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>87491184</b>	<b>102687705</b>	<b>17.37</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	69881073	67395930	-3.56
денежные переводы физических лиц	2604844	4863838	86.72
услуги по конвертации	5252420	16162609	207.72
Другое	9752847	14265328	46.27
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>24603091</b>	<b>30461504</b>	<b>23.81</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	21557947	18984906	-11.94
продажа валюты по поручению клиентов	2684449	11328384	322.00
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	360 695	115157	-68.07
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	33057	

<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>125710117</b>	<b>173799446</b>	<b>38.25</b>
В том числе:			
от банков	415000	532379	28.28
от банков по операциям РЕПО	1900000	1582904	-16.69
от юридических лиц (кроме банков)	108181495	111751305	3.30
от физических лиц (населения)	7682705	59932858	680.10
от юридических лиц по операциям РЕПО	7530917	0	-100.00
<b>Прочие услуги</b>	<b>0</b>	<b>0</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 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

Дорджиев В.Ф.

Главный бухгалтер

Нурманбетова Л.А.