

## 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 | 4 470 336         | 2 000 000         | 1 199 780         | 5 270 556        |
| в том числе:  |                   |                   |                   |                  |
| государственные ценные бумаги                             | 4 470 336         | 2 000 000         | 1 199 780         | 5 270 556        |
| негосударственные ценные бумаги                           |                   |                   |                   |                  |
| Сделки обратное РЕПО(ГЦБ)                                 | 6 298 857         | 48 796 051        | 51 573 900        | 3 521 008        |
| Сделки обратное РЕПО(НГЦБ)                                | -                 |                   |                   |                  |
| Прочие инвестиции*  |                   |                   |                   |                  |
| <b>Всего инвестиции</b>                                   | <b>10 771 593</b> | <b>50 796 051</b> | <b>52 773 680</b> | <b>8 793 964</b> |
| Сделки прямое РЕПО  |                   | -                 | -                 | 0                |

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          | 3 528 508        | 150 467        | 166 499        | 599 043             | 3 375 919          | 6 104 166        | 2 458 844        | 16 383 446        |
| доллар США     | -                | -              | -              | 16 070              | 98 979             | 251 117          | 331 790          | 697 956           |
| евро           | -                | -              | -              | -                   | -                  | 277 602          | 17 457           | 295 059           |
| прочие валюты  |                  |                |                |                     |                    |                  |                  |                   |
| <b>Всего</b>   | <b>3 528 508</b> | <b>150 467</b> | <b>166 499</b> | <b>615 113</b>      | <b>3 474 898</b>   | <b>6 632 885</b> | <b>2 808 091</b> | <b>17 376 461</b> |

(в тыс. тенге, если не указано иное)

| Тип кредита                      | 3 квартал 2006 г. |            |                |            | 3 квартал 2007 г. |            |                  |            |
|----------------------------------|-------------------|------------|----------------|------------|-------------------|------------|------------------|------------|
|                                  | кредит            | %          | провизии       | %          | кредит            | %          | провизии         | %          |
| Стандартный                      | 13 337 578        | 67.34      | -              | 0.00       | 11 241 680        | 64.69      | -                | 0.00       |
| Субстандартный                   | 5 716 896         | 28.86      | 292 712        | 35.64      | 4 199 615         | 24.17      | 210 780          | 12.46      |
| Неудовлетворительный             | 87 472            | 0.44       | 21 868         | 2.66       | 30 250            | 0.17       | 6 471            | 0.38       |
| Сомнительный с повышенным риском | 314 993           | 1.59       | 157 497        | 19.17      | 859 759           | 4.95       | 429 880          | 25.40      |
| Безнадежный                      | 349 290           | 0.92       | 349 290        | 42.53      | 1 045 157         | 6.01       | 1 045 157        | 61.76      |
| <b>Всего</b>                     | <b>19 806 229</b> | <b>100</b> | <b>821 367</b> | <b>100</b> | <b>17 376 461</b> | <b>100</b> | <b>1 692 288</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          |                   | 18 415 002        | 53 047 998        | 55 079 554        | 16 383 446        |
| доллар США     |                   | 601 251           | 420 146           | 323 441           | 697 956           |
| евро           |                   | 358 149           | 33 506            | 96 596            | 295 059           |
| прочие валюты  |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>Всего</b>   |                   | <b>19 374 402</b> | <b>53 501 650</b> | <b>55 499 591</b> | <b>17 376 461</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 2006 |              | 3 квартал 2007   |              |
|---|----------------|--------------|------------------|--------------|
|   | сумма          | % от А или О | сумма            | % от А или О |
| <b>Ссуды и средства банкам</b>          | <b>161 696</b> | <b>-</b>     | <b>1 027 800</b> | <b>3.04</b>  |
| в тенге                                 | 60 000         | 0.19         | 240 000          | 0.71         |
| в валюте                                | 101 696        | 0.32         | 787 800          | 2.33         |
| <b>Кредиты и средства от банков</b>     | <b>75 334</b>  | <b>-</b>     |                  |              |
| в тенге                                 | -              | -            |                  |              |
| в валюте                                | 75 334         | 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           |                   | 14 879 275        | 95 166 390         | 94 999 424         | 14 712 309        |
| доллар США      |                   | 4 031 972         | 20 207 336         | 21 760 305         | 5 584 941         |
| евро            |                   | 526 198           | 5 747 576          | 6 016 435          | 795 057           |
| прочие валюты   |                   | 30 012            | 2 460 614          | 2 532 194          | 101 592           |
| <b>Всего</b>    |                   | <b>19 467 457</b> | <b>123 581 916</b> | <b>125 308 358</b> | <b>21 193 899</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                   | 8 823 063         | 6 700         | 232 185        | 75 000             | 609 283            | 709 224          | 10 455 455        |
| Физические лица                    | 2 832 425         | 67 353        | 442 381        | 541 299            | 281 637            | 6 573 349        | 10 738 444        |
| Юридические лица по операциям РЕПО | -                 | -             | -              | -                  | -                  | -                | -                 |
| <b>Всего</b>                       | <b>11 655 488</b> | <b>74 053</b> | <b>674 566</b> | <b>616 299</b>     | <b>890 920</b>     | <b>7 282 573</b> | <b>21 193 899</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 |                |                |                  |                  |
|--|--------------------|-------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
|  |                    | 2007г             | 2008г          | 2009г          | 2010г            | 2011г            |
| Субординированные облигации АО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07A792 | 3 000 000          | -                 | 330 000        | 330 000        | 3 330 000        |                  |
| Субординированные облигации АО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07A352 | 2 419 400          | 119 760           | 258 876        | 258 876        | 258 876          | 2 678 276        |
| <b>Всего</b>   | <b>5 419 400</b>   | <b>119 760</b>    | <b>588 876</b> | <b>588 876</b> | <b>3 588 876</b> | <b>2 678 276</b> |

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

| Объем оказанных услуг                        | Период 3 квартал 2006г. | Период 3 квартал 2007г. | Увелич./уменьш.,% |              |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------|--------------|
| <b>Кредитование, всего</b>                   | <b>38 739 637</b>       | <b>53 501 650</b>       |                   | <b>38.11</b> |
| в том числе:                                 |                         |                         |                   |              |
| банкам                                       | 396 954                 | -                       |                   |              |
| юридическим лицам(кроме банков)              | 35 211 258              | 51 186 014              |                   | 45.37        |
| физическим лицам (населению)                 | 3 131 425               | 2 315 636               | -                 | 26.05        |
| <b>Торговое финансирование, всего</b>        | <b>173 156</b>          | <b>204 909</b>          |                   | <b>18.34</b> |
| в том числе:                                 |                         |                         |                   |              |
| Гарантии                                     | 173 156                 | 171 298                 | -                 | 1.07         |
| Аккредитивы                                  | -                       | 33 611                  |                   |              |
| <b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b> | <b>102 687 705</b>      | <b>97 332 249</b>       | -                 | <b>5.22</b>  |
| в том числе:                                 |                         |                         |                   |              |
| перевод платежей юридических лиц             | 67 395 930              | 54 324 482              | -                 | 19.40        |
| денежные переводы физических лиц             | 4 863 838               | 3 390 629               | -                 | 30.29        |
| услуги по конвертации                        | 16 162 609              | 18 279 914              |                   | 13.10        |
| Другое                                       | 14 265 328              | 21 337 224              |                   | 49.57        |
| <b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>     | <b>30 461 504</b>       | <b>20 397 568</b>       | -                 | <b>33.04</b> |
| в том числе:                                 |                         |                         |                   |              |
| покупка валюты по поручению клиентов         | 18 984 906              | 14 357 839              | -                 | 24.37        |
| продажа валюты по поручению клиентов         | 11 328 384              | 5 931 662               | -                 | 47.64        |
| покупка ценных бумаг по поручению клиентов   | 115 157                 | 108 067                 | -                 | 6.16         |
| продажа ценных бумаг по поручению клиентов   | 33 057                  | -                       |                   | 100.00       |
| <b>Привлечение депозитов, всего</b>          | <b>173 799 446</b>      | <b>126 699 357</b>      | -                 | <b>27.10</b> |
| в том числе:                                 |                         |                         |                   |              |
| от банков                                    | 532 379                 | -                       | -                 | 100.00       |

|                                      |             |            |        |
|--------------------------------------|-------------|------------|--------|
| от банков по операциям РЕПО          | 1 582 904   | -          |        |
| от юридических лиц (кроме банков)    | 111 751 305 | 97 030 462 | 13.17  |
| от физических лиц (населения)        | 59 932 858  | 28 277 895 | 52.82  |
| от юридических лиц по операциям РЕПО | -           | 1 391 000  | 100.00 |
| <b>Прочие услуги</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

Главный бухгалтер



**КОПИЯ  
ВЕРНА**