

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	5 270 556	5 515 668	2 700 000	8 086 224
в том числе:				
государственные ценные бумаги	5 270 556	5 515 668	2 700 000	8 086 224
негосударственные ценные бумаги				
Сделки обратное РЕПО(ГЦБ)	3 521 008	100 568 497	87 604 416	16 485 089
Сделки обратное РЕПО(НГЦБ)	-			
Прочие инвестиции*				
Всего инвестиции	8 793 964	106 084 165	90 304 416	24 573 713
Сделки прямое РЕПО		10 496 001	11 029 001	533 000

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	16 485 090	361 960	203 120	1 078 992	6 865 768	6 274 535	3 275 079	34 544 544
доллар США	-	-	541 350	13 227	513 659	153 243	333 222	1 554 701
евро	-	-	-	-	265 075	-	17 745	282 820
прочие валюты								
Всего	16 485 090	361 960	744 470	1 092 219	7 644 502	6 427 778	3 626 046	36 382 065

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	4 квартал 2006 г.				4 квартал 2007 г.			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	7 451 871	49.70	-	0.00	30 477 611	83.77	-	0.00
Субстандартный	6 708 794	44.75	339 632	35.74	3 705 871	10.19	185 974	9.38
Неудовлетворительный	62 405	0.42	15 602	1.64	28 873	0.08	6 101	0.31
Сомнительный с повышенным риском	349 350	2.33	174 676	18.38	758 730	2.09	379 365	19.14
Безнадежный	420 503	0.92	420 503	44.24	1 410 980	3.88	1 410 980	71.17
Всего	14 992 923	100	950 413	100	36 382 065	100	1 982 420	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		16 383 446	109 620 916	91 459 818	34 544 544
доллар США		697 956	1 828 538	971 793	1 554 701
евро		295 059	67 614	79 853	282 820
прочие валюты					
Всего		17 376 461	111 517 068	92 511 464	36 382 065

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 2006		4 квартал 2007	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	3 212 700	11.78	2 646 600	4.51
в тенге	3 200 000	11.73	-	-
в валюте	12 700	0.05	2 646 600	4.51
Кредиты и средства от банков	219 362	0.96		
в тенге	-	-		
в валюте	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		14 712 309	104 677 552	102 957 654	12 992 411
доллар США		5 584 941	20 427 868	18 848 858	4 005 931
евро		795 057	4 711 518	5 462 928	1 546 467
прочие валюты		101 592	3 775 075	3 799 015	125 532
Всего		21 193 899	133 592 013	131 068 455	18 670 341

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	7 631 068	206 086	352 201	183 298	36 484	192 254	8 601 391
Физические лица	2 884 156	1 246 396	1 018 004	790 430	1 519 778	2 077 186	9 535 950
Юридические лица по операциям РЕПО	533 000						533 000
Всего	11 048 224	1 452 482	1 370 205	973 728	1 556 262	2 269 440	18 670 341

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	-	275 812	258 876	258 876	2 678 276
Всего	5 419 400	-	605 812	588 876	3 588 876	2 678 276

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

Объем оказанных услуг	Период 4 квартал 2006г.	Период 4 квартал 2007г.	Увелич./уменьш.,%
Кредитование, всего	24 483 666	111 517 068	355.48
в том числе:			
банкам	1 915 018	-	100.00
юридическим лицам(кроме банков)	19 526 076	109 568 083	461.14
физическим лицам (населению)	3 042 572	1 948 985	35.94
Торговое финансирование, всего	271 040	14 961	94.48
в том числе:			
Гарантии	271 040	14 961	94.48
Аккредитивы	-	-	
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	281 346 765	94 399 367	66.45
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	183 973 772	51 422 248	72.05
денежные переводы физических лиц	13 243 866	4 717 533	64.38
услуги по конвертации	39 315 743	17 045 715	56.64
Другое	44 813 384	21 213 871	52.66
Брокерско-дилерские услуги, всего	29 306 656	20 173 276	31.16
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	21 989 322	12 998 187	40.89
продажа валюты по поручению клиентов	6 851 216	7 173 552	4.70
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	466 118	1 360	99.71
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	177	100.00
Привлечение депозитов, всего	135 545 220	131 068 455	3.30
в том числе:			
от банков	1 332 018	-	100.00

от банков по операциям РЕПО	-	-	
от юридических лиц (кроме банков)	98 265 020	102 015 512	3.82
от физических лиц (населения)	33 495 179	18 023 942	46.19
от юридических лиц по операциям РЕПО	2 453 003	11 029 001	100.00
Прочие услуги	-	-	-

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).

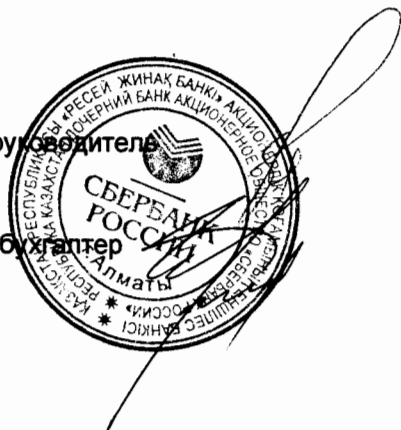
8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период.

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



Исполнитель: Ныгметова П. Тел.250-00-69