

## 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	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	200	0	0	200
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	<b>1845921</b>			<b>3063833</b>
в том числе:				
- государственные ценные бумаги	1845921	1277780	59868	3063833
- негосударственные ценные бумаги	0	0	0	0
- сделки обратное РЕПО	0	5046773	5046773	0
Прочие инвестиции*	0			
<b>Всего инвестиции</b>	<b>1846121</b>	<b>6324553</b>	<b>5106641</b>	<b>3064033</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 мес.	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	22240	113917	232626	208846	2639739	2232677	2628848	8078893
доллар США	41192	409	2088	180817	770127	419692	549642	1963967
евро	0	0	0	11580	87578	0	0	99158
чие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>63432</b>	<b>114326</b>	<b>234714</b>	<b>401243</b>	<b>3497444</b>	<b>2652369</b>	<b>3178490</b>	<b>10142018</b>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка РК

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	II квартал 2003 года				II квартал 2004 года			
	кредит	%	проvisions и	%	кредит	%	проvisions и	%
Стандартный	3960066	55.77	0	00.00	6253115	61.65	0	0
Субстандартный	3044462	42.88	167057	81.87	3585566	35.36	182222	50.67
Неудовлетворительный	36083	0.51	7222	3.54	13	0.00	3	0.00
Сомнительный с повышенным риском	59455	0.84	29728	14.57	251814	2.48	125923	35.01
Безнадежный	47	0.00	47	0.02	51510	0.51	51510	14.32
<b>Всего</b>	<b>7100113</b>	<b>100.00</b>	<b>204054</b>	<b>100.00</b>	<b>10142018</b>	<b>100</b>	<b>359658</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	13.9	6565596	3768087	2254790	8078893
доллар США	15.0	2606329	1239814	1882176	1963967
евро	15.0	160741	31332	92915	99158
прочие валюты		0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>13.8</b>	<b>9332666</b>	<b>5039233</b>	<b>4229881</b>	<b>10142018</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)	Иквартал 2003 года		Иквартал 2004 года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>486300</b>		<b>554865</b>	
в тенге	27500	0.26	50000	0.29
в валюте	458800	4.26	504865	2.90
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>1001235</b>		<b>1960268</b>	
в тенге	589330	6.27	65000	0.42
в валюте	411905	4.38	1895268	12.20

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	2,13	2730404	70996861	71748167	3481710
доллар США	6,37	3557933	26115076	26625966	4068823
евро	4,47	252549	1990654	2059397	321292
прочие валюты	0	6643	1881824	1903393	28212
<b>Всего</b>		<b>6547529</b>	<b>76406644</b>	<b>76657775</b>	<b>7900037</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	2446758	38155	417515	82558	346620	69234	3400840
Физические лица	784299	50427	184445	210903	367175	2901948	4499197
<b>Всего</b>	<b>3231057</b>	<b>88582</b>	<b>601960</b>	<b>293461</b>	<b>713795</b>	<b>2971182</b>	<b>7900037</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						
		2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY05A416	1166000	87450	174900	1340900				
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY057A792	2835000	155925	311850	311850	311850	311850	311850	3146850
<b>Всего</b>	<b>4001000</b>	<b>243375</b>	<b>486750</b>	<b>1652750</b>	<b>311850</b>	<b>311850</b>	<b>311850</b>	<b>3146850</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 2 квартал2003г	Период 2квартал2004г	Увелич. / уменьш. , %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>4018444</b>	<b>4695924</b>	<b>16.86</b>
в том числе:			
Банкам	0	0	0
юрлицам (кроме банков)	3735208	3879555	3.87
физлицам (населению)	283236	816369	188.23
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>609280</b>	<b>1856014</b>	<b>204.62</b>
в том числе:			
Гарантии	516429	1836080	255.54
Аккредитивы	92851	19934	-78.54
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>16035633</b>	<b>82687171</b>	<b>415.65</b>
в том числе:			
перевод платежей юрлиц	12353753	39081443	216.36
денежные переводы физлиц	270638	750202	177.20
услуги по конвертации	1874839	7776538	314.79
Другое	1536403	35078988	2183.19
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>17057679</b>	<b>25595841</b>	<b>50.06</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	12825935	21513001	67.73
продажа валюты по поручению клиентов	3214384	4019299	25.04
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	623753	28843	-95.38
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	393607	35698	-90.93
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>63772410</b>	<b>104609781</b>	<b>64.04</b>
в том числе:			
от банков	2219491	413777	-81.36
от банков по операциям РЕПО	1049660	902583	-14.02
от юрлиц (кроме банков)	56693949	96514526	70.24
от физлиц (населения)	2848601	5801894	103.68
Юрлицам по операциям РЕПО	960708	977001	1.70
<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.

И.О.Председателя Правления

Дорджиев В.Ф.

И.О.Главного бухгалтера

Нурманбетова Л.А.

