

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	3063833			
в том числе:				
- государственные ценные бумаги	3063833	210000	150509	3123324
- негосударственные ценные бумаги	0			
- сделки обратное РЕПО (ГЦБ)	0	50001	50001	
- сделки прямое РЕПО (ГЦБ)	0			
Прочие инвестиции*				
Всего инвестиции	3064033	260001	200510	3123524

* – 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	25633	50000	286925	346676	2766567	2205697	2628937	8310435
доллар США	26984	0	116825	611272	812975	361357	701568	2630981
евро	0	0	0	14921	28564	0	0	43485
прочие валюты								0
Всего	52617	50000	403750	972869	3608106	2567054	3330505	10984901

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка РК

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	провизи и	%	кредит	%	провизи и	%
Стандартный	4908883	60.20	0	0	6764491	61.58	0	0
Субстандартный	2843702	34.80	142196	52.20	3856960	35.11	193908	49.08
Неудовлетворительный	349059	4.30	69812	25.70	37415	0.34	9092	2.30
Сомнительный с повышенным риском	36	0	18	0	267875	2.44	133946	33.90
Безнадежный	60049	0.70	60049	22.10	58160	0.53	58164	14.72
Всего	8161729	100	272075	100	10984901	100.00	395110	100.00

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	14,5	8078893	1993997	1762455	8310435
доллар США	14,9	1963967	2024318	1357304	2630981
евро	14,5	99158	48332	104005	43485
прочие валюты	0	0	0	0	0
Всего		10142018	4066647	3223764	10984901

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)	Период предыдущего года		Период текущего года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	5664496	46,31	546085	2,98
в тенге	2338450	19,12	0	0
в валюте	3326046	27,19	546085	2,98
Кредиты и средства от банков, всего	2264951	21,01	1985738	12,20
в тенге	1600241	14,84	67000	0,41
в валюте	664710	6,17	1918738	11,79

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	3,92	3481710	65968372	66382293	3895631
доллар США	5,18	4068823	21553418	21792603	4308008
евро	4,57	321292	1793047	1825851	354096
прочие валюты	0	28212	2814226	2789417	3403
Всего		7900037	92129063	92790164	8561138

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	2712227	15979	207418	220936	375995	79502	3612057
Физические лица	734741	114344	154582	214276	522333	3208805	4949081
Юридические лица по операциям РЕПО	196000	0	0	0	0	0	196000
Всего	3642968	130323	362000	435212	898328	3288307	8757138

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						2010 год
		2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY05A416	1166000	174900	1340900					
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY05A792	3000000	330000	330000	330000	330000	330000	330000	3330000
Всего	4166000	504900	1670900	330000	330000	330000	330000	3330000

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период		Увелич. / уменьш. , %
	3 квартал 2003	3 квартал 2004	
Кредитование, всего	9006207	7522792	19.71
в том числе:			
Банкам	5664496	3455356	63.93
юридическим лицам (кроме банков)	3158662	3303991	-4.40
физическим лицам (населению)	183049	763445	-76.02
Торговое финансирование, всего	1800422	1954747	-7.89
в том числе:			
Гарантии	1754802	1896399	-7.46
Аккредитивы	45620	58348	-21.81
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	52775916	53337995	-1.05
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	40451548	36122156	11.98
денежные переводы физических лиц	1699875	1083625	56.86
услуги по конвертации	5161649	9385973	-45.00
Другое	5462844	6746241	-19.02
Брокерско-дилерские услуги, всего	16930776	22470796	-24.65
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	13226136	16887240	-21.67
продажа валюты по поручению клиентов	3629174	5503988	-34.06
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	70838	77082	-8.10
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	4628	2486	86.16
Привлечение депозитов, всего	77699113	17144382	353.20
в том числе:			
от банков	2264951	1985738	14.06
от банков по операциям РЕПО	0	5540470	-100.00
от юридических лиц (кроме банков)	69901525	85883973	-18.60
от физических лиц (населения)	4491299	6906091	-34.96
Юридические лица по операциям РЕПО	1041338	2712083	-61.60
Прочие услуги	0	0	0

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.

Первый руководитель

Главный бухгалтер

