

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	894 310	11 563 168	11 613 801	944 943
в том числе:				
государственные ценные бумаги	656 521	11 463 169	11 512 497	705 849
негосударственные ценные бумаги	237 789	99 999	101 304	239 094
Прочие инвестиции*	0	0	0	0
Всего инвестиции	894 510	11 563 168	11 613 801	945 143

* – в случае если прочие инвестиции занимают 10% и более в общем объеме инвестиций, необходимо дать расшифровку по каждой группе.

Казначейство

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	Срок							Всего
	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	
тенге	104 961	353	0	490 032	6 000	795 197	772 027	2 168 570
доллар США	-	44 679	312 262	928 637	1 330 987	266 109	184 043	3 066 717
Евро								
прочие валюты								
Всего	104 961	45 032	312 262	1 418 669	1 336 987	1 061 306	956 070	5 235 287

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	2 294 720	73.24	0	0.0	3 597 671	68.7	0	0.0
Субстандартный	837 963	26.74	41898	98.31	1 492 519	28.5	74 626	72.0
Неудовлетворительный	184	0.0	37	0.09	145 092	2.8	29 018	28.2
Сомнительный с повышенным риском	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Безнадежный	682	0.02	682	1.60	5	0.0	5	0.0
Всего	3 133 549	100.0	42617	100.0	5 235 287	100.0	103 649	100.0

указанием средней процентной ставки.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	11.9	2 478 488	1 190 267	1 500 185	2 168 570
доллар США	13.8	2 533 610	1 330 452	818 585	3 066 717
евро	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0
Всего	13.0	6 012 098	2 520 719	2 318 770	5 235 287

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	2 726 325	50.5%	6 332 000	77.09%
в тенге	2 682 000	51.29%	6 332 000	77.09%
в валюте	44 325	1.79	0	
Кредиты и средства от банков, всего	438 500	6.0%	0	
в тенге	143 000	3.46%	0	
в валюте	295 500	7.16	0	

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	0.47	1 324 078	32 461 391	32 670 406	1 533 093
доллар США	3.08	2 926 941	12 991 536	13 315 047	3 250 452
прочие валюты	0.15	32 550	2 147 091	2 191 455	76 914
Всего		4 283 569	47 600 018	48 176 908	4 860 459

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	1 620 776	165 507	4 068	1 684	19 512	73 085	1 884 632
Физические лица	450 242	49 578	111 802	136 220	24 132	2 203 853	2 975 827
Всего	2 071 018	215 085	115 870	137 904	43 644	2 276 938	4 860 459

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				
		2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY05A416	1293 900	-	194 085	194 085	194 085	1 487 985
Всего	1293 900	-	194 085	194 085	194 085	1 487 985

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	1 181 324	2 579 304	118 %
В том числе:			
банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	1 172 694	2 497 741	113%
физическим лицам (населению)	8 630	81 563	845%
Торговое финансирование, всего	74 098	219 387	196%
В том числе			
гарантии	44 002	0	-100%
аккредитивы	30 096	219 387	629%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	15 634 053	29 504 808	89%
в том числе			
перевод платежей юридических лиц	12 294 978	25 635 565	109%
денежные переводы физических лиц	113 659	234 786	107%
услуги по конвертации	2 743 528	2 772 296	1.05%
другое	481 888	862 161	79%
Брокерско-дилерские услуги, всего	2 609 104	11 924 154	357%
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	1 269 930	9 244 647	627.96%
продажа валюты по поручению клиентов	706 068	2 367 233	235.27%
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	589 818	281 624	-51.25%
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	43 288	30 650	-29.20%
Привлечение депозитов, всего	23 512 273	48 166 207	105%
в том числе:			
от банков посмотреть по оборотке гл книги	438 500	0	-100%
от юридических лиц (кроме банков)	20 864 965	45 039 296	116%
от физических лиц (населения)	2 208 808	3 126 911	42%
Прочие услуги			

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

