

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	3365553	728663	460036	3634180
в том числе:				
- государственные ценные бумаги	3365553	378661	110034	3634180
- негосударственные ценные бумаги	0			
- сделки обратное РЕПО	0	350002	350002	0
Прочие инвестиции*	0			
Всего инвестиции	3365753	728663	460036	3634380

* – 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	6992	150013	143249	1250941	2201864	4463415	2211947	10428421
доллар США	0	0	0	263964	542707	1194200	212613	2213484
евро	0	0	0	3378	129323	0	0	132701
прочие валюты								
Всего	6992	150013	143249	1518283	2873894	5657615	2424560	12774606

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	1 квартал 2004 г.				1 квартал 2005 г.			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	4912687	52.64	0	0	5145894	40.29	37939	7.76
Субстандартный	4063811	43.54	209039	62.97	7587209	59.40	418269	85.52
Неудовлетворительный	217438	2.33	43488	13.10	2254	0.01	563	0.11
Сомнительный с повышенным риском	91316	0.98	32046	9.65	13835	0.10	6918	1.41
Безнадежный	47414	0.51	47420	14.28	25414	0.20	25414	5.20
Всего	9332666	100	331993	100	12774606	100	489075	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	14.7	9187947	3948842	2708368	10428421
доллар США	15.6	2399540	312283	498339	2213484
евро	13.5	62006	118341	47646	132701
прочие валюты		0			
Всего		11649493	4379466	3254353	12774606

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)	1 квартал 2004 г.		1 квартал 2005г.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	830558		661101	
в тенге	261150	1.77	225000	1.09
в валюте	569408	3.87	436101	2.10
Кредиты и средства от банков, всего	1675063		3049098	
в тенге	69000	0.53	664000	3.20
в валюте	1606063	12.34	2385098	12.76

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	4.40	4440942	47024307	48235664	5652299
доллар США	5.07	3641286	11592775	11916472	3964983
евро	3.90	427533	1833435	1910537	504635
прочие валюты	0	3075	2007696	2008011	3390
Всего		8512836	62458213	64070684	10125307

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	2790554	132127	127402	618527	422670	422470	4513750
Физические лица	928001	356198	81586	202146	652866	3390760	5611557
Юридические лица по операциям РЕПО							
Всего	3718555	488325	208988	820673	1075536	3813230	10125307

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					
	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY05A416	1166000	174900	1340900					
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY057A792	3000000	330000	330000	330000	330000	330000	3330000	
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07B352	803000	68255	68255	68255	68255	68255	68255	871255
Всего	4969000	573155	1739155	398255	398255	398255	3398255	871255

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

Объем оказанных услуг	(на отчетную дату, в тыс. тенге)		
	Период 1квартал2004г	Период 1квартал2005г	Увелич. / уменьш. ,%
Кредитование, всего	5219566	4379466	-16.10
в том числе:			
Банкам	320174	0	-100
юридическим лицам (кроме банков)	4400312	1130477	-74.31
физическим лицам (населению)	499080	3248989	550.99
Торговое финансирование, всего	971839	1045926	7.62
в том числе:			
Гарантии	792134	1045926	32.04
Аккредитивы	179705	0	-100
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	57669737	37574156	-34.85
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	45315126	24573569	-45.77
денежные переводы физических лиц	1633351	737997	-54.82
услуги по конвертации	6148675	5923371	-3.66
Другое	4572585	6339219	38.64
Брокерско-дилерские услуги, всего	22660341	12242534	-45.97
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	19477180	10397369	-46.62
продажа валюты по поручению клиентов	3059457	1801712	-41.11
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	89680	43453	-51.55
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	34024	0	-100
Привлечение депозитов, всего	76657775	64999669	-15.21
в том числе:			
от банков	1155024	928985	-19.57
от банков по операциям РЕПО	0	0	0
от юридических лиц (кроме банков)	70792635	56421635	-16.06
от физических лиц (населения)	4710116	7649049	62.40
Прочие услуги	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