

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			Конечное сальдо	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	200	0	0	0	200
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	863647	335811	131600		1067858
в том числе:					
- государственные ценные бумаги	724662	332837	124358		933141
- негосударственные ценные бумаги	138985	2974	7242		134717
- сделки обратное РЕПО (ГЦБ)	0	2209012	2209012		0
- сделки обратное РЕПО (НГЦБ)	0	345390	345390		0
Прочие инвестиции*	0	0	0		0
Всего инвестиции	863847	2890213	2686002		1068058

* – 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	От 1 до	От 3 до	От 6 мес.	От 1 года	От 3 до	Свыше	Всего
	1 мес.	3 мес.	6 мес.	до 1 года	до 3 лет	5 лет	5 лет	
тенге	173921	100261	100000	380537	56286	2142533	425425	3378963
доллар США	0	102700	56160	1567963	991387	422927	250963	3392100
евро	0	0	0	28555	91093	209402	0	329050
прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	173921	202961	156160	1977055	1138766	2774862	676388	7100113

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	%	провизи и	%	кредит	%	провизи и	%
Стандартный	3832823	76.46	0	0.00	3960066	55.77	0	00.00
Субстандартный	1070540	21.36	53527	70.77	3044462	42.88	167057	81.87
Неудовлетворительный	108047	2.16	21609	28.57	36083	0.51	7222	3.54
Сомнительный с повышенным риском	977	0.02	489	0.65	59455	0.84	29728	14.57
Безнадёжный	5	0	5	0.01	47	0.00	47	0.02
Всего	5012392	100.00	75630	100.00	7100113	100.00	204054	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	12,5%	2356357	2085194	1062588	3378963
доллар США	14,2%	3540682	1588686	1737268	3392100
евро	14,5%	0	344563	15513	329050
прочие валюты		0	0	0	0
Всего	13,4%	5897039	4018443	2815369	7100113

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	256705	0	486300	
в тенге	180100	0.97	27500	0.26
в валюте	76605	2.27	458800	4.26
Кредиты и средства от банков, всего	619401	0	1001235	
в тенге	450650	6.67	589330	6.27
в валюте	168751	2.49	411905	4.38

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	3,09	1623242	40720305	41347005	2249942
доллар США	6,26	3694939	1548443	15448686	3595182
прочие валюты	4,48	45751	2568818	2746860	223793
тенге по операциям РЕПО с клиентами		100000	956707	960708	104001
Всего		5463932	59794273	60503259	6172918

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	1845445	364777	204865	156597	19984	88547	2680215
Физические лица	506907	58943	126242	160695	167276	2368639	3388702
Юридические лица по операциям РЕПО	104001						104001
Всего	2456353	423720	331107	317292	187260	2457186	6172918

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	1500000	0	112500	225000	225000	1725000
Всего	1500000	0	112500	225000	225000	1725000

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 квартал2002г	Период 2квартал2003г	Увелич. / уменьш. , %
Кредитование, всего	2837879	4018444	41,60
в том числе:			
Банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	2827278	3735208	32,11
физическим лицам (населению)	10601	283236	2571,79
Торговое финансирование, всего	747063	609280	-18,44
в том числе:			
Гарантии	204736	516429	152,24
Аккредитивы	542327	92851	-82,88
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	28714015	16035633	-44,15
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	25974626	12353753	-52,44
денежные переводы физических лиц	225906	270638	19,80
услуги по конвертации	1099570	1874839	70,51
Другое	1413913	1536403	8,66
Брокерско-дилерские услуги, всего	12597366	17057679	35,41
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	9449967	12825935	35,72
продажа валюты по поручению клиентов	2544695	3214384	26,32
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	475518	623753	31,17
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	127186	393607	209,47
Привлечение депозитов, всего	31683169	63772410	101,28
в том числе:			
от банков	26936	2219491	8139,87
от банков по операциям РЕПО	0	1049660	100
от юридических лиц (кроме банков)	29188284	56693949	94,24
от физических лиц (населения)	2467949	2848602	15,42
Юридические лица по операция РЕПО	0	960708	100
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