

## 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	<b>994955</b>	<b>1321714</b>	<b>470748</b>		<b>1845921</b>
в том числе:					
- государственные ценные бумаги	994955	1321714	470748		1845921
- негосударственные ценные бумаги	0	0	0		0
- сделки обратное РЕПО	99854	1236146	1336000		0
Прочие инвестиции*	0	0	0		0
<b>Всего инвестиции</b>	<b>1095009</b>	<b>2557860</b>	<b>1806748</b>		<b>1846121</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	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	156201	106656	43727	165093	1903470	1973145	2217304	6565596
доллар США	0	0	9316	178509	1256410	1022118	139976	2606329
евро	0	0	0	0	101125	59616	0	160741
прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>156201</b>	<b>106656</b>	<b>53043</b>	<b>343602</b>	<b>3261005</b>	<b>3054879</b>	<b>2357280</b>	<b>9332666</b>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка РК

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	I квартал 2003 года				I квартал 2004 года			
	кредит	%	провизи и	%	кредит	%	провизи и	%
Стандартный	3306411	56.07	0	0	4912687	52.64	0	0
Субстандартный	2414732	40.95	124792	69.65	4063811	43.54	209039	62.97
Неудовлетворительный	111855	1.90	22371	12.48	217438	2.33	43488	13.10
Сомнительный с повышенным риском	64041	1.08	32021	17.87	91316	0.98	32046	9.65
Безнадёжный	0	0	0	0	47414	0.51	47420	14.28
<b>Всего</b>	<b>5897039</b>	<b>100</b>	<b>179184</b>	<b>100</b>	<b>9332666</b>	<b>100</b>	<b>331993</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	3863569	3750628	1048601	6565596
доллар США	15.0	3793273	991211	2178155	2606329
евро	15.0	425533	157553	422345	160741
прочие валюты		0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>13.8</b>	<b>8082375</b>	<b>4899392</b>	<b>3649101</b>	<b>9332666</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)	I квартал 2003 года		I квартал 2004 года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>4210000</b>	<b>47.32</b>	<b>830558</b>	<b>3.20</b>
в тенге	4210000	47.32	261150	1.77
в валюте	0		569408	3.87
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>731660</b>	<b>4.8</b>	<b>1675063</b>	<b>11.90</b>
в тенге	375000	4.96	69000	0.53
в валюте	356660	4.72	1606063	12.34

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	2444538	55142097	55277347	2730404
доллар США	6,37	3977435	18777031	18911826	3557933
евро	4,47	232520	1263850	1247543	252549
прочие валюты	0	3695	1223666	1221059	6643
<b>Всего</b>		<b>6658188</b>	<b>76406644</b>	<b>76657775</b>	<b>6547529</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	1757959	47169	274246	223408	245421	87677	2635880
Физические лица	509543	108037	154079	337077	138676	2567021	3814433
<b>Всего</b>	<b>2267502</b>	<b>155206</b>	<b>428325</b>	<b>560485</b>	<b>384097</b>	<b>2654698</b>	<b>6450313</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	2214150	121778	243556	243556	243556	243556	243556	2457707
<b>Всего</b>	<b>2532450</b>	<b>209228</b>	<b>418456</b>	<b>1584456</b>	<b>243556</b>	<b>243556</b>	<b>243556</b>	<b>2457707</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 1 квартал 2003г	Период 1 квартал 2004г	Увелич. / уменьш. , %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>8904692</b>	<b>5219566</b>	<b>-41.38</b>
в том числе:			
Банкам	1367968	320174	-76.59
юридическим лицам (кроме банков)	7462305	4400312	-41.03
физическим лицам (населению)	74419	499080	570.64
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>820404</b>	<b>971839</b>	<b>18.46</b>
в том числе:			
Гарантии	678741	792134	16.71
Аккредитивы	141663	179705	26.85
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>29474377</b>	<b>57669737</b>	<b>95.66</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	23006234	45315126	96.97
денежные переводы физических лиц	322021	1633351	407.22
услуги по конвертации	3207328	6148675	91.71
Другое	2938794	4572585	55.59
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>11319753</b>	<b>22660341</b>	<b>100.18</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	8960856	19477180	117.36
продажа валюты по поручению клиентов	2203334	3059457	38.86
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	124138	89680	-27.76
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	31425	34024	8.27
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>44465723</b>	<b>76657775</b>	<b>72.40</b>
в том числе:			
от банков	423434	1155024	172.77
от юридических лиц (кроме банков)	41764303	70792635	69.51
от физических лиц (населения)	2277986	4710116	106.77
<b>Прочие услуги</b>	<b>0</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.

Руководитель

Дамитов Э.Б.

Главный бухгалтер

Ким В.Э.

