

ФОРМА

для составления ежеквартальных отчетов

Ежеквартальный отчет включает в себя: промежуточную (квартальную) финансовую отчетность АО «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			200
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	3634180	770133	694803	3419507
в том числе:				
- государственные ценные бумаги	3634180	150130	364803	3419507
- негосударственные ценные бумаги	0	0	0	0
- сделки обратное РЕПО	0	620003	330000	290003
Прочие инвестиции*				
Всего инвестиции	3634380	770133	694803	3709710

* – 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	292003	10000	126853	1350804	2617050	4734122	3068251	12199083
доллар США	0	0	0	189960	446628	1492747	213098	2342433
евро	0	0	0	0	162172	0	18624	180796
прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	292003	10000	126853	1540764	3225850	6226869	3299973	14722312

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	% провизии	% провизии	% провизии	кредит	% провизии	% провизии	% провизии
Стандартный	6253115	61.65	0	0	6358481	43.19	37939	5.64
Субстандартный	3585566	35.36	182222	50.67	7708394	52.36	401742	59.75
Неудовлетворительный	13	0	3	0	443833	3.01	107155	15.94
Сомнительный с повышенным риском	251814	2.48	125923	35.01	172218	1.17	86109	12.81
Безнадежный	51510	0.51	51510	14.32	39386	0.27	39386	5.86
Всего	10142018	100	359658	100	14722312	100	672331	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		10428421	6051870	4281208	12199083
доллар США		2213484	917708	788759	2342433
евро		132701	102558	54463	180796
прочие валюты		0	0	0	0
Всего		12774606	7072136	5124430	14722312

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	554865		630780	
в тенге	50000	0.29	225000	1.00
в валюте	504865	2.90	405780	1.81
Кредиты и средства от банков, всего	1960268		3439481	
в тенге	65000	0.42	1010000	4.49
в валюте	1895268	12.20	2429481	12.07

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		5652299	74364307	75527692	6815684
доллар США		3964983	17066907	17061584	3959660
евро		504635	2328515	2156166	332286
прочие валюты		3390	3083999	3083202	2593
тенге по операциям РЕПО с клиентами		0	0	0	0
Всего		10125307	96843728	97828644	11110223

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	3301320	112870	307498	978583	417636	512673	5630580
Физические лица	1018917	73679	169601	204653	588352	3424441	5479643
Юридические лица по операциям РЕПО							
Всего	4320237	186549	477099	1183236	1005988	3937114	11110223

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	87450	1340900	0				
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07A792	3000000	165000	330000	330000	330000	330000	3330000	
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07B352	1214000	54023	108046	108046	108046	108046	108046	1322046
Всего	5380000	306473	1778946	438046	438046	438046	3438046	1322046

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

Объем оказанных услуг	(на отчетную дату, в тыс. тенге)		
	Период 2 квартал2004г	Период 2 квартал2005г	Увелич. / уменьш. , %
Кредитование, всего	4695924	7072136	50.60
в том числе:			
Банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	3879555	5751714	48.25
физическим лицам (населению)	816369	1320422	61.74
Торговое финансирование, всего	1856014	617210	-66.74
в том числе:			
Гарантии	1836080	617210	-66.38
Аккредитивы	19934	0	-100
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	82687171	88078511	6.52
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	39081443	40848242	4.52
денежные переводы физических лиц	750202	1783081	137.68
услуги по конвертации	7776538	7176559	-7.72
Другое	35078988	38270629	9.09
Брокерско-дилерские услуги, всего	25595841	18327863	-28.39
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	21513001	15557336	-27.68
продажа валюты по поручению клиентов	4019299	2713607	-32.49
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	28843	56920	97.34
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	35698	0	-100
Привлечение депозитов, всего	104609781	106796644	2.09
в том числе:			
от банков	413777	410000	-0.91
от банков по операциям РЕПО	902583	5740000	535.9
от юридических лиц (кроме банков)	96514526	89931259	-6.82
от физических лиц (населения)	5801894	7487385	-29.05
Юридические лица по операция РЕПО	977001	3228000	230.40
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

