

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 на 01 апреля 2002 г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01 июля 2002 г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	0	0	0	0
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	881930	6845987	6833607	894310
в том числе:				
государственные ценные бумаги	781935	6608198	6733612	656521
негосударственные ценные бумаги	99995	237789	99995	237789
Прочие инвестиции*	0	0	0	0
Всего инвестиции	881930	6845987	6833607	894310

* – 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	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	56249	0	145650	754992	458899	666472	396226	2478488
доллар США	172418	85606	462479	895945	573846	45415	298195	2533904
Евро								
прочие валюты								
Всего	228667	85606	608129	1650937	1032745	711887	694421	5012392

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01 июля 2001 г.)				Период текущего года (на 01 июля 2002 г.)			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	1914942	69.45	0	0.0	3832823	76.46	0	0.0
Субстандартный	841722	30.53	42086	98.42	1070540	21.36	53527	70.77
Неудовлетворительный	0	0.0	0	0.00	108047	2.16	21609	28.57
Сомнительный с повышенным риском	0	0.0	0	0.0	977	0.02	489	0.65
Безнадежный	677	0.02	677	1.58	5	0.0	5	0.01

Всего	2757341	100.0	42763	100.0	5	100.0	75630	100.0
					012392			

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 на 01 апреля 2002г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01 июля 2002г.
тенге	11.5	2024570	1556482	1102564	2478488
доллар США	13.4	2780838	1281397	1528331	2533904
евро	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0
Всего	12.45	4805408	2837879	2630895	5012392

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)	II квартал 2001 года		II квартал 2002 года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	14175239		13378816	
в тенге	2420000		6780000	
в валюте	11755239		6598816	
Кредиты и средства от банков, всего	394312		0	
в тенге	286650		0	
в валюте	107662		0	

Краткое описание позиции банка на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

За отчетный период (II-ой квартал 2002 года) ОАО «ТЕХАКАВАНК» разместил на межбанковском рынке денежных средств на сумму 6780000,00 тенге. Что превышает объем размещения за аналогичный период 2001 года на 4360000,00 тенге. Денежных средств от других банков за отчетный период привлечено не было.

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 на 01 апреля 2002 г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01 июля 2002 г.
Тенге	0.3	1361814	31635773	31598037	1324078
доллар США	3.12	2763672	13119898	13283167	2926941
прочие валюты		27138	1544553	1549965	32550
Всего		4152624	46300224	46431169	4283569

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 9 мес.	От 9 мес. до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
Юридические лица	1425878	214331	24728	3221	20408	31921	1720487
Физические лица	692979	223302	243206	141077	337389	925129	2563082
Всего	2 118857	437633	267934	144298	357797	957050	4283569

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	97043	194085	194085	194 085	1 487 985
Всего	1293 900	97043	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	II квартал 2001 года	II квартал 2002 года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	1415038	2837879	
В том числе:			
банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	1383650	2827278	113%
физическим лицам (населению)	31388	10601	-196%
Торговое финансирование, всего	420545	747063	
В том числе			
гарантии	240738	204736	-16%
аккредитивы	179807	542327	202%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	12395668	28714015	
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	9896171	25974626	162%
денежные переводы физических лиц	77316	225906	192%
услуги по конвертации	1562487	1099570	-30%
Другое	859694	1413913	64%
Брокерско-дилерские услуги, всего	3237873	11 924 154	
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	2597163	9449967	264%
продажа валюты по поручению клиентов	168375	2544695	51%
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	431081	475518	11%
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	41254	127186	208%
Привлечение депозитов, всего	14810682	3168169	
в том числе:			
от банков посмотреть по оборотке гл книги	394312	26936	-93%
от юридических лиц (кроме банков)	13025006	29188284	124%
от физических лиц (населения)	1391364	2467949	77%
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