

## 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>1067858</b>	<b>840206</b>	<b>659154</b>		<b>1248910</b>
в том числе:					
- государственные ценные бумаги	933141	277280	97896		1112525
- негосударственные ценные бумаги	134717	2924	1256		136385
- сделки обратное РЕПО(ГЦБ)	0	560002	560002		0
- сделки прямое РЕПО (ГЦБ)	411330	2567328	2528328		372330
Прочие инвестиции*	0				0
<b>Всего инвестиции</b>	<b>1068058</b>	<b>840206</b>	<b>659154</b>		<b>1249110</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	158153	490	4300	421945	634987	1910803	425425	3556103
доллар США	3664	1043	225352	1598398	1612134	460676	319397	4220664
евро	0	0	0	28720	159985	196257	0	384962
прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>161817</b>	<b>1533</b>	<b>229652</b>	<b>2049063</b>	<b>2407106</b>	<b>2567736</b>	<b>744822</b>	<b>8161729</b>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка РК

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	провизи и	%	кредит	%	провизи и	%
Стандартный	3597671	68.7	0	0	4908883	60.20	0	0
Субстандартный	1492519	28.5	74626	72.0	2843702	34.80	142196	52.20
Неудовлетворительный	145092	2.8	29018	28.2	349059	4.30	69812	25.70
Сомнительный с повышенным риском	0	0	0	0	36	0	18	0
Безнадёжный	5	0	5	0	60049	0.70	60049	22.10
<b>Всего</b>	<b>5235287</b>	<b>100</b>	<b>103649</b>	<b>100</b>	<b>8161729</b>	<b>100</b>	<b>272075</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	13.1	3378963	2197971	2020831	3556103
доллар США	14.3	3392100	2110576	1282011	4220665
евро	14.4	329050	94780	38869	384961
прочие валюты		0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>13.8</b>	<b>7100113</b>	<b>4403327</b>	<b>3341711</b>	<b>8161729</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)	Период предыдущего года		Период текущего года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>6332000</b>	<b>77,09</b>	<b>5664496</b>	<b>46,31</b>
в тенге	6332000	77,09	2338450	19,12
в валюте	0		3326046	27,19
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>0</b>		<b>2264951</b>	<b>21,01</b>
в тенге	0		1600241	14,84
в валюте	0		664710	6,17

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	2249942	55142097	55277347	2385192
доллар США	6,37	3595182	18777031	18911826	3729977
евро	4,47	215618	1263850	1247543	199311
прочие валюты	0	8175	1223666	1221059	5568
Тенге юридические лица по операциям РЕПО		104001	1145339	1041338	0
<b>Всего</b>		<b>6172918</b>	<b>77551983</b>	<b>77699113</b>	<b>6320048</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	1991834	213746	220737	154379	19703	95984	2696383
Физические лица	530784	21308	105465	212053	143963	2610092	3623665
Юридические лица по операциям РЕПО	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>2522618</b>	<b>235054</b>	<b>326202</b>	<b>366432</b>	<b>163666</b>	<b>2706076</b>	<b>6320048</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	1405000	210750	210750	1615750				
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY057A792	1127450	124020	124020	124020	124019	124019	124019	1251470
<b>Всего</b>	<b>2532450</b>	<b>334770</b>	<b>334770</b>	<b>1739770</b>	<b>124019</b>	<b>124019</b>	<b>124019</b>	<b>1251470</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		Увелич. / уменьш. , %
	3 квартал 2002г	3 квартал 2003г	
<b>Кредитование, всего</b>	<b>2579304</b>	<b>9006207</b>	<b>249.17</b>
в том числе:			
Банкам	0	5664496	100.00
юридическим лицам (кроме банков)	2497741	3158662	26.46
физическим лицам (населению)	81563	183049	124.43
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>219387</b>	<b>1800422</b>	<b>720.66</b>
в том числе:			
Гарантии	0	1754802	100.00
Аккредитивы	219387	45620	-79.20
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>29504808</b>	<b>52775916</b>	<b>78.87</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	25636565	40451548	57.80
денежные переводы физических лиц	234786	1699875	624.00
услуги по конвертации	2772296	5161649	86.17
Другое	862161	5462844	533.62
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>11924154</b>	<b>16930776</b>	<b>41.99</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	9244647	13226136	43.00
продажа валюты по поручению клиентов	2367233	3629174	53.00
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	281624	70838	-75.00
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	30650	4628	-85.00
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>48166207</b>	<b>77699113</b>	<b>61.30</b>
в том числе:			
от банков	0	2264951	100.00
от юридических лиц (кроме банков)	45039296	69901525	55.20
от физических лиц (населения)	3126911	4491299	43.60
Юридические лица по операция РЕПО	0	1041338	100.00
<b>Прочие услуги</b>	<b>0</b>	<b>0</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

Мессерле Е.С.

Главный бухгалтер

Ким В.Э.

