

## ФОРМА

для составления ежегодных отчетов

на 01 января 2005 г.

Ежегодный отчет включает в себя: предварительную (неаудированную) годовую финансовую отчетность АО "ТЕХАКАВАНК", подготовленную в соответствии с требованиями приложения 3 к Листинговым правилам (баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, отчет о движении денежных средств, пояснительную записку к финансовой отчетности), и информацию, перечисленную в приложении 5 к Листинговым правилам, подготовленную и оформленную в соответствии с требованиями настоящего приложения.

Ежегодный отчет должен быть представлен на Биржу до 15 марта года, следующего за отчетным.

Ежегодный отчет, помимо финансовой отчетности, должен содержать следующую информацию.

### **Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД**

Краткое описание наиболее значимых для компании и отрасли, в которой она осуществляет свою деятельность, событий, имевших место в отчетном периоде.

### **Раздел 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ, ЕЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ (СОСТАВЕ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1. Изменения в составе наблюдательного, исполнительного и контрольного органов за отчетный период.

Ежегодный отчет должен содержать список членов наблюдательного, исполнительного и контрольного органов листинговой компании на последнюю дату отчетного периода. О лицах, занявших свою должность за время представления последнего ежегодного отчета, должны быть представлены краткие биографические сведения.

2. Информация о всех существенных сделках с акциями листинговой компании и изменения, произошедшие в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от оплаченного уставного капитала листинговой компании за отчетный период.

В данном пункте должна быть раскрыта информация о всех сделках, имевших место в отчетном периоде, по первичному размещению акций, выкупу компанией собственных акций и их последующей перепродажи с указанием объема сделок в количественном и денежном выражении, наименования покупателя и/или продавца акций и его местонахождения.

Ежегодный отчет должен содержать список акционеров (выписку из реестра акционеров), владеющих акциями в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления отчета на Биржу, или более позднюю дату, если это необходимо в связи с произошедшими изменениями в составе акционеров.

3. Информация о всех сделках листинговой компании с акциями или долями в капитале других юридических лиц в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала такого юридического лица, а также информацию о всех сделках, приведших к тому, что листинговая компания в сумме приобрела или продала акции (долю) на такую сумму.

В данном пункте должна быть раскрыта информация о всех сделках, имевших место в отчетном периоде, по приобретению и/или продаже акций (доли) в уставном капитале других юридических лиц с указанием объема сделок в количественном и денежном выражении, наименования, местонахождения и сферы деятельности этих юридических лиц.

Ежегодный отчет также должен содержать список юридических лиц, в которых листинговая компания владеет акциями (долей) в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления отчета на Биржу, или более позднюю дату, если это необходимо в связи с произошедшими изменениями.

4. Сведения о принятии участия за отчетный период в ассоциациях, промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах. Следует указать их местонахождение, цель создания, место и функции листинговой компании в этих организациях. Информация должна быть расположена в хронологическом порядке.
5. Список организаций с указанием сферы их деятельности и фактического местонахождения, признаваемых в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг аффилированными к листинговой компании.
6. После получения ежегодного отчета Биржа имеет право затребовать раскрытия более подробной информации о конечных владельцах организаций, являющихся акционерами (участниками) листинговой компании.

### Раздел 3. 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	994955			3365553
в том числе:				
государственные ценные бумаги	994955	4010574	1639976	3365553
негосударственные ценные бумаги				
Сделки обратное РЕПО(ГЦБ)	99854	6332920	6432774	0
Сделки обратное РЕПО(НГЦБ)				
Прочие инвестиции*				
<b>Всего инвестиции</b>	<b>1095009</b>	<b>10343494</b>	<b>8072750</b>	<b>3365753</b>
<b>Сделки прямое РЕПО</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:

Отраслевая структура кредитного портфеля

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Отрасль	Предыдущий год		Отчетный год	
	Доля, %	Доля, %	Доля, %	Доля, %
Оптовая торговля	2475630	30.6	1619931	13.9
Розничная торговля	171216	2.1	2344294	20.1
Сельское хозяйство	20357	0.3	3760	0.03
Пищевая промышленность	389297	4.8	117840	1.0
Строительство	1378519	17.1	3441260	29.5
Добывающая промышленность				
Металлургия				
Машиностроение			441148	3.8
Нефтегазовая отрасль			8400	0.07
Медицина			10287	0.1
Химическая промышленность				
Энергетика			9000	0.1
Гостиничный бизнес	95499	1.2		
Финансовый сектор				
Транспорт и коммуникации	448222	5.5	476413	4.1
Прочие	3103635	38.4	3177160	27.3
<b>Всего:</b>	<b>8082375</b>	<b>100.0</b>	<b>11649493</b>	<b>100.0</b>

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	16678	130890	89100	493729	2527721	3825347	2104482	9187947
доллар США			3510	181466	736350	1270754	207460	2399540
евро				14042	47964			62006
прочие валюты								
<b>Всего</b>	<b>16678</b>	<b>130890</b>	<b>92610</b>	<b>689237</b>	<b>3312035</b>	<b>5096101</b>	<b>2311942</b>	<b>11649493</b>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Предыдущий год				Отчетный год			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	3893728	48.18	0		4378649	37.59	37939	8.65
Субстандартный	3889620	48.12	194584	68.78	7227254	62.04	362787	82.75
Неудовлетворительный	230437	2.85	46156	16.32	1651	0.01	413	0.10
Сомнительный с повышенным риском	52870	0.65	26435	9.34	9299	0.08	4651	1.06
Безнадежный	15720	0.20	15720	5.56	32640	0.28	32640	7.44
<b>Всего</b>	<b>8082375</b>	<b>100</b>	<b>282895</b>	<b>100</b>	<b>11649493</b>	<b>100</b>	<b>438430</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	Отчетный год		Конечное сальдо
			Дебет	Кредит	
тенге	16.3	3863569	21830101	16505723	9187947
доллар США	15.8	3793273	6610079	8003812	2399540
евро	13.3	425533	315002	678529	62006
прочие валюты					
<b>Всего</b>	<b>13.5</b>	<b>8082375</b>	<b>28755182</b>	<b>25188064</b>	<b>11649493</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)	Предыдущий год		Отчетный год	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам</b>	<b>12339387</b>		<b>554632</b>	
в тенге	11330000		75000	
в валюте	1009387		479632	
<b>Кредиты и средства от банков</b>	<b>8470442</b>		<b>2480275</b>	
в тенге	5183241		129000	
в валюте	3287201		2351275	

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	Отчетный год		Конечное сальдо
			Дебет	Кредит	
тенге	6.11	2444538	242569527	244565931	4440942
доллар США	6.7	3977435	88950305	88614156	3641286
евро	5.8	232520	6956952	7151965	427533
прочие валюты		3695	8258028	8257408	3075
Тенге юр.лица по операциям РЕПО			21172322	21172322	0
<b>Всего</b>		<b>6658188</b>	<b>367907134</b>	<b>369761782</b>	<b>8512836</b>

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	2250708	162294	141299	224702	396983	153280	3329266
Физические лица	760762	256146	156030	189170	630105	3126357	5118570
<b>Всего</b>	<b>3011470</b>	<b>418440</b>	<b>297329</b>	<b>413872</b>	<b>1027088</b>	<b>3279637</b>	<b>8447836</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					2010_год	2011_год
		2005_год	2006_год	2007_год	2008_год	2009_год		
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY05A416	1166000	174900	1340900	0	0	0	0	0
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07A792	3000000	330000	330000	330000	330000	330000	3330000	0
Субординированные облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07B352	338000	28730	28730	28730	28730	28730	28730	366730
<b>Всего</b>	<b>4504000</b>	<b>533630</b>	<b>1699630</b>	<b>358730</b>	<b>358730</b>	<b>358730</b>	<b>3358730</b>	<b>366730</b>

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Предыдущий год (дата)	Отчетный год (дата)	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	<b>54774793</b>	<b>79858349</b>	<b>45.79</b>
в том числе:			
банкам	30633235	57436086	87.50
юридическим лицам (кроме банков)	22386338	19315465	13.72
физическим лицам (населению)	1755220	3106798	77.00
Торговое финансирование, всего	<b>3489426</b>	<b>2820394</b>	<b>-19.17</b>
в том числе:			
гарантии	3184531	2513338	-21.08
аккредитивы	304895	307056	0.71
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	<b>142649376</b>	<b>228193567</b>	<b>59.97</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	107164042	149821934	39.80
денежные переводы физических лиц	3569121	4323256	21.12
услуги по конвертации	16170431	26569144	64.30
другое	15745782	47479233	201.53
Брокерско-дилерские услуги, всего	<b>66765028</b>	<b>86860989</b>	<b>30.10</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	52317605	68602437	31.13
продажа валюты по поручению клиентов	13024030	17898505	37.43
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	929592	267537	-71.22
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	493801	92510	-81.27
Привлечение депозитов, всего	<b>222817544</b>	<b>279793961</b>	<b>25.57</b>
в том числе:			
от банков	8470442	8820308	4.13
от юридических лиц (кроме банков)	197547352	247318198	25.19
от физических лиц (населения)	16799750	23655455	40.81
Прочие услуги			

Помимо этого необходимо провести расчеты коэффициентов, которые характеризуют деятельность листинговой компании.

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;
- рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическими и физическим лицам);
- изменения в ассортименте оказываемых услуг;
- расширение или сокращение филиальной сети и сети РКО с указанием их местонахождения;
- расширение или сокращение корреспондентской сети;
- привлечение/погашение международных займов, включая синдицированные;
- данные о наложенных в течение года административных санкциях или поданных судебных исков на эмитента и/или его должностных лиц;
- 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

Дорджиев В.Ф.

Главный бухгалтер

Нурманбетова Л.А.

М.П.