

ФОРМА

для составления ежегодных отчетов

на 01 января 2006г.

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	2200		2400
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	3365553			4001150
в том числе:				
государственные ценные бумаги	3365553	1246669	611072	4001150
негосударственные ценные бумаги				
Прочие инвестиции*				
Всего инвестиции	3365753	1248869	611072	4003550

* – 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	1 619 931	13.9	2 477 201	17.64
Розничная торговля	2 344 294	20.1	2 479 064	17.66
Сельское хозяйство	3 760	0.03	55 736	0.40
Пищевая промышленность	117 840	1.0	177 299	1.26
Строительство	3 441 260	29.5	356 945	2.54
Добывающая промышленность	0	0	0	0
Металлургия	0	0	0	0
Машиностроение	441 148	3.8	445 265	3.17
Нефтегазовая отрасль	8 400	0.07	2 100	0.02
Медицина	10 287	0.1	4 423	0.03
Химическая промышленность	0	0	0	0
Энергетика	9 000	0.1	621 384	4.43
Гостиничный бизнес	0	0	429 363	3.06
Финансовый сектор	0	0	0	0
Транспорт и коммуникации	476 413	4.1	261 545	1.86
Прочие	3 177 160	27.3	6 728 879	47.93
Всего:	11 649 493	100	14 039 204	100

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	797034	724745	115696	840133	5256233	3421046	987378	12142265
доллар США	1064	85521	121522	40894	1119761	61818	209884	1640464
евро				10599	228089		17787	256475
прочие валюты								
Всего	798098	810266	237218	891626	6604083	3482864	1215049	14039204

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	4378649	37,59	37939	8,65	7261201	51,72	37939	6,40
Субстандартный	7227254	62,04	362787	82,75	6355653	45,27	320903	54,17
Неудовлетворительный	1651	0,01	413	0,10	96	0	24	0
Сомнительный с повышенным риском	9299	0,08	4651	1,06	377420	2,69	188710	31,86
Безнадежный	32640	0,28	32640	7,44	44834	0,32	44834	7,57
Всего	11649493	100	438430	100	14039204	100	592410	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	Обороты		Конечное сальдо
			Дебет	Кредит	
тенге	17,2	9187947	21721459	18767141	12142265
доллар США	15	2399540	2349099	3108175	1640464
евро	12,9	62006	403517	209048	256475
прочие валюты	0				
Всего		11649493	24474075	22084364	14039204

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
Ссуды и средства банкам	554632		2470841	10,21
в тенге	75000		1675000	6,92
в валюте	479632		795841	3,29
Кредиты и средства от банков	2480275		3156682	14,66
в тенге	129000		950000	4,41
в валюте	2351275		2206682	10,25

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	Обороты		Конечное сальдо
			Дебет	Кредит	
тенге	7,8	4440942	300355376	302506884	6592450
доллар США	6,0	3641286	76766416	77531314	4406184
евро	5,9	427533	8381586	8262182	308129
прочие валюты	0	3075	12497453	12515867	21489
Всего		8512836	398000831	400816247	11328252

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	4061774	73650	167543	54549	532423	458201	5348140
Физические лица	1029288	246367	101530	223757	585670	3793500	5980112
Всего	5091062	320017	269073	278306	1118093	4251701	11328252

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					
		2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год
Субординированные облигации АО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY05A416	1166000	1340900					
Субординированные облигации АО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07A792	3000000	330000	330000	330000	330000	3330000	
Субординированные облигации АО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07B352	1915800	189664	189664	189664	189664	189664	2105464
Всего	6081800	1860564	519664	519664	519664	3519664	2105464

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	79858349	54339618	-31,95
в том числе:			
банкам	57436086	29865543	-48,00
юридическим лицам (кроме банков)	19315465	18797624	-2,68
физическим лицам (населению)	3106798	5676451	82,71
Торговое финансирование, всего	2820394	4539243	60,94
в том числе:			
гарантии	2513338	4535084	80,44
аккредитивы	307056	4159	-98,64
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	228193567	299774440	31,37
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	149821934	198608495	32,56
денежные переводы физических лиц	4323256	9033046	108,94
услуги по конвертации	26569144	27433617	3,25
другое	47479233	64699282	36,27
Брокерско-дилерские услуги, всего	86860989	81385275	-6,30
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	68602437	67598326	-1,46
продажа валюты по поручению клиентов	17898505	12769823	-28,65
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	267537	1017126	280,18
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	92510	0	-100
Привлечение депозитов, всего	279793961	408108262	45,86
в том числе:			
от банков	8820308	7292015	-17,33
от юридических лиц (кроме банков)	247318198	367701760	48,68
от физических лиц (населения)	23655455	33114487	39,99
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.

Первый руководитель

Главный бухгалтер

М.П.