

ФОРМА

для составления ежегодных отчетов

Ежегодный отчет включает в себя: предварительную (неаудированную) годовую финансовую отчетность ОАО "ТЕХАКАБАНК", 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	Начал. сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других	2400			2400
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	4 001 150	1 530 748	1 376 916	4 154 982
в том числе:				
государственные ценные бумаги	4 001 150	1 530 748	1 376 916	4 154 982
негосударственные ценные бумаги	0	0	0	0
Сделки обратное РЕПО(ГЦБ)	0	64 366 636	62 648 328	1 718 308
Сделки обратное РЕПО(НГЦБ)	0	0	0	0
Прочие инвестиции*	0	0	0	0
Всего инвестиции	4 003 550	65 897 384	64 025 244	5 875 690
Сделки прямое РЕПО	0	9 060 913	9 060 913	0

* - 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

Отрасль	Предыдущий		Отчетный	
	2005 год	Доля, %	2006 год	Доля, %
Оптовая торговля	2 477 201	17.64	794 550	5.30
Розничная торговля	2 479 064	17.66	142 092	0.95
Сельское хозяйство	55 736	0.40	22 283	0.15
Пищевая промышленность	177 299	1.26	214 663	1.43
Строительство	356 945	2.54	1 561 548	10.42
Добывающая промышленность	-	-	-	-
Металлургия	-	-	-	-
Машиностроение	445 265	3.17	151 709	1.01
Нефтегазовая отрасль	2 100	0.02	153 714	1.03
Медицина	4 423	0.03	-	-
Химическая промышленность	-	-	-	-
Энергетика	621 384	4.43	-	-
Гостиничный бизнес	429 363	3.06	-	-
Финансовый сектор	-	-	1 718 308	11.46
Транспорт и коммуникации	261 545	1.86	373 882	2.49
Прочие	6 728 879	47.93	9 860 174	65.77
Всего:	14 039 204	100	14 992 923	100

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

Валюта кредита	До 1 месяца	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	1 733 292	11 356	451 983	949 432	7 030 830	2 502 442	806 592	13 485 927
доллар США	1 364	245	38 932	70 061	334 752	597 939	227 376	1 270 669
евро	9 042	39 670	1 717	29 131	138 977	-	17 790	236 327
прочие валюты								
Всего	1 743 698	51 271	492 632	1 048 624	7 504 559	3 100 381	1 051 758	14 992 923

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Предыдущий 2005 год				Отчетный 2006 год			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	7 261 201	51.72	37 939	6.4	7 451 871	49.7		
Субстандартный	6 355 653	45.27	320 903	54.17	6 708 794	44.75	339 632	35.74
Неудовлетворительный	96	0	24	0	62 405	0.42	15 602	1.64
Сомнительный с повышенным риском	377 420	2.69	188 710	31.86	349 350	2.33	174 676	18.38
Безнадежный	44 834	0.32	44 834	7.57	420 503	2.8	420 503	44.24
Всего	14 039 204	100	592 410	100	14 992 923	100	950 413	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	20.9	12 142 265	84 771 642	83 427 980	13 485 927
доллар США	14.6	1 640 464	5 507 755	5 877 550	1 270 669
евро	12.7	256 475	238 690	258 838	236 327
прочие валюты					
Всего		14 039 204	90 518 087	89 564 368	14 992 923

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 2005 год		Отчетный 2006 год	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	2 470 841	10.21	3 212 700	11.78
в тенге	1 675 000	6.92	3 200 000	11.73
в валюте	795 841	3.29	12 700	0.05
Кредиты и средства от банков	3 156 682	14.66	219 362	0.96
в тенге	950 000	4.41	-	-
в валюте	2 206 682	10.25	219 362	0.96

Краткое описание позиции банка на рынке межбанковских кредитов за отчетный период

4. Депозиты. Информация по данному вопросу должна быть предоставлена 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	9.14	6 592 450	366 135 736	370 894 066	11 350 780
доллар США	5.5	4 406 184	124 084 031	123 889 925	4 212 078
евро	5.1	308 129	10 879 064	11 040 109	469 174
прочие валюты	0	21 489	14 622 327	14 603 611	2 773
Всего		11 328 252	515 721 158	520 427 711	16 034 805

Временная структура раздельно по депозитам юридических и физических лиц

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До 1 месяца	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	5 148 596	466 034	543 095	321 991	604 193	390 232	7 474 141
Физические лица	2 494 280	696 228	924 120	1 218 926	1 933 297	1 293 813	8 560 664
Юридические лица по операциям РЕПО							0
Всего	7 642 876	1 162 262	1 467 215	1 540 917	2 537 490	1 684 045	16 034 805

5. Временная структура займов по годам погашения. Информация по данному вопросу должна быть предоставлена по следующей форме:

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению					
		2006г	2007г	2008г	2009г	2010г	2011г
Субординированные облигации АО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07A792	3 000 000		330 000	330 000	330 000	3 330 000	
Субординированные облигации АО «ТЕХАКАВАНК» KZ2CKY07A352	2 415 800	-	258 491	258 491	258 491	258 491	2 674 291
Всего	5 415 800	-	588 491	588 491	588 491	3 588 491	2 674 291

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

Объем оказанных услуг	Предыдущий 2005 год	Отчетный 2006 год	Увелич./уменьш., %
Кредитование, всего	54 339 618	90 518 087	66.58
в том числе:			
банкам	29 865 543	2 311 972	-92.26
юридическим лицам (кроме банков)	18 797 624	77 074 882	310.02
физическим лицам (населению)	5 676 451	11 131 233	96.09
Торговое финансирование, всего	4 539 243	1 188 555	-73.82
в том числе:			
Гарантии	4 535 084	1 161 802	-74.38
Аккредитивы	4 159	26 753	543.26
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	299 774 440	558 432 119	86.28
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	198 608 495	376 154 688	89.40
денежные переводы физических лиц	9 033 046	25 483 321	182.11
услуги по конвертации	27 433 617	74 554 761	171.76
Другое	64 699 282	82 239 349	27.11
Брокерско-дилерские услуги, всего	81 385 275	97 947 353	20.35
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	67 598 326	72 548 934	7.32
продажа валюты по поручению клиентов	12 769 823	23 915 294	87.28
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	1 017 126	1 450 068	42.57
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	33 057	
Привлечение депозитов, всего	408 108 262	533 064 461	30.62
в том числе:			
от банков	7 292 015	3 675 837	-49.59
от банков по операциям РЕПО	0	1 582 904	100.00
от юридических лиц (кроме банков)	367 701 760	314 300 661	-14.52
от физических лиц (населения)	33 114 487	206 127 050	522.47
от юридических лиц по операциям РЕПО	0	7 378 009	100.00
Прочие услуги	0	0	0

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

7. Исполнение пруденциальных нормативов Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 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 неоплаченные 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 юридическим 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



Дорджиев В.Ф.

Главный бухгалтер

Черных Е.Ю.