

ОАО «ТЕХАКАВАНК»

ФОРМА

для составления ежегодных отчетов

Ежегодный отчет включает в себя: предварительную (неаудированную) годовую финансовую отчетность ОАО «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	0	0	200
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	691335	1933316	1705158	919493
в том числе:				
государственные ценные бумаги	691335	1736281	1704513	723103
негосударственные ценные бумаги		197035	645	196390
Сделки обратное РЕПО (ГЦБ)		30195590	29544325	651265
Сделки обратное РЕПО (НГЦБ)		433992	333993	99999
Прочие инвестиции*				
Всего инвестиции	691535	32562898	31583476	1670957

* – 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	Доля, %	Отчетный год	Доля, %
Оптовая торговля	1145958	29.9	1840261	30.4
Розничная торговля	23087	0.6	18308	0.3
Сельское хозяйство	12096	0.3	3612	0.1
Пищевая промышленность	126263	3.3	251330	4.1
Строительство	792615	20.7	1299912	21.5
Добывающая промышленность				
Металлургия				
Машиностроение				
Нефтегазовая отрасль				
Медицина				
Химическая промышленность				
Энергетика				
Гостиничный бизнес	81333	2.1	111321	1.8
Финансовый сектор			461264	7.6
Транспорт и коммуникации				
Прочие	1650590	43.1	2074016	34.2
Всего:	3831942	100.0	6060024	100.0

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	1033450	83125	373352	165587	420784	744760	102326	2923384
доллар США	191846	83886	440361	624706	959719	780228	55894	3136640
евро								
прочие валюты								
Всего	1225296	167011	813713	79029	1380503	1524988	158220	6060024

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Предыдущий год				Отчетный год			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	2726681	71.2			3913538	64.6		
Субстандартный	1023299	26.7	51165	75.4	1973906	32.6	120031	76.4
Неудовлетворительный	80952	2.1	16190	23.9	172580	2.8	36982	23.6
Сомнительный с повышенным риском	1010	0.0	505	0.7				
Безнадежный								
Всего	3831942	100		100	6060024	100	157013	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	9.7%	1290506	6836010	5203132	2923384
доллар США	13.8%	2541436	5153158	4232425	3136640
евро		0	0	0	0
прочие валюты		0	0	0	0
Всего	11.46%	3831942	11989168	9435557	6060024

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	8509700		24918234	
в тенге	8174200		24514380	
в валюте	335500		403854	
Кредиты и средства от банков	1241675		928092	
в тенге	1110800		395000	
в валюте	130875		533092	

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	0.65	1243491	121855307	122869264	2257448
доллар США	3.76	2577255	52569069	53904403	3912589
прочие валюты	0.21	24779	6602365	6624017	46431
Всего		3845525	181026741	183397684	6216468

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	2202049	266161	15135	1421	12666	86215	2583647
Физические лица	435201	121835	87056	166783	26656	2390930	3228461
Всего	2637250	387996	102191	168204	39322	2477145	5812108

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	1500000	0	225000	225000	225000	1725000
Всего	1500000	0	225000	225000	225000	1725000

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Предыдущий 2001год	Отчетный 2002год	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	7477342	18652737	149.46
в том числе:			
банкам	0	2043126	100
юридическим лицам (кроме банков)	7358451	16361134	122.34
физическим лицам (населению)	118891	248477	109.00
Торговое финансирование, всего	588094	1647795	180.19
в том числе:			
гарантии	468492	954910	103.83
аккредитивы	119602	692885	479.33
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	55992271	112034073	100.09
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	42513962	96181475	126.24
денежные переводы физических лиц	708562	964745	36.16
услуги по конвертации	10758425	9851250	-8.43
Другое	2011322	5036603	150.41
Брокерско-дилерские услуги, всего	11677615	44997065	285.33
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов (USD)	6318773	35279566	458.33
продажа валюты по поручению клиентов (USD)	2666232	8630897	223.71
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	2569298	919354	-64.22
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	123312	167248	35.63
Привлечение депозитов, всего	90760547	63293222	-30.26
в том числе:			
от банков	1241675	928092	-25.25
от юридических лиц (кроме банков)	81977567	50738263	-38.11
от физических лиц (населения)	7541305	11626867	54.18
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.



С.М.С.
К.М.