

Содержание	стр.
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	2
Раздел I. Общие сведения о Банке и краткая история его деятельности	4
I.1. Резюме Банка	4
I.2. Краткая история деятельности	7
I.3. Сведения о наличии рейтингов от международных рейтинговых агентств	7
I.4. Сведения о филиалах и представительствах Банка	9
Раздел II. Структура управления. Акционеры. Организационная структура	9
II.1. Органы управления. Состав. Компетенция	14
II.2. Акционеры и аффилированные лица	14
II.3. Сведения об участии в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, о членстве на товарных, валютных, фондовых биржах.	14
II.4. Организационная структура. Сведения о руководителях	17
Раздел III. Банк как один из субъектов банковской системы Казахстана	20
Раздел IV. Система управления рисками в Банке	22
Раздел V. Финансовое состояние	22
V.1. Финансовая отчетность	22
V.2. Динамика активов	26
V.2.1. Основные средства и нематериальные активы	26
V.2.2. Кредитный портфель	28
V.2.3. Инвестиции в капитал и портфель ценных бумаг	32
V.2.4. Операции на межбанковском рынке	33
V.3. Динамика пассивов	33
V.3.1. Акционерный капитал	34
V.3.2. Динамика депозитов	35
V.3.3. Первый облигационный выпуск	38
V.3.4. Операции на межбанковском рынке. Кредитные линии	39
V.4. Финансовые показатели и исполнении пруденциальных нормативов	40
V.4.1. Динамика финансовых коэффициентов	40
V.4.2. Структура доходов и расходов за последние три года	41
V.4.3. Исполнение пруденциальных нормативов	42
V.5. Иная существенная информация	43
Раздел VI. Сведения о предстоящем выпуске облигаций	46

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые дамы и господа!

Успешно работая в казахстанском банковском секторе десятый год, ТЕХАКАВАНК зарекомендовал себя в качестве надежного финансового партнера, предлагающего юридическим и физическим лицам широкий спектр разработанных с учетом запросов клиентов услуг. Результаты, достигнутые Банком за это время, подтверждают его устойчивое финансовое положение и солидную репутацию. Расширение спектра банковских продуктов и сопутствующих услуг, значительная активизация Банка на рынке, улучшение качества активов, повышение эффективности менеджмента и работы персонала – лишь часть из того, чего мы достигли в 2002 году.

Расширение продуктовой линейки Банка способствовало увеличению клиентской базы и возрастанию удельного веса лояльных клиентов. Значительным успехом ТЕХАКАВАНК в сфере розничного банкинга стал запуск ряда программ потребительского кредитования, позволяющих физическим лицам приобретать в кредит различную бытовую технику, автомобили, недвижимость и другие товары.

В 2002 году мы значительно расширили нашу депозитную программу, предложив клиентам новые долгосрочные депозиты в долларах США, евро и тенге. Все наши депозиты не только являются надежным способом сохранения и приумножения свободных средств, но и предполагают дополнительные преимущества для вкладчиков, такие как возможность изменения валюты вклада, право аренды сейфовой ячейки со скидкой, возможность бесплатного открытия кредитной карты.

Кроме того, мы предлагаем разнообразные карточные продукты международного уровня, которые обеспечивают возможность быстрого и безопасного осуществления расчетов за приобретенные товары или услуги лично и через Интернет, в Казахстане и за рубежом. Одним из уникальных проектов Банка стала новая программа кредитования посредством платежных карт, в рамках которой держатель карточки VISA может воспользоваться возобновляемым кредитным лимитом.

Новые продукты и услуги были предложены и юридическим лицам. Банк расширил корреспондентские отношения, увеличив возможности для ведения международного и внутреннего бизнеса. Важным шагом к активизации сотрудничества с международными финансовыми организациями стало открытие в Dresdner Bank, Frankfurt кредитной линии для документарных операций со страховым покрытием экспортно-импортного агентства HERMES. Посредством предлагаемых клиентам депозитных и кредитных продуктов мы стремимся обеспечить гибкую поддержку для развития и процветания их бизнеса.

Рассматривая информационные технологии в качестве ключевого фактора, определяющего конкурентоспособность банка, ТЕХАКАВАНК уделяет особое внимание развитию данного направления своей деятельности. Сегодня многие продукты ТЕХАКАВАНК в сфере корпоративного и розничного банкинга являются уникальными для казахстанского рынка, и их успех во многом обусловлен высоким уровнем применяемых Банком информационных решений. Банк полагает, что дальнейшее инвестирование в развитие технологий позволит занять лидирующие позиции в предоставлении современных и эффективных финансовых продуктов.

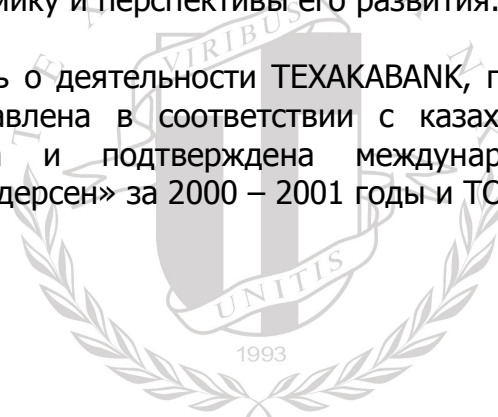
Работа банка была по достоинству оценена международным рейтинговым агентством Moody's Investors Services, которое присвоило ТЕХАКАВАНК рейтинг финансовой устойчивости "E+" и рейтинг по долгосрочным и краткосрочным депозитам "B1/NP", отметив стабильную работу банка в последние годы, хорошее качество активов и хорошо развитую рыночную нишу.

Данный Инвестиционный меморандум подготовлен в связи с выпуском второй эмиссии облигаций на сумму в три миллиарда тенге со сроком обращения семь лет и содержит информацию о ТЕХАКАВАНК, которая позволит потенциальным инвесторам и стратегическим партнерам всесторонне оценить финансовое состояние банка, динамику и перспективы его развития.

Финансовая отчетность о деятельности ТЕХАКАВАНК, приведенная в данном меморандуме, представлена в соответствии с казахстанскими стандартами бухгалтерского учета и подтверждена международными аудиторскими компаниями «Артур Андерсен» за 2000 – 2001 годы и ТОО «KPMG Janat» за 2002 год.

С уважением,

Мессерле Е.С.,
Председатель Правления



Раздел I. Общие сведения о Банке и краткая история его деятельности.

I.1 Резюме ОАО «ТЕХАКАВАНК»

Полное и сокращенное наименование	
на русском языке	Открытое акционерное общество «ТЕХАКАВАНК» ОАО «ТЕХАКАВАНК»
на казахском языке	«ТЕХАКАВАНК» Ашық Акционерлік Қоғамы «ТЕХАКАВАНК» ААҚ
на английском языке	Open Joint Stock Company «ТЕХАКАВАНК» OJSC «ТЕХАКАВАНК»
Общие сведения	
Вид собственности	Частная
Вид деятельности	Банковская деятельность
Данные о государственной регистрации	Регистрирующий орган – Министерство юстиции Республики Казахстан, дата регистрации – 01 июля 1993г., дата перерегистрации – 25 мая 1998г.
Регистрационный номер	1840-1900-АО (ИУ), код ОКПО: 281098333
Полный юридический (фактический) адрес эмитента	480100, г. Алматы, ул. Ш. Калдаякова, 28
Банковские реквизиты эмитента	ИИК 900161414 код 125 в УПС Национального Банка Республики Казахстан БИК 190501914 РНН 600900050984
Лицензии	<ul style="list-style-type: none"> Лицензия НБРК на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге и иностранной валюте от 07 декабря 2001г., № 199; Государственная лицензия на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 15 июля 1999г., № 0401100086. Срок действия – постоянно.

I.2. Краткая история образования и деятельности.

ОАО «ТЕХАКАВАНК» (далее – Банк) был учрежден 19 марта 1993 года группой казахстанских и американских инвесторов. Первичная государственная регистрация состоялась 1 июля 1993 года, а 27 сентября 1993 года Банк получил Генеральную лицензию Национального Банка на проведение всех видов банковских операций.

1 октября 1993 года Банк начал обслуживание физических и юридических лиц.

Прошедшие почти 10 лет существования Банка характеризовались глубокими изменениями в банковской системе Казахстана. Главным результатом этих изменений явились стабилизация банковской системы, рост и укрепление доверия населения к банкам. И, конечно, история развития Банка отразила в себе все наиболее значимые события в динамичной истории банковской системы суверенного Казахстана.

Согласно действующей на настоящий момент банковской лицензии Банк вправе осуществлять все виды банковских операций, за исключением операций с ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и камни.

Банк, как и прежде, направляет усилия на расширение спектра банковских услуг и повышение их качества. За последние два года банк добился существенных успехов в этом направлении:

В области операций с ценными бумагами и иностранной валютой:

- На основании лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов и договоров, заключенных с Министерством финансов РК и Национальным банком РК, Банк с 1997 года осуществляет операции на рынке ценных бумаг, в том числе по поручениям клиентов. Объем ценных бумаг, приобретенных в портфель Банка на конец 2002 года составил порядка 10 % совокупных активов банка и увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 33 %;
- Банк является членом ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» и пользователем биржевой системы удаленного доступа и работает как на торговых площадках биржи по ценным бумагам, так и по операциям купли-продажи иностранной валюты;
- Операции купли-продажи иностранной валюты по исполнению заявок клиентов Банка и управлению собственной валютной позицией осуществляются Банком и посредством систем, предоставляемых Reuters Dealing;
- В сентябре 2000 г. совместно с Казахстанской фондовой биржей была запущена система электронных торгов «Internet-trading».
- В августе 2001 года была осуществлена первая эмиссия купонных облигаций банка на сумму 1.5 млрд тенге, которая к концу октября 2002 года была полностью размещена.
- Решением Биржевого Совета от 28.02.03 г. простые именные акции Банка включены в листинг «А» Казахстанской фондовой биржи.

В области кредитования:

- В 2002 году Банк приступил к внедрению программ ипотечного и потребительского кредитования;
- Запущена программа потребительского экспресс-кредитования «Быстрые кредиты», призванная вывести Банк на лидирующие позиции в данном секторе банковских услуг в г. Алматы;
- В 2002 году Банк начал выдачу револьверных кредитов (ежемесячно возобновляемых) по платежным карточкам.

В области депозитной политики:

- С 2001 года Банк является участником Системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц,
- Банк обновил и ввел ряд новых продуктов – депозитных программ. Результаты 2001 и 2002 годов демонстрировали значительный рост доверия населения к этим продуктам и доказали их привлекательность.

В области операций с платежными карточками:

- С 1997 года Банк является официальным дистрибьютором American Express Services Europe Limited, успешно продолжает работу с клиентами по кредитным карточкам American Express, которые стали еще более привлекательными для резидентов в связи с открытием в Казахстане Клуба «American Express Travel»;
- Интенсивно развивается бизнес Банка по выпуску и обслуживанию платежных карточек. Так, с 2002 года Банк эмитирует карточки Международной платежной системы Visa International как для физических, так и для юридических лиц. Установлена сеть банкоматов, пользователи которыми более защищены от внешних посягательств. Из внедренных в 2002 году следует отметить такой продукт, как ТЕХАКАБАНК Visa Virtuon – совместный проект Банка и казахстанского Интернет – провайдера, компании «Нурсат»- виртуальной карточки, обеспечивающей держателям возможность осуществления расчетов по покупкам в системе Интернет и одновременно предоставляющей льготы по пользованию системой Интернет в целом. Успешным явились и предоставление нового для Банка вида услуг – эквайринга, и также реализация проектов по выпуску зарплатных карточек с автоматическим переводом средств на карт – счета.

В области информационных технологий:

- Продолжалось совершенствование технологической базы предоставления услуг. Так, например, с 2002 года, клиенты банка помимо возможности проведения платежей посредством функционирующей с 1999 года системы “Internet-banking”, могут в рамках этой же системы следить за состоянием своих кредитных счетов. Количество пользователей системы “Internet-banking” выросло за 2002 год почти в два раза;
- Внедренная в 2000 году автоматизированная банковская информационная система «PRAGMA» была за прошедшее время существенно дополнена. Такие дополнения не только позволили усовершенствовать процесс автоматического формирования бухгалтерской, управленческой и регуляторной отчетности, но и повысить уровень оперативности предоставления услуг клиентам.
- В Банке разработана единая система электронного документооборота, основными задачами которой является хранение и учет всех документов, организация их рассылки, обсуждения и утверждения. Система строится на базе Internet Information Server с использованием современных WEB-технологий, и обслуживает все филиалы, РКО и подразделения Банка. Кроме того, с целью повышения информационного обеспечения сотрудников Банка создан внутренний сайт, который является важным звеном в формировании и поддержании корпоративной культуры Банка.

В области развития филиальной сети:

- Начиная с 2001 года, Банк развивает филиальную сеть. На настоящий момент Банком открыты филиалы в городах Астана и Уральск, планируется открытие филиала в городе Атырау;

- За 2000-2002 годы Банк открыл 24 расчетно-кассовых отдела в городах Алматы, Астана и Уральск.
- Используемое Банком программное и аппаратное обеспечение позволяет работать со всеми филиалами и РКО в режиме on-line. Обработка всей информации, администрирование системы, ведется на сервере в Головном офисе в г. Алматы. На клиентских местах установлены только терминалы, а передача информации ведется по защищенным каналам. Этот подход позволяет Банку осуществлять централизованный учет и полный контроль над всеми операциями филиалов и РКО, а также позволяет не держать штат программистов и администраторов системы на местах.

Кроме того, с 2002 года Банк предоставляет в аренду индивидуальные банковские сейфовые ячейки. К концу года клиентами Банка было арендовано порядка 40 % всех имеющихся ячеек.

В 2001 году было завершено строительство и осуществлен переезд в первое собственное здание Банка, отвечающее самым современным требованиям. Совершенствование материальной базы Банка, создание все более благоприятных условий для клиентов и сотрудников банка является постоянной задачей. В 2002 году было продолжено строительство второго корпуса здания Банка, окончание которого планируется осуществить к ноябрю 2003 года.

Банк стремится в любой области деятельности соответствовать правилам и стандартам, принятым в международной практике, в том числе в области учета. Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 апреля 2002 г. № 147 «О вопросах дальнейшего перехода банков второго уровня Республики Казахстан к международным стандартам бухгалтерского учета» Банк считается выполнившим требования НБ РК по переходу к международным стандартам бухгалтерского учета.

Экономические результаты деятельности Банка изложены в соответствующем разделе.

I.3. Сведения о наличии рейтингов от международных рейтинговых агентств

В мае текущего года рейтинговое агентство Moody's Investors Services присвоило ОАО «ТЕХАКАBANK» рейтинг финансовой устойчивости "E+" и рейтинг по долгосрочным и краткосрочным депозитам "B1/NP", прогноз рейтингов – стабильный. В сообщении агентства говорится о том, что рейтинг принимает во внимание стабильную работу банка в последние годы, хорошее качество активов и хорошо развитую рыночную нишу.

I.4 Сведения о филиалах о представительствах Банка

На дату составления настоящего Меморандума, Банк открыл два филиала – в г.Астана и г.Уральске. В текущем году Банк намерен открыть еще один филиал в г. Атырау.

Всего Банк обладает 28 РКО, из которых 24 находится в г. Алматы. Эмитент в 2002 и начале 2003 годов активно развивал бизнес обменных пунктов - на сегодняшний день их количество составило 14.

Таблица 1
Филиалы и РКО ОАО «ТЕХАКАВАНК»

№ п/п	Наименование	Дата регистрации	Местонахождение, почтовый адрес
г. Астана			
1	Филиал г. Астана	Свидет. № 2006-1901-Ф-л от 01.08.2001 г.	473000, г. Астана, пр. Республики, 22/1
2	РКО № 1	№ 199/10 от 02.10.2001 г.	г. Астана, ул. Кенесары, 150/1
3	РКО № 2	№ 199/12 от 26.12.2001 г.	г. Астана, мкр. 2, д. 7
	РКО № 3	№ 199/14 от 19.03.2002 г.	г. Астана, ул. Бейбитшилик, д. 28
г. Уральск			
4	Филиал г. Уральск	Свидет. № 743-1926-Ф-л/ИУ/ от 22.02.2002 г.	417000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, пр. Достык-Дружба, 182
5	РКО № 1	№ 199/25 от 29.04.2002 г.	г. Уральск, ул. Демократическая, 2/1
РКО в г. Алматы			
6	РКО № 1	№ 199/1 от 10.08.2000 г.	г. Алматы, ул. Майлина, 79
7	РКО № 2	№ 199/3 от 31.10.2000 г.	г. Алматы, мкр. Самал-2, ул. Жолдасбекова, угол ул. Мендыкулова, здание "Самал Тауэрс"
8	РКО № 3	№ 199/4 от 31.10.2000 г.	г. Алматы, ул. Калдаякова, 21
9	РКО № 4	№ 199/5 от 27.03.2001 г.	г. Алматы, ул. Алтынсарина, 23/25
10	РКО № 5	№ 199/8 от 26.04.2001 г.	г. Алматы, ул. Абылай хана, 74 А
11	РКО № 6	№ 199/6 от 27.03.2001 г.	г. Алматы, ул. Айманова, 191
12	РКО № 7	№ 199/7 от 27.03.2001 г.	г. Алматы, ул. Абылай хана, 2
13	РКО № 8	№ 199/15 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Шолохова, 14
14	РКО № 9	№ 199/16 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Жансугурова, 176 А
15	РКО № 10	№ 199/11 от 01.11.2001 г.	г. Алматы, ул. Рыскулова, 93
16	РКО № 11	№ 199/13 от 26.12.2001 г.	г. Алматы, ул. Байтурсынова, 152 В
17	РКО № 12	№ 199/17 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, 13 км. Каскеленского шоссе
18	РКО № 13	№ 199/18 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Байтурсынова, 27
19	РКО № 14	№ 199/19 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Зенкова, 47
20	РКО № 15	№ 199/20 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Карасай батыра, 109
21	РКО № 16	№ 199/21 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Раимбека, 158
22	РКО № 17	№ 199/22 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Мынбаева, 53
23	РКО № 18	№ 199/23 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Утеген батыра, 78
24	РКО № 19	№ 199/24 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Сауранбаева, 3.
25	РКО № 20	№ 199/26 от 13.07.2002 г.	г. Алматы, ул. Северное кольцо, 49
26	РКО № 21	№ 199/27 от 13.09.2002 г.	г. Алматы, ул. Абая, угол ул. Саина
27	РКО № 22	№ 199/28 от 13.09.2002 г.	г. Алматы, ул. Толе би, 189 А
28	РКО № 23	№ 199/29 от 15.10.2002 г.	г. Алматы, ул. Майлина, 79
29	РКО № 24	№ 199/30 от 15.10.2002 г.	г. Алматы, ул. Майлина, 79

Раздел II. Структура управления. Акционеры. Организационная структура.

II.1 Органы управления. Состав. Компетенция.

- Высший орган – Общее Собрание Акционеров
- Орган управления – Совет Директоров
- Исполнительный орган – Правление
- Контрольный орган – Ревизионная комиссия

Общее Собрание Акционеров.

Общее Собрание Акционеров является высшим органом и не осуществляет непосредственного руководства деятельностью Банка. Общее Собрание Акционеров принимает решения по вопросам своей компетенции, определенной в Уставе Банка и законодательстве Республики Казахстан. К исключительной компетенции Общего Собрания Акционеров относится:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка;
- 2) изменение типа акционерного общества;
- 3) добровольная реорганизация и ликвидация Банка (за исключениями, установленными законодательством РК);
- 4) избрание Председателя и членов Совета директоров Банка, Председателя и членов правления, а также досрочное прекращение их полномочий; определение количественного состава Совета директоров и Правления;
- 5) изменение размера объявленного уставного капитала Банка;
- 6) избрание Председателя и членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) утверждение состава счетной комиссии, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК;
- 8) утверждение годовой финансовой отчетности Банка, заключения Ревизионной комиссии Банка;
- 9) определение формы извещения Банком акционеров о предстоящем созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- 10) дробление (сплит) и консолидация акций;
- 11) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг;
- 12) порядок распределения чистого дохода Банка;
- 13) утверждение размера дивидендов по итогам года;
- 14) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 15) утверждение крупных сделок и иных сделок в соответствии с законодательством РК;
- 16) условия и порядок выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 17) утверждение размера вознаграждения и (или) компенсации должностным лицам, в том числе членам Совета директоров Банка;

- 18) утверждение аудитора Банка;
- 19) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания.

Совет Директоров.

Совет Директоров – орган, не несущий исполнительных функций, представляет интересы акционеров и осуществляет общее руководство деятельностью Банка. К исключительной компетенции Совета Директоров относится:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК и настоящим Уставом;
- 3) создание счетной комиссии (назначение лица уполномоченного осуществлять подсчет голосов) при проведении заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров;
- 4) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 5) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 6) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных действующим законодательством РК;
- 7) принятие решения об уменьшении размера выпущенного (оплаченного) капитала Банка и о выкупе выпущенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством РК;
- 8) установление размеров выплачиваемых Председателю и членам Правления вознаграждения и компенсаций;
- 9) определение размера вознаграждения членам Ревизионной комиссии Банка и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) принятие решения о размере, источниках и порядке выплаты дивидендов по итогам квартала или полугодия;
- 11) определение порядка использования чистого дохода, средств резервного капитала и иных фондов Банка;
- 12) утверждение общих условий проведения операций, внутренних правил Банка, Положения о внутренней кредитной политике и других документов, определяющих порядок деятельности Банка;
- 13) принятие решения о предоставлении кредита лицу, связанному особыми отношениями с Банком, а также о выдаче гарантии за лицо, связанное особыми отношениями с Банком;
- 14) принятие решения о создании филиалов и представительств Банка;
- 15) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК и настоящим Уставом;
- 16) принятие решения о заключении крупных сделок в порядке, установленном законодательством РК;
- 17) утверждение договора с независимым регистратором;
- 18) определение информации, носящей конфиденциальный характер и составляющей коммерческую тайну Банка;

- 19) принятие решения об эмиссии акций в пределах количества объявленных акций, если Общим собранием акционеров Банка не предусмотрено иное.
- 20) иные вопросы, предусмотренные законодательством РК и настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Таблица 2
Состав Совета директоров

№	Ф.И.О.	Должность в настоящее время	Год рождения	Должности, занимаемые в период 1999 г. – 2003 г.	Доля в уставном капитале
1	Грегори Ноул Стьюдер	Председатель Совета Директоров	1947	Председатель Совета Директоров (с 17.04.1998) Председатель Правления (до 17.04.1998)	81,5%
2	Гекко Игорь Витальевич	Первый Заместитель Председателя Совета Директоров	1964	Председатель Правления (04.1998 – 11.2002 г.) Первый Зам. Председателя Совета Директоров (11.2002 – по наст. время)	18,5%
3	Генри Сейнт Даль	Заместитель Председателя Совета Директоров	1947	член Совета Директоров (с 05.06.1997) Заместитель Председателя Совета Директоров (с февраля 1998)	нет
4	Винс Аккерсон	Член Совета Директоров	1947	член Совета Директоров (с 05.06.1997)	нет

Правление.

Правление является коллегиальным исполнительным органом, осуществляющим текущее руководство деятельностью Банка. Правление несет ответственность за выполнение решений Общего Собрания Акционеров и Совета Директоров. К компетенции Правления относятся все вопросы обеспечения ежедневной текущей деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего Собрания Акционеров и Совета директоров. Для осуществления текущей деятельности, заседание Правления созывается и проводится Председателем Правления не реже одного раза в месяц.

Председатель Правления, согласно Уставу Банка:

- 1) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 2) выдает доверенности на право представлять Банк;
- 3) совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК и настоящим Уставом;
- 4) в пределах своих полномочий подписывает соглашения, договоры и другие обязательства от имени Банка;
- 5) издает приказы о назначении на должность работников Банка, об их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

- 6) утверждает правила и инструкции для служащих Банка;
- 7) распределяет сферы ответственности членов Правления;
- 8) осуществляет иные полномочия, переданные ему Общим собранием акционеров или Советом директоров, за исключением вопросов, отнесенных в соответствии с действующим законодательством РК и настоящим Уставом к исключительной компетенции этих органов.

Председатель Правления Банка может передавать право принятия решений по отдельным вопросам, находящимся в его компетенции, членам Правления и руководителям структурных подразделений Банка.

На дату составления Инвестиционного меморандума, членами Правления являются следующие лица:

Таблица 3
Состав Правления ОАО «ТЕХАКАBANK»

№ п/п	Ф.И.О.	Должность в настоящее время	Год рождения	Должности, занимаемые в период 1999 г. – 2003 г.	Доли в уставном капитале
1.	Мессерле Елена Станиславовна	Председатель Правления	1960 г.	Председатель Правления Банка (Декабрь 2002 г. – по настоящее время) Первый Заместитель Председателя Правления (Январь 2002 г. – Ноябрь 2002 г.) Заместитель Председателя Правления (Январь 2001 г. – Январь 2002 г.) И.О. Заместителя Председателя Правления (Ноябрь 2000 г. – Январь 2001 г.) Директор Департамента Информационных Технологий (Апрель 2000 г. – Ноябрь 2000 г.)	нет
2.	Коваленко Нелли Зигфридовна	Первый Заместитель Председателя Правления	1950 г.	Первый Заместитель Председателя Правления (Февраль 1997 г. – по настоящее время)	нет
3.	Степанова Ирина Константиновна	Заместитель Председателя Правления	1969 г.	И.О. Первого Заместителя Председателя Правления (Май 2003 г. – по настоящее время) Заместитель Председателя Правления (Октябрь 2002 г. – по настоящее время) Управляющий Директор (Апрель 2002 г. – Октябрь 2002 г.) Исполнительный Директор по координации операционной работы и региональному развитию (Январь 2001 г. – Апрель 2002 г.) Заместитель Главного Бухгалтера (Февраль 1999 г. – Январь 2001 г.) Главный менеджер Управления бухгалтерского учета и отчетности (Ноябрь 1997 г. – Февраль 1999 г.)	нет
4.	Атарбаев Габдулла Рашитович	Заместитель Председателя Правления	1963 г.	Заместитель Председателя Правления (Декабрь 2001 г. – по настоящее время) Директор Департамента кредитования и ценных бумаг (Февраль 2001 г. – Декабрь 2001 г.) Старший менеджер Отдела потребительских кредитов Департамента кредитования и ценных бумаг (Сентябрь 2000 г. – Февраль 2001 г.)	нет

Продолжение таблицы 3
Состав Правления ОАО «ТЕХАКАВАНК»

5.	Дамитов Эркин Базарович	И.О. Заместителя Председателя Правления	1976 г.	И.О. Заместителя Председателя Правления (Май 2003 г. – по настоящее время) Исполнительный директор – Директор Международного департамента (Январь 2003 г. – Май 2003 г.) Директор Международного департамента (Декабрь 2002 г. – Январь 2003 г.)	нет
6.	Бисембиева Гаухар Сулдебаевна	И.О. Заместителя Председателя Правления	1976 г.	И.О. Заместителя Председателя Правления (Май 2003 г. – по настоящее время) Исполнительный директор (Декабрь 2002 г. – Май 2003 г.) Исполнительный директор – Директор Операционного департамента (Сентябрь 2002 г. – Декабрь 2002 г.) Директор Операционного департамента (Май 2001 г. – Сентябрь 2002 г.)	нет
7.	Ким Владимир Эдуардович	Главный Бухгалтер	1975 г.	Главный Бухгалтер (Декабрь 2002 г. – по настоящее время) И.О. Главного бухгалтера (Октябрь 2002 г. – Декабрь 2002 г.) Исполнительный Директор по методологии бухгалтерского учета (Апрель 2002 г. – Октябрь 2002 г.) Директор Департамента регионального развития (Март 2002 г. – Апрель 2002 г.) Директор Департамента координации операционной работы и регионального развития (Декабрь 2001 г. – Март 2002 г.) Старший менеджер Генеральной Бухгалтерии Управления бухгалтерского учета и отчетности (Июль 2000 г. – Декабрь 2001 г.) И.О. Старшего менеджера Генеральной Бухгалтерии Управления бухгалтерского учета и отчетности (Июнь 1999 г. – Июль 2000 г.) Менеджер Генеральной Бухгалтерии Управления бухгалтерского учета и отчетности (Март 1999 г. – Июнь 1999 г.) Менеджер Отдела корпоративных счетов Управления бухгалтерского учета и отчетности (Март 1997 г. – Март 1999 г.)	нет
8.	Барышев Виктор Николаевич	Заместитель Председателя Правления (г. Даллас, США)	1935 г.	Заместитель Председателя Правления (Ноябрь 1993 г. – по настоящее время)	нет

Ревизионная комиссия

Ревизионная комиссия – орган, осуществляющий контрольные функции за финансово-хозяйственной деятельностью Правления. Ревизионная комиссия образуется Общим Собранием Акционеров в составе не менее трех членов из числа акционеров или профессиональных аудиторов (бухгалтеров). Членами Ревизионной комиссии не могут быть Члены Совета Директоров и Правления.

Контрольные функции Ревизионная комиссия осуществляет посредством проверки годовой финансовой отчетности Эмитента.

II.2. Акционеры и аффилированные лица.

Таблица 4

Список акционеров, владеющих 5% и более процентами акций в выпущенном (оплаченном) Уставном капитале Банка

№№	Держатель	Количество акций	Доля	Владение
1	Грегори Ноул Стьюдер	793 166	81,5%	Собственник
2	Гекко Игорь Витальевич	180 214	18,5%	Собственник
	Итого:	973 380	100%	

Аффилированными лицами Банка являются акционеры:

- Грегори Н.Стьюдер, Председатель Совета Директоров,
- Гекко И.В, Первый Зам. Председателя Совета Директоров.

Информация о сделках со связанными сторонами:

- решением Совета Директоров (Протокол от 16.07.2002г.) Гекко И.В. предоставлен кредитный лимит по карт-счету.
- решением Совета Директоров (Протокол от 05.01.2003г.) близкому родственнику Гекко И.В. предоставлен кредитный лимит по карт-счету.

Иных операций со связанными сторонами не проводилось.

За исключением приобретения акции ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Банк не осуществлял инвестиций в капитал иных юридических лиц.

II.3. Сведения об участии в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, о членстве на товарных, валютных, фондовых биржах.

Банковские, финансовые группы	1. Казахстанский центр межбанковских расчетов, г.Алматы, 480090, Коктем-3, д.21 2. Society for world wide interbank Financial Telecommunication (Avenue Adele 1- B - 1310 La Hulpe - Belgium) 3. ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц», г.Алматы, ул.Айтеке би, 67 4. Международная платежная система Visa International CEMEA, PO Box 253 London W8 5TE United Kingdom
Биржи	Казахстанская фондовая биржа (KASE), г.Алматы, ул.Айтеке би,67
Ассоциации	Ассоциация финансистов Казахстана, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67

II.4. Организационная структура. Сведения о руководителях.

Количество работников на 01.01.2003 г. составляло 229 чел. (включая филиалы в гг.Астана, Уральск) и выросло только за 2002 год на 25 %. На момент составления настоящего меморандума количество сотрудников достигло 265 человек.

Таблица 5
Структура персонала

	На 01.01.01.	На 01.01.02.	На 01.01.03	На 01.05.03
Общая численность	129	184	229	265
Численность работников, занятых в основной производственной деятельности	70	125	158	192
Численность вспомогательного и технического персонала	59	59	71	73

На момент составления настоящего меморандума количество Департаментов Банка достигло 20.

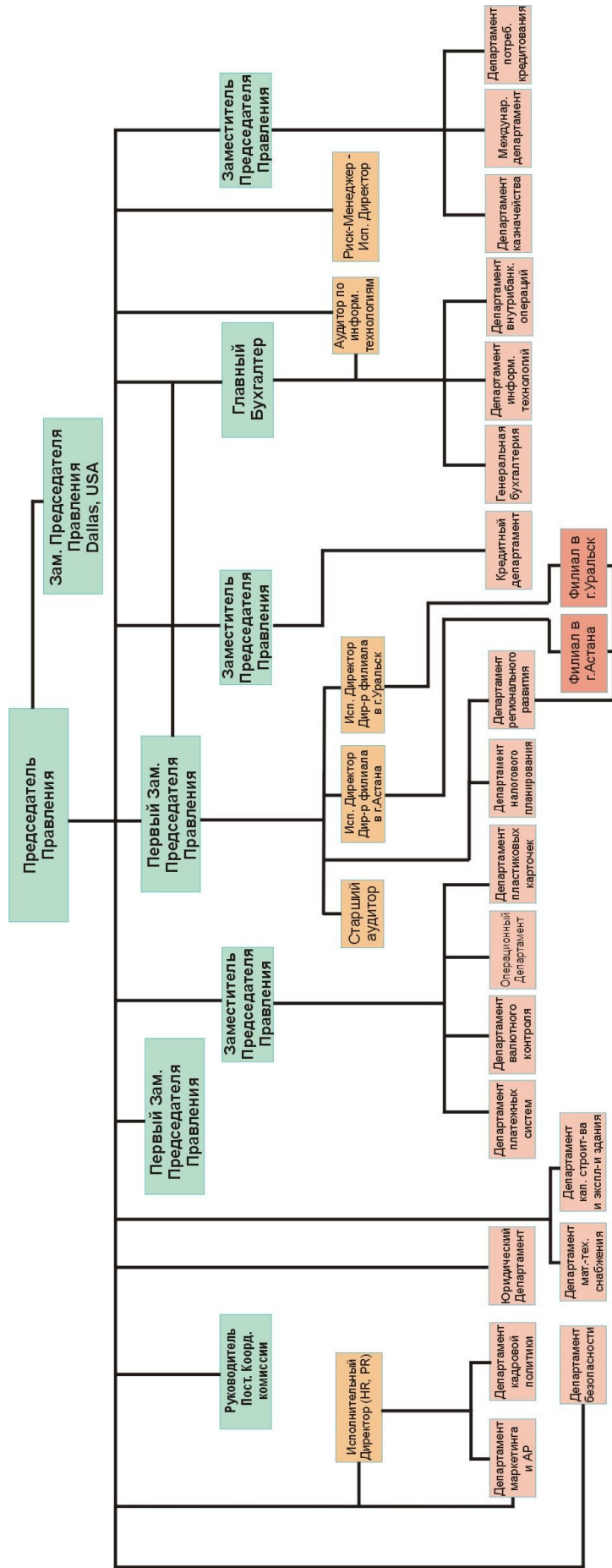
Таблица 6
Список руководителей Департаментов

Ф.И.О.	Подразделение	Должность	Дата рождения
Боздаренко Татьяна Юрьевна	Департамент регионального развития	Директор	03.03.1971
Быкова Ксения Сергеевна	Департамент пластиковых карточек	И.О. Директора	15.09.1980
Джаксиев Тимур Маратович	Департамент информационных технологий	Директор	18.07.1978
Добрышкин Вадим Борисович	Департамент платежных систем	Директор	22.07.1967
Ешкеева Гульнара Рафхатовна	Департамент казначейства	Директор	31.07.1961
Иванов Алексей Лаврентьевич	Филиал в г. Уральск	Исполнительный директор - Директор	10.04.1947
Идрисова Салтанат Садыровна	Филиал в г. Уральск	Исполнительный директор - Директор	20.05.1969
Кем Ирина Александровна	Департамент маркетинга и административной работы	Директор	24.09.1975
Коваль Игорь Сергеевич	Департамент информационных технологий	Директор	05.07.1977
Ковшова Татьяна Александровна	Департамент внутрибанковских операций	Директор	06.10.1972
Котуков Василий Александрович	Юридический департамент	Директор	23.01.1974
Кузмина Татьяна Юрьевна	Департамент валютного контроля	И.О. Директора	25.04.1970
Легкодимова Елена Александровна	Департамент потребительского кредитования	Ст. менеджер	14.04.1978
Матвеев Николай Николаевич	Департамент материально-технического снабжения	Директор	01.04.1954
Муляев Владимир Михайлович	Департамент капитального строительства и эксплуатации здания	Директор	14.02.1952
Слепцова Галина Афанасьевна	Департамент налогового планирования	Директор	23.10.1959
Тулеханова Гульнур Жумашевна	Операционный департамент	Директор	26.09.1970
Уйкекбаев Галым Байсалбаевич	Департамент безопасности	Директор	02.12.1951

Работу Департаментов курируют исполнительные директора.

Таблица 7
Сведения о кураторах ключевых подразделений (Исполнительные директора)

Должность	Фамилия Имя Отчество	Год рождения
Исполнительный директор – Риск - менеджер	Кузмичев Андрей Георгиевич	1964
Исполнительный директор (HR, PR)	Шаяхметов Ринат Равильевич	1956



Раздел III. Банк как один из субъектов банковской системы Казахстана.

В Казахстане действует двухуровневая банковская система. К банкам первого уровня относится Национальный Банк Республики Казахстан, а все другие банки являются банками второго уровня. По состоянию на 01 апреля 2003 года в Казахстане насчитывалось 38 банков второго уровня (на начало 2002 года – 44). Из них 2 банка – государственные, 15 – с иностранным участием. Снижение количества банков связано, прежде всего, с политикой НБРК, направленной на повышение надежности банков, путем увеличения их капитализации и ликвидности, а также на соответствие различных аспектов банковской деятельности в Казахстане международным стандартам. Национальный Банк, являясь регулирующим органом, постоянно следит за соответствием банков второго уровня показателям адекватности капитала и иным пруденциальным нормативам.

Одним из основных признаков развития банковской системы можно считать значительный рост активов банков. За I квартал 2003 года размер совокупных активов банков вырос на 55,5 млрд. тенге или на 4,8% и составил на 01.04.03 г. 1,200 млрд. тенге. При этом, доля активов, деноминированных в иностранной валюте, снизилась с 67,1% (768,2 млрд. тенге) до 60,6% (726,9 млрд. тенге). В структуре активов банков большую долю занимают займы, за исключением межбанковских (60,2%), портфель ценных бумаг (20,4%), межбанковские депозиты (6,4%).

При этом необходимо отметить, что в целом за I квартал 2003 года наблюдается улучшение качества активов. Удельный вес стандартных активов и условных обязательств увеличился с 78,8% до 81,8%. В то же время, произошло снижение удельного веса сомнительных активов – с 19,7% до 17,26%, за счет снижения доли субстандартных – с 14,6% до 12,8%, неудовлетворительных – с 3,7% до 3,09%, доли сомнительных с повышенной степенью риска – с 1,4% до 1,3%. Доля безнадежных активов снизилась с 1,5% до 0,96%.

Быстрыми темпами увеличивается капитализация банковского сектора. На 01.04.2003 г. размер совокупного собственного капитала банков второго уровня увеличился на 7,7 млрд. тенге (на 4,76%) и составил 168,9 млрд. тенге. При этом, капитал первого уровня увеличился на 17,9% (19,8 млрд.тенге) и составил 130,3 млрд.тенге за счет увеличения роста нераспределенной прибыли прошлых лет – на 19,7 млрд.тенге и дополнительного капитала - на 0,1 млрд.тенге. Капитал второго уровня уменьшился на 22,15% (12,3 млрд.тенге) и составил 43,36 млрд.тенге за счет уменьшения текущей прибыли банков на 14,2 млрд. тенге, прироста размера субординированного долга на 3,4 млрд. тенге.

Общая сумма обязательств банков второго уровня за I квартал 2003 года увеличилась на 50,6 млрд.тенге или на 5% и составила 1 061 млрд. Наибольшую долю в структуре обязательств банковского сектора составляют такие статьи как обязательства перед клиентами (71,2%), межбанковские займы (9,2%), межбанковские депозиты (4,9%).

Доля Банка на банковском рынке по различным показателям варьируется от 0,71 до 0,94%. Данные, представляющие динамику изменения показателей ОАО «ТЕХАКАВАНК» в сравнении с другими банками Казахстана, приведены в таблицах 8-11.

Таблица 8
Активы

Банк	01.01.2001		01.01.2002		01.10.2002		01.05.2003	
	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %
ТемирБанк	14 041 161	2.65%	21 989 555	2.69%	16 046 644	2.62%	24 775 677	1.96%
Банк Каспийский	8 950 893	1.69%	15 045 553	1.84%	25 145 506	2.53%	34 801 354	2.75%
Евразийский Банк	7 510 525	1.42%	12 514 680	1.53%	17 003 907	1.71%	32 777 327	2.59%
Альянс Банк	5 859 786	1.11%	8 219 204	1.00%	15 370 425	1.55%	31 142 776	2.46%
Валют-транзит Банк	6 167 863	1.16%	10 143 097	1.24%	14 952 492	1.50%	18 687 928	1.48%
Цесна Банк	3 750 362	0.71%	5 787 666	0.71%	8 870 321	0.89%	10 671 439	0.84%
ТЕХАКАВАНК	3 714 144	0.70%	5 893 454	0.72%	8 213 915	0.83%	9 557 991	0.76%
Альфа-банк	5 083 460	0.96%	5 885 060	0.72%	7 878 050	0.79%	9 980 709	0.79%
Другие	474 961 734	89.61%	732 519 982	89.55%	870 884 665	87.58%	1091068474	86.36%
Всего по банковской системе	530 026 074	100%	817 998 251	100%	994 365 925	100%	1263463665	100%

Таблица 9
Собственный капитал

Банк	01.01.2001		01.01.2002		01.10.2002		01.05.2003	
	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %
ТемирБанк	2 136 514	2.31%	2 279 874	1.73%	2 457 362	1.99%	3 846 803	2.68%
Банк Каспийский	1 192 294	1.29%	1 599 432	1.21%	2 262 903	1.84%	3 220 472	2.24%
Евразийский Банк	3 837 179	4.14%	4 099 540	3.11%	4 231 212	3.43%	4 511 200	3.14%
Альянс Банк	1 259 982	1.36%	1 277 613	0.97%	1 457 357	1.18%	2 257 523	1.57%
Валют-транзит Банк	1 988 491	2.15%	2 599 707	1.97%	2 860 244	2.32%	3 752 725	2.61%
Цесна Банк	786 862	0.85%	956 116	0.72%	1 006 971	0.82%	1 156 588	0.80%
ТЕХАКАВАНК	1 045 512	1.11%	1 084 716	0.82%	1 247 699	1.01%	1 352 108	0.94%
Альфа-банк	687 634	0.74%	1 478 429	1.12%	1 927 024	1.56%	2 090 035	1.45%
Другие	79 698 594	86.05%	116 600 752	88.35%	105 787 045	85.84%	121 558 361	84.56%
Всего по банковской системе	92 616 084	100%	131 976 179	100%	123 237 817	100%	143 745 815	100%

Таблица 10
Депозитная база

Банк	01.01.2001		01.01.2002		01.10.2002		01.05.2003	
	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %
ТемирБанк	8 230 712	2.68%	10 737 896	2.23%	9 064 686	1.49%	9 684 556	1.19%
Банк Каспийский	5 699 006	1.85%	10 319 132	2.14%	16 730 153	2.75%	21 794 709	2.24%
Евразийский Банк	3 072 315	1.00%	7 841 091	1.63%	2 204 911	2.00%	22 608 169	2.79%
Альянс Банк	3 688 434	1.20%	5 706 823	1.18%	12 722 552	2.09%	22 840 565	2.82%
Валют-транзит Банк	3 366 963	1.10%	4 967 762	1.03%	8 962 327	1.47%	11 901 005	1.47%
Цесна Банк	2 283 031	0.74%	4 170 476	0.87%	6 509 689	1.07%	7 064 848	0.87%
ТЕХАКАВАНК	2 322 706	0.75%	3 353 848	0.70%	4 860 459	0.80%	5 771 543	0.71%
Альфа-банк	2 626 458	0.85%	3 454 682	0.72%	4 393 547	0.72%	4 924 482	0.61%
Другие	276 120 918	89.82%	431 095 582	89.50%	534 009 457	87.62%	704 701 031	86.86%
Всего по банковской системе	307 407 243	100%	481 647 180	100%	609 457 781	100%	811 290 908	100%

Таблица 11
Кредитный портфель

Банк	01.01.2001		01.01.2002		01.10.2002		01.05.2003	
	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %
ТемирБанк	8 603 160	3.09%	14 120 548	2.87%	17 384 627	2.96%	14 644 765	1.97%
Банк Каспийский	3 272 799	1.17%	8 157 973	1.66%	17 693 396	3.02%	24 791 966	3.33%
Евразийский Банк	2 856 515	1.03%	2 722 006	0.55%	5 786 445	0.99%	14 048 745	1.89%
Альянс Банк	3 944 607	1.42%	6 828 267	1.39%	11 305 038	1.93%	20 935 171	2.81%
Валют-транзит Банк	4 756 471	1.71%	7 796 939	1.59%	9 004 214	1.54%	13 754 772	1.85%
Цесна Банк	1 783 833	0.64%	3 755 131	0.76%	5 584 950	0.95%	6 321 575	0.85%
ТЕХАКАВАНК	1 530 353	0.55%	3 831 437	0.78%	5 235 282	0.89%	6 344 171	0.85%
Альфа-банк	3 158 457	1.13%	3 779 664	0.77%	5 884 115	1.00%	7 900 922	1.06%
Другие	248 671 891	89.26%	440 727 158	89.63%	508 462 974	86.72%	635 445 311	85.39%
Всего по банковской системе	278 578 086	100%	491 719 123	100%	586 341 041	100%	744 187 398	100%

Анализ приведенных таблиц показывает, что Банк имеет устойчивую тенденцию к росту, опережая среднерыночные показатели. Так, по итогам 2002 и

четырёх месяцев 2003 года, активы банка выросли на 62,2% (в целом, по банкам 2-го уровня – на 54,5%), собственный капитал – на 23,7% (по всем банкам Казахстана данный показатель увеличился на 8,92%), депозитная база – на 72,1% (всего - 68,44%), кредитный портфель – на 65,6% (в среднем по рынку прирост данного показателя составил 51,34%).

Улучшение макроэкономических условий, рост производства и приток иностранных инвестиций, связанный с либерализацией экономики, способствует дальнейшему укреплению банковской системы Казахстана.

Банк полагает, что интенсификация его действий по росту капитализации, грамотная маркетинговая политика, активное внедрение прогрессивных банковских технологий, соблюдение высоких стандартов корпоративной культуры, открытость, позволят ему не только продолжать оставаться стабильным и надёжным банком, но и существенно укрепят его позиции на рынке.



Раздел IV. Система управления рисками в Банке.

Операциям банков на финансовом рынке присущи различные виды рисков. Практика и методология контроля и управления банковскими рисками является наиболее критичной для банковской деятельности. Успешный риск-менеджмент является важнейшим условием конкурентоспособности и надежности любой финансовой организации. Поэтому в последнее время очень актуальна тема создания в банках системы управления рисками - процедур оценки рисков, возможности применения различных процедур в условиях казахстанского рынка и т. д.

В Банке создана система управления рисками (СУР), основанная на современных методах оценки и контроля за уровнем возникающих рисков, а также на высоком уровне автоматизации банковских процессов. Под управлением рисками понимается система ограничения рисков (стоимости капитала, подвергаемой риску) чистым собственным капиталом Банка или его долей с целью выполнения стратегии развития Банка, получения запланированной прибыли и обеспечения его устойчивой текущей работы.

В Банке были разработаны и внедрены процедуры по управлению рисками, а также модели их оценки. Задачами созданной СУР являются также утверждение методик количественных оценок рисков, мониторинг лимитов и рисков, разработка адекватных форм отчетности, создание плана работы в нестандартных условиях. Разработаны процедуры внутреннего контроля для каждого типа риска, включающие в себя как оценку эффективности управления риском, так и контроль соблюдения процедур на различных этапах, например проверку соблюдения установленных лимитов или мониторинг чувствительности к риску.

Кредитный риск: управление кредитным риском в Банке представляет собой организованную определенным образом последовательность действий, разделяемых на следующие этапы: выявление факторов кредитного риска; оценка степени кредитного риска; выбор стратегии (принятие решения о принятии риска, отказе от выдачи кредита или применении способов снижения риска); выбор способов снижения риска; контроль изменения степени кредитного риска. Для управления кредитными рисками в Банке создан Кредитный Комитет, устанавливающий лимиты кредитования по различным показателям. Количественная оценка кредитного риска конкретного заемщика проводится в процессе рассмотрения кредитной заявки заемщика, в ходе мониторинга заемщика, а также в процессе рассмотрения необходимости и возможности изменения условий кредитования. Количественная оценка риска конкретного заемщика основана на его актуальной финансовой отчетности.

Риск потери ликвидности: управление ликвидностью осуществляется путем управления активами и пассивами. Важнейшими инструментами управления ликвидностью является валютный рынок, рынок межбанковских депозитов и государственные ценные бумаги. В банке создан Комитет по управлению активами и пассивами, управляющий ликвидностью и регулирующий

потребность Банка в ресурсах. Для оценки ликвидности используется коэффициентный метод.

Процентный риск: для оценки риска изменения процентных ставок в Банке применяется анализ разрывов срочной процентной структуры (GAP-анализ), который основан на анализе несовпадения сроков погашения, исполнения или переоценки процентных активов и пассивов. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает и периодически пересматривает лимиты на допустимую величину отношения разрыва на данный срок к сумме активов на данный срок.

Операционный риск: снижение операционных рисков в Банке осуществляется посредством максимальной автоматизации банковских операций. Автоматизированная внутрибанковская информационная система «Прагма» признана соответствующей международным стандартам и подвергается постоянной модернизации и совершенствованию.

Валютный и ценовой риск: Для количественной оценки рыночных рисков в Банке применяется методика Value at Risk (VaR). VaR – это выраженная в денежных единицах (базовой валюте) оценка максимальных, ожидаемых в течение данного периода времени с данной вероятностью потерь данного портфеля (открытых позиций) под воздействием рыночных факторов риска. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает и периодически пересматривает лимиты на допустимую величину валютных и ценовых рисков, утверждает лимиты Stop-Loss.

Страновой (трансферный) риск: наилучший способ управления страновыми рисками заключается в изучении конкретных стран и осуществляется по методике портфеля проектов. Согласно методике портфеля, используемой Банком, все страны мира могут быть поделены на основные категории, в соответствии с их суверенным рейтингом. Для получения вероятностного распределения возможных потерь также используется VaR, учитывающий как возможность дефолта, так и изменение кредитного рейтинга.

В организационной структуре Банка выделена позиция риска-менеджера, отвечающего за эффективность СУР. Он несет ответственность за процесс ежедневного измерения, контроля и оценки рисков по Банку в целом. Риск-менеджер имеет достаточные полномочия для принятия решений, подчиняется руководителю Банка и имеет право блокировать сделки до принятия решения Правлением. Все крупные сделки в Банке в обязательном порядке получают одобрение риск-менеджера. Правильная оценка и управление рисками позволяют значительно минимизировать потери.

Раздел V. Финансовое состояние.

V.1 Финансовая отчетность

Баланс (Форма 1)

	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.05.2003	
	Сумма, тыс. тенге	%	Сумма, тыс. тенге	%	Сумма, тыс. тенге	%	Сумма, тыс. тенге	%
АКТИВЫ								
Наличные деньги	167 849	4,5	158 474	2,7	230 981	2,5	267 545	2,8
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	261 680	7,1	133 523	2,3	70 031	0,8	111 646	1,2
Аффинированные драгоценные металлы	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ценные бумаги (с вознаграждением)	0	0,0	0	0,0	243 960	2,7	280 111	2,9
Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	596 849	16,1	243 868	4,1	1 013 391	11,0	689 556	7,2
Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	0	0,0	0	0,0	461 264	5,0	0	0,0
Требования к клиентам (нетто)	1 516 160	40,8	3 764 082	63,9	5 441 747	59,1	6 184 425	64,7
Прочие ценные бумаги (нетто)	546 646	14,7	691 335	11,7	684 433	7,5	660 418	6,9
Инвестиции в капитал и субординированный долг	200	0,0	200	0,0	200	0,0	200	0,0
Основные средства (нетто)	226 461	6,1	563 218	9,6	673 002	7,3	756 823	7,9
Нематериальные активы (нетто)	37 203	1,0	36 822	0,6	31 292	0,3	28 936	0,3
Прочие активы (нетто)	361 096	9,7	301 932	5,1	351 446	3,8	578 331	6,1
ИТОГО АКТИВОВ	3 714 144	100,0	5 893 454	100,0	9 201 747	100,0	9 557 991	100,0
ПАССИВ								
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Корреспондентские счета и вклады банков	260 100	9,7	491 677	10,2	404 360	5,1	0	0,0
Банковские счета и вклады клиентов	2 322 706	87,1	3 353 848	69,8	5 812 108	73,5	5 771 543	70,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Задолженность перед банками	0	0,0	0	0,0	0	0,0	413 809	5,0
Прочие привлеченные средства	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Субординированный долг	0	0,0	851 949	17,7	1 578 387	20,0	1 539 443	18,8
Налоговые обязательства	1 901	0,1	398	0,0	6 787	0,1	673	0,0
Прочие обязательства	83 925	3,1	110 866	2,3	105 927	1,3	480 415	5,9
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 668 632	100,0	4 808 738	100,0	7 907 569	100,0	8 205 883	100,0
КАПИТАЛ								
Уставный акционерный капитал простые акции	526 220	50,3	641 500	59,1	973 380	75,2	973 380	72,0
привилегированные акции	0		0		0		0	
Дополнительный капитал	331 880	31,8	331 880	30,6	0	0,0	0	0,0
Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	80 944	7,7	72 132	6,7	111 336	8,6	320 798	23,7
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	106 468	10,2	39 204	3,6	209 462	16,2	57 930	4,3
ИТОГО КАПИТАЛ	1 045 512	100,0	1 084 716	100,0	1 294 178	100,0	1 352 108	100,0
ИТОГО ПАССИВ	3 714 144		5 893 454		9 201 747		9 557 991	

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности (Форма 2)
тыс.тенге

	01.01.2001	01.01.2002	01.01.2003	01.05.2003
Доходы, связанные с получением вознаграждения	310 786	421 243	775 536	298 114
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	28 173	24 008	26 628	11 135
По выданным банком займам	208 548	337 553	674 737	259 605
По ценным бумагам банка	45 730	58 802	74 171	27 374
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	28 335	880	0	0
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	92 267	189 235	423 342	163 049
По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	91 717	144 763	246 089	87 576
По полученным займам	550	6	127	1 917
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	0	44 466	177 126	73 556
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	218 519	232 008	352 194	135 063
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	319 491	389 977	649 765	301 425
Доходы по дилинговым операциям (нетто)	64 264	66 828	100 025	25 866
в т.ч. доходы от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	2 142	-1 250	45 972	5 351
Доходы в виде комиссионных и сборов	208 705	252 480	439 920	166 032
Доход от переоценки (нетто)	23 151	23 280	8 712	-13 949
Доход от реализации активов	7 750	3 988	10 043	2 811
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	15 621	43 401	91 065	120 665
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	411 407	504 136	621 977	230 484
Расходы по выплате комиссионных и сборов	53 992	66 285	51 520	20 662
Расходы на оплату труда и командировочные	131 592	147 126	194 758	78 692
Общехозяйственные расходы	101 956	112 956	145 993	40 185
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	43 202	69 630	57 686	22 985
Амортизационные отчисления	31 544	31 011	62 046	25 174
Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	0	0	17 672	2 757
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	49 121	77 128	92 302	40 029
Чистый операционный доход до отчисления в резервы	126 603	117 849	379 982	206 006
Ассигнования на резервы	26 718	71 192	168 822	146 775
Чистый операционный доход после отчисления в резервы	99 885	46 657	211 160	59 231
Непредвиденные статьи	6 583	89	-75	-1
Непредвиденные доходы	6 842	89		
Непредвиденные расходы	259	0	75	1
Доход (убытки) до уплаты налогов	106 468	46 746	211 085	59 230
Расходы по выплате подоходного налога	0	7 542	1 623	1 300
Чистый доход (убыток)	106 468	39 204	209 462	57 930

Отчет о движении денег (Форма 3)
тыс. тенге

№ п/п	Показатели	Символ	01.01.2001	01.01.2002	01.01.2003	01.05.2003
1	2	3	4	5	6	7
1.	Доход (убытки) до уплаты налогов	100	106 468	46 746	211 085	59 230
2.	Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью					
	корректировки на:					
	ассигнования на резервы	201	26 718	71 193	168 822	146 775
	амортизационные отчисления	202	31 544	31 011	62 046	25 174
	изменения в начисленных доходах	203	-60 285	-67 988	-78 874	-120 367
	изменения в начисленных расходах	204	30 730	106 545	135 483	98 502
	размещение вкладов	205	-204 507	372 167	-696 180	329 716
	предоставление займов клиентам	206	-368 021	-2 295 784	-2 228 082	-314 846
	получение займов	207	0	0	0	413 809
	привлечение вкладов клиентов	208	1 087 697	1 262 719	2 370 943	-444 925
	изменения в портфеле ценных бумаг	209	-304 311	-152 226	-221 106	-21 036
	получение вознаграждения и комиссионных	210	55 710	60 285	67 988	78 874
	выплата вознаграждения и комиссионных	211	-6 841	-30 730	-106 545	-135 483
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	212	0	0	0	0
	поступления и платежи по налогу	213	0	-7 542	-1 623	-1 300
	прочие поступления и платежи	214	-181 591	26 950	-111 741	76 770
	Итого, движение денег связанное с операционной деятельностью	200	106 843	-623 400	-638 869	131 663
3.	Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью					
	приобретение долевых инструментов других юридических лиц и долей участия в уставном капитале юридических лиц	301	0	0	0	0
	реализация долевых инструментов других юридических лиц и долей участия в уставном капитале юридических лиц	302	0	0	0	0

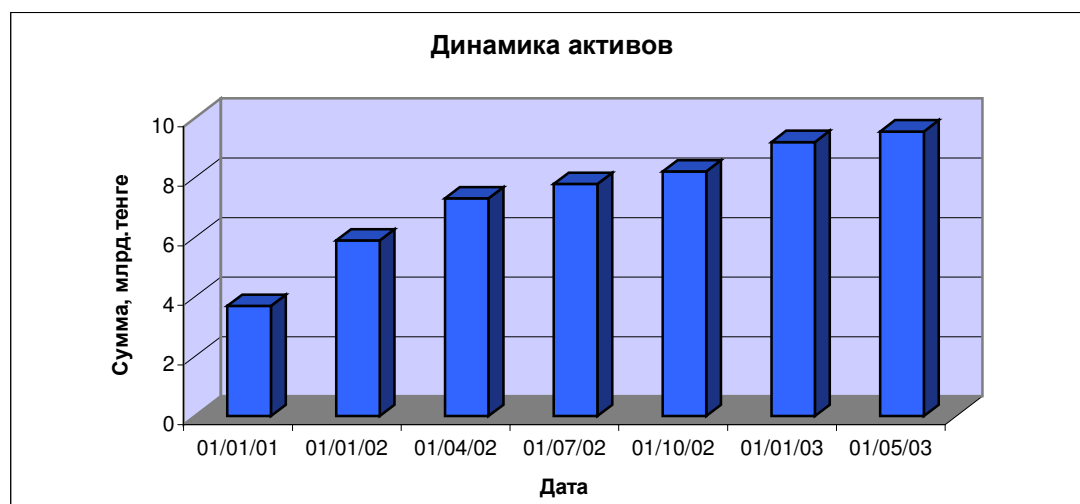
Отчет о движении денежных средств (Форма 3, продолжение)
тыс. тенге

	приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	303	-80 604	-348 475	-152 161	-100 922
	реализация основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	304		0	0	0
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	305		0	0	0
	прочие поступления и платежи	306	-14 114	-18 912	-14 139	-5 717
	Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	300	-94 718	-367 387	-166 300	-106 639
4.	Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью					
	эмиссия акций	401			331 880	0
	выпуск долговых обязательств	402		825 695	676 442	-194
	приобретение или погашение собственных акций	403				
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	404				
	прочие поступления и платежи	405	28 900		-331 880	0
	Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	400	28 900	825 695	676 442	-194
5.	Сумма нереализованных доходов и расходов от изменения курсов иностранных валют	500		0		
6.	Итого чистое увеличение (уменьшение) денег	600	147 493	-118 346	82 358	84 060
7.	Остаток денег на начало года	900	356 518	504 011	385 665	468 023
8.	Остаток денег на конец года	1000	504 011	385 665	468 023	552 083
9.	Движение денег	1100	147 493	-118 346	82 358	84 060

V.2. Динамика активов

За последние два года активы банка увеличились на 147.8% или на 5.5 млрд. тенге. На конец 2002 года сумма активов составила 9.2 млрд. тенге. Увеличение произошло главным образом за счет роста кредитного портфеля в 3.9 раза (на 4.4 млрд. тенге), доля которого в активах возросла с 40,8% на конец 2000 года до 64,7% на 01.05.2003 г. Несмотря на то, что вложения банка в ценные бумаги за два года увеличились на 69.8% (382 млн. тенге), доля ценных бумаг в активах снизилась с 14,7% на конец 2000 года до 10% на начало 2003 года, что связано с падением доходности государственных ценных бумаг. За первые четыре месяца 2003 года активы банка выросли еще на 3,9%, по сравнению с началом года и составили более 9,55 млрд.тенге.

Рис.1



V.2.1. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства

Таблица 12
Стоимость основных средств
тыс.тенге

Стоимостное описание	01.01.2001	01.01.2002	01.01.2003	01.05.2003
Балансовая стоимость	268 161	610 681	761 276	862 154
Начисленный износ	41 700	47 463	88 274	105 331
Остаточная стоимость	226 461	563 218	673 002	756 823

Таблица 13
Состав основных средств на 01.01.01

Группа	тыс.тенге		
	Балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Строящиеся ОС	92 964	0	92 964
Здания и сооружения	52 800	4 018	48 782
Компьютерное оборудов	33 478	13 061	20 417
Прочие Ос	51 389	13 083	38 306
Транспортные средства	37 530	11 538	25 992
Итого	268 161	41 700	226 461

Таблица 14
Состав основных средств на 01.01.02

Группа	тыс.тенге		
	Балансовая стоимость	Начисленная Амортизация	Остаточная стоимость
Строящиеся ОС	379 881	0	379 881
Компьютерное оборудов	52 617	18 950	33 667
Прочие Ос	121 250	16 322	104 928
Транспортные средства	56 933	12 191	44 742
Итого	610 681	47 463	563 218

Таблица 15
Состав основных средств на 01.01.03

Группа	тыс.тенге		
	Балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Строящиеся ОС	11 398	0	11 398
Земля, здания и сооружения	457 312	16 423	440 889
Компьютерное оборудов	67 408	29 213	38 195
Прочие Ос	162 679	26 409	136 270
Транспортные средства	62 479	16 229	46 250
Итого	761 276	88 274	673 002

Таблица 16
Состав основных средств на 01.05.03

Группа	тыс.тенге		
	Балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Остат. Стоимость
Строящиеся ОС	79 011	0	79 011
Земля, здания и сооружения	462 497	27 963	434 534
Компьютерное оборудов	77 735	31 632	46 103
Прочие Ос	180 080	30 875	149 205
Транспортные средства	62 831	14 861	47 970
Итого	862 154	105 331	756 823

Нематериальные активы

Таблица 17
Стоимость нематериальных активов

Стоимостное описание	тыс. тенге			
	01.01.2001	01.01.2002	01.01.2003	01.05.2003
Балансовая стоимость	42 871	48 826	50 392	50 436
Начисленный износ	5 668	12 004	19 100	21 500
Остаточная стоимость	37 203	36 822	31 292	28 936

Таблица 18
Состав нематериальных активов на 01.01.01

Виды НМА	Балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Программное обеспечение	39 446	5 226	34 220
Лицензии	827	118	709
Доменные имена	2 555	320	2 235
Сертификаты безопасности	43	4	39
	42 871	5 668	37 203

Таблица 19

Состав нематериальных активов на 01.01.02

тыс. тенге

Виды НМА	Балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Программное обеспечение	45 357	11 068	34 289
Лицензии	827	236	591
Доменные имена	2 599	690	1 909
Сертификаты безопасности	43	10	33
	48 826	12 004	36 822

Таблица 20

Состав нематериальных активов на 01.01.03

тыс. тенге

Виды НМА	Балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Программное обеспечение	46 924	17 670	29 254
Лицензии	827	354	473
Доменные имена	2 598	1 060	1 538
Сертификаты безопасности	43	16	27
	50 392	19 100	31 292

Таблица 21

Состав нематериальных активов на 01.05.03

тыс. тенге

Виды НМА	Балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Программное обеспечение	46 968	19 905	27 063
Лицензии	827	394	433
Доменные имена	2 598	1 184	1 414
Сертификаты безопасности	43	17	26
	50 436	21 500	28 936

Переоценка и реиндексация основных средств и нематериальных активов в 2002 и 2003 годах не производилась. При начислении амортизации используется метод равномерного (прямолинейного) списания стоимости.

Более 80% балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 01.05.03 г. составляет лицензионное программное обеспечение АБИС «Прагма», удовлетворяющее МФСО № 38.

Отметим, что в течение 2002 года и четырех месяцев 2003 года произошло снижение доли основных средств и нематериальных активов до 8.2 % от совокупных активов (с 10.2 % на начало 2002 года).

V.2.2. Кредитный портфель.

Кредитный портфель банка за период 2000-2002 гг. увеличился в 3,9 раз. Займы, предоставленные клиентам, за четыре месяца текущего года увеличились на 13,6%, что было обусловлено улучшением условий для развития экономики Казахстана, развитием малого и среднего бизнеса, снижением процентных ставок, дальнейшим развитием рыночных отношений, доступностью кредитов.

Динамика кредитного портфеля Банка по различным показателям приведена в таблице:

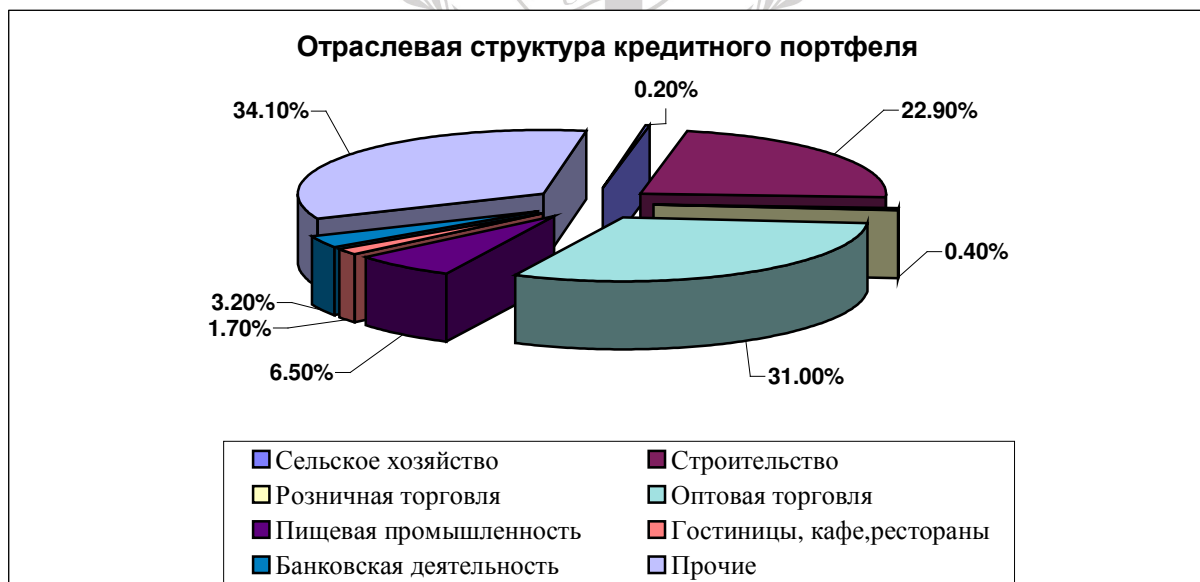
Таблица 22
Динамика кредитного портфеля

	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.05.2003	
	Сумма, тыс.тенге	Доля,%	Сумма, тыс.тенге	Доля,%	Сумма, тыс.тенге	Доля,%	Сумма, тыс.тенге	Доля,%
Краткосрочные	615 099	40.0	1 067 070	27.8	2 537 936	41.9	2 341 806	36.7%
Долгосрочные	921 059	60.0	2 764 872	72.2	3 522 088	58.2	4 033 064	63.3%
Юридические лица	1 531 008	99.7	3 746 742	97.8	5 963 198	98.4	6 081 808	95.4%
Физические лица	5 150	0.3	85 200	2.2	96 826	1.6	293 062	4.6%
Кредитный портфель, брутто	1 536 158		3 831 942		6 060 024		6 374 870	
Провизии	19 998		67 860		157 013		190 445	
Кредитный портфель, нетто	1 516 160		3 764 082		5 903 011		6 184 425	

Анализ данных приведенной выше таблицы показывает, что соотношение объемов кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по сравнению с началом 2001 года изменилось незначительно. Однако, следует отметить увеличение займов физическим лицам, благодаря разработанной банком программе потребительского и розничного кредитования. Соотношение краткосрочных и долгосрочных кредитов в 2002 и начале 2003 годов изменилось в сторону увеличения краткосрочных в соответствии с выбранной Банком стратегией.

В условиях роста экономики кредитование ее реального сектора стало приоритетным направлением деятельности Банка. Банк обслуживает крупные и мелкие предприятия, осуществляя торговое, проектное финансирование, кредитование среднего и малого бизнеса, кредитование частных предпринимателей, а также потребительское и ипотечное кредитование физических лиц. Отраслевая структура кредитного портфеля приведена на диаграмме:

Рис.2



Как видно из диаграммы, большая доля выданных займов была направлена на финансирование оптовой торговли, строительства, пищевой промышленности. Если проследить динамику изменения отраслевой структуры кредитного портфеля банка, то можно отметить постоянное увеличение доли займов,

выданных предприятиям пищевой промышленности и занимающимся оптовой торговлей:

Таблица 23
Структура кредитного портфеля по отраслям, тыс.тенге

Наименование отрасли	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.05.2003	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Сельское хозяйство	36 357	2.4	12 096	0.3	3 612	0.1	12 428	0.2
Строительство	633 721	41.3	792 615	20.7	1 299 912	21.5	1 458 257	22.9
Розничная торговля	3 260	0.2	23 087	0.6	18 308	0.3	27 340	0.4
Оптовая торговля	257 266	16.7	1 145 958	29.9	1 840 261	30.4	1 975 318	31.0
Пищевая промышленность	48 947	3.2	126 263	3.3	251 330	4.1	416 882	6.5
Гостиницы, кафе, рестораны	98 989	6.4	81 333	2.1	111 321	1.8	105 739	1.7
Банковская деятельность		0.0		0.0	461 264	7.6	206 582	3.2
Прочие	457 618	29.8	1 650 590	43.1	2 074 016	34.2	2 172 324	34.1
Итого	1 536 158	100.0	3 831 942	100.0	6 060 024	100.0	6 374 870	100.0

Банк, с одной стороны, постоянно ведет работу над улучшением кредитного портфеля, а с другой, следуя международным стандартам, непрерывно следит за адекватностью сформированных резервов качеству выданных займов.

Данные по классификации кредитного портфеля банка приведены в таблице:

Таблица 25
Классификация кредитного портфеля

	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.05.2003	
	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %
Стандартные	1 246 495	81.1	2 726 681	71.2	3 913 538	64.6	3 736 299	58.6
Субстандартные	283 858	18.5	1 023 299	26.7	1 973 906	32.6	2 465 273	38.7
Неудовлетворительные	-	0.0	80 952	2.1	172 580	2.8	111 900	1.7
Сомнительные с повышенным риском	-	0.0	1 010	0.0	-	0.0	61 398	1.0
Безнадежные	5 805	0.4	-	0.0	-	0.0	-	0.0
Всего	1 536 158	100.0	3 831 942	100.0	6 060 024	100.0	6 374 870	100.0

Увеличение доли субстандартных кредитов явилось следствием более строгого подхода Банка к классификации выданных займов, в соответствии с требованиями Базельского комитета и международных стандартов финансовой отчетности, в целях достижения более адекватного размера сформированных провизий. Отсутствие безнадежных кредитов на протяжении двух последних лет является тому подтверждением.

Таблица 25
Дебетовые и кредитовые обороты по кредитным счетам

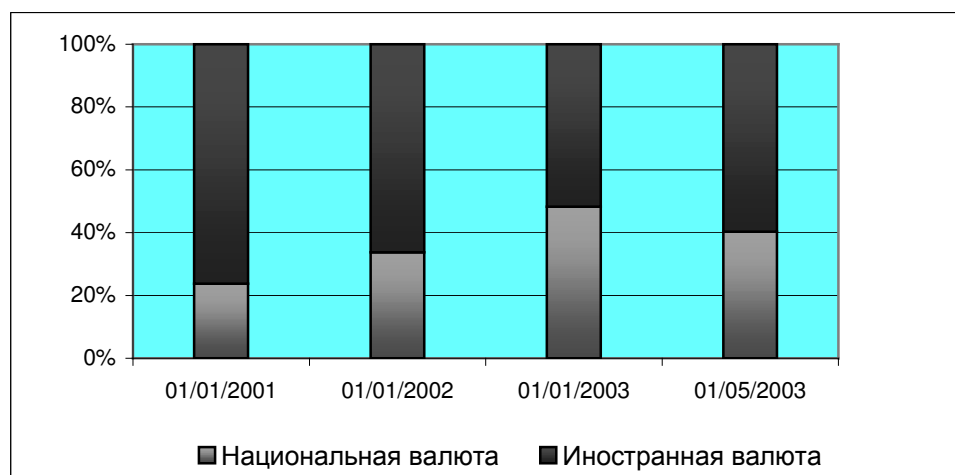
	2000 год		2001 год		2002 год		2003 год	
	Сумма, тыс. тенге	Ср/взв. ставка, %	Сумма, тыс. тенге	Ср/взв. ставка, %	Сумма, тыс. тенге	Ср/взв. ставка, %	Сумма, тыс. тенге	Ср/взв. ставка, %
Выдано, в т.ч.								
В национальной валюте	3 408 711	15.5%	7 477 342	13.2%	11 989 168	13.2%	968 328	15.1%
В иностранной валюте	960 030	10.2%	2 399 302	14.6%	6 836 010	12.2%	470 684	17.0%
Погашено, в т.ч.								
В национальной валюте	2 448 681	17.6%	5 078 040	12.6%	5 153 158	14.5%	497 644	13.3%
В иностранной валюте	2 835 662	15.2%	5 181 558	11.8%	9 761 086	12.5%	653 482	16.2%
Сальдо	843 993	9.8%	1 271 229	14.2%	5 365 897	11.4%	435 537	16.4%
	1 991 669	17.5%	3 910 329	11.5%	4 395 189	13.8%	217 945	15.7%
	573 049		2 295 784		2 228 082		314 846	

В таблице 23 показаны дебетовые и кредитовые обороты по выданным займам в разрезе валют, свидетельствующие о постоянном росте кредитования клиентов в Банке. Кроме того, постоянно увеличивается доля кредитов, выданных в национальной валюте. Данный вывод подтверждается динамикой валютной структуры кредитного портфеля банка:

Таблица 26
Валютная структура кредитного портфеля

	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.05.2003	
	Сумма, тыс.тенге	Доля,%	Сумма, тыс.тенге	Доля,%	Сумма, тыс.тенге	Доля,%	Сумма, тыс.тенге	Доля,%
Национальная валюта	364 041	23.7	1 290 506	33.6	2 923 384	48.2	2 573 896	40.4
Иностранная валюта	1 172 117	76.3	2 541 436	66.3	3 136 640	51.7	3 800 974	59.6
Кредитный портфель, брутто	1 536 158	100%	3 831 942	100%	6 060 024	100.00%	6 374 870	100%

Рис.3



Некоторое снижение доли займов в тенге в начале 2003 года объясняется объемными погашениями в рамках кредитных линий, выданных в национальной валюте.

Сроки погашения займов в кредитном портфеле Банка относительно равномерно распределены по временным диапазонам, по которым они сгруппированы в приведенной таблице:

Таблица 27
График погашения займов

Сроки погашения	Сумма, тыс.тенге	Уд.вес.%
2 квартал 2003 года	544 312	8.5%
3 квартал 2003 года	314 176	4.9%
4 квартал 2003 года	986 691	15.5%
1 квартал 2004 года	452 889	7.1%
2004 год	451 177	7.1%
2005 год	1 061 648	16.7%
2006 год	922 833	14.5%
2007 год	1 273 608	20.0%
2008 год	173 343	2.7%
2009 год	194 193	3.0%
Всего	6 374 870	100.0%

Тем не менее, почти 30% займов погашается в 2003 году, что, при текущем качестве портфеля, позволяет быть уверенным в достаточной степени ликвидности Банка и оставляет разрыв между процентными активами и обязательствами Банка по различным срокам погашения в пределах управляемости.

V.2.3. Инвестиции в капитал и портфель ценных бумаг

Инвестиции в капитал

Банк, наряду с другими банками второго уровня, является акционером ЗАО "Центральный депозитарий ценных бумаг", владея одной акцией стоимостью 200 тыс. тенге. Таким образом, доля Банка в уставном капитале (выпущенном) составляет 2.5 %. Иных инвестиций в капитал других юридических лиц нет.

Портфель ценных бумаг

Таблица 28
Портфель ценных бумаг

Классификация	На 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.05.03	
	тыс. тг	доля	тыс. тг	доля	тыс. тг	доля	тыс. тг	доля
государственные ценные бумаги, из них	546 646	100	691 335	100	723 103	77,9	800 367	85,1
номинированные в тенге	293 771	53,7	300 000	43,4	187 651	20,2	288 091	30,6
номинированные в иностранной валюте	252 875	46,2	391 335	56,6	535 452	57,7	512 276	54,5
срочные, до 1 года	293 771	53,7	300 000	43,4	49 706	5,4	148 143	15,8
срочные, более 1 года	252 875	46,3	391 335	56,6	673 397	72,5	652 224	69,4
корпоративные ценные бумаги, из них	-	-	-	-	205 290	22,1	140 162	14,9
номинированные в тенге	-	-	-	-	-	-	-	-
номинированные в иностранной валюте	-	-	-	-	205 290	22,1	140 162	14,9
срочные, до 1 года	-	-	-	-	148 980	16,0	-	-
срочные, более 1 года	-	-	-	-	56 310	6,1	140 162	14,9
всего ценных бумаг	546 646	100	691 335	100	928 393	100	940 529	100

Исходя из целей владения ценными бумагами, Банк классифицирует их по 3 трем категориям, согласно требованиям МФСО. Изменения в бухгалтерском учете ценных бумаг произошли в 2002 году.

Средняя ожидаемая доходность портфеля ценных бумаг за последние три года составила 9,92% годовых в тенге.

Далее представлены суммы к погашению по портфелю ценных бумаг на 1 мая 2003 года с разбивкой по годам.

Суммы к погашению (в том числе купонное вознаграждение)					
Валюта	2003	2004	2005	2006	2007
KZT, тыс.	159 837,50	44 837,50	8 000,00	108 000,00	0,00
USD, тыс.	254,29	3 237,96	79,19	415,19	525,31

V.2.4. Операции на межбанковском рынке

Операции на межбанковском рынке займов и депозитов основаны на генеральных соглашениях, заключаемых с банками, и договорах по установлению корреспондентских отношений. Данные по вкладам в банках приведены в нижеследующей таблице. О займах банкам информация приведена выше, в пункте IV.2.2.

Таблица 29
Вклады в банках

Вклады в банках	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.05.03	
	Сумма	Ставка, средняя	Сумма	Ставка, средняя	Сумма	Ставка, средняя	Сумма	Ставка, средняя
в KZT, тыс. всего, в том числе	0		150 200	11,00%	410 000	11,99%		
менее 1 месяца	0		150 200	11,00%	250 000	4,79%		
менее 1 года	0		0		160 000	12,00%		
в USD, тыс. всего, в том числе	3 615	7,88%	0		2 800	3,70%	2 900	4,74%
менее 1 месяца	2 360	5,48%	0		900	1,50%	0	
менее 1 года	1 255	12,40%	0		1 900	4,74%	2 900	4,74%

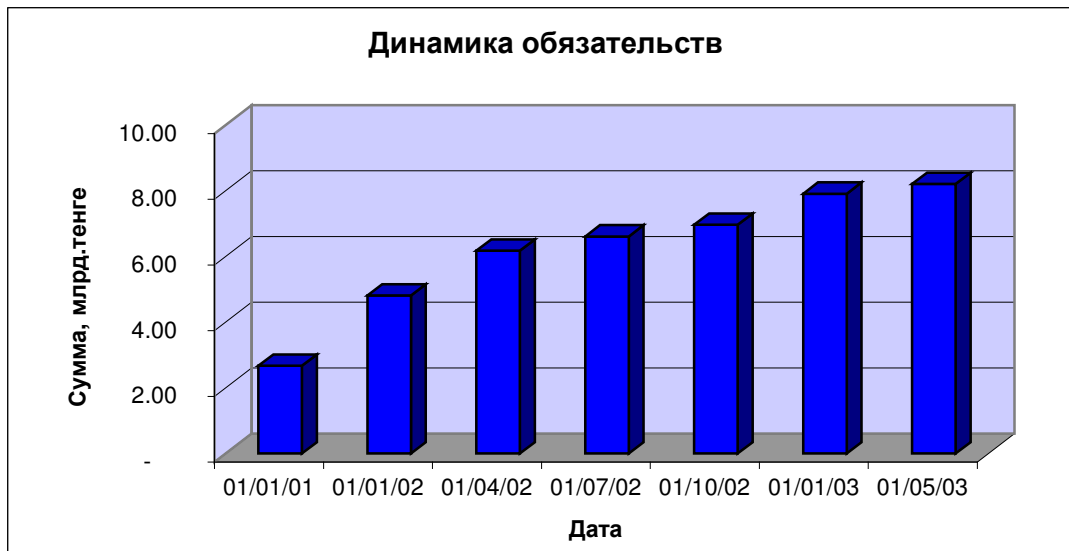
V.3. Динамика пассивов

Обязательства

Объем обязательств за период с конца 2000 года вырос в 3 раза, объем депозитов – в 2.5 раза. Высокий темп роста обязательств отчасти вызван размещением в 2001-2002 годах субординированных облигаций первого выпуска номинальной стоимостью 1.5 млрд. тенге.

В течение 2000-2002 годов и начала 2003 года основной задачей Банка являлась реструктуризация депозитной базы. Благодаря новой депозитной политике удалось снизить долю краткосрочных депозитов с 32% от общей суммы депозитов на конец 2000 года до 17% на начало мая 2003 года. Доля долгосрочных депозитов за этот период увеличилась с 4% до 42%.

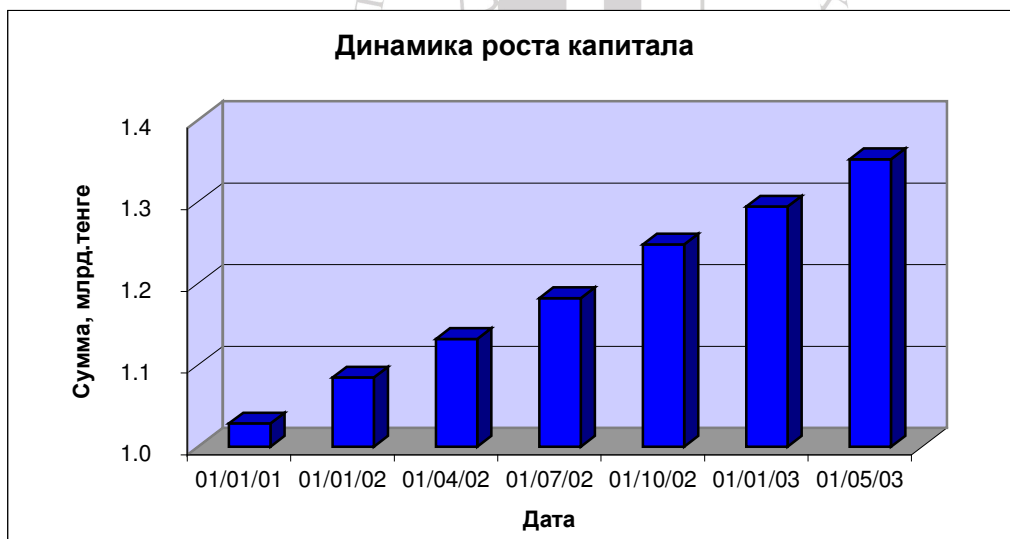
Рис.4



Капитал

За последние два года капитал Банка увеличился на 23.8%, составив на начало 2003 года 1.29 млрд. тенге. За четыре месяца текущего года капитал увеличился еще на 4.5% и составил 1.35 млрд.тенге. На 01.05.2003 г. года акционерный капитал Банка составил 973 млн. тенге, резервный капитал, резервы переоценки и нераспределенный чистый доход – 379 млн. тенге.

Рис. 5



V.3.1. Акционерный капитал

По состоянию на 01.05.2003 года акционерный капитал состоит из 973,380 штук простых акций номинальной стоимостью 1000 тенге. Весь капитал является оплаченным, его сумма составляет 973,380 тыс. тенге.

В 2001 году оплаченный Уставный капитал был увеличен на 115,280 тыс. тенге за счет выплаты дивидендов в виде акций и на начало 2002 года составил 641,500 тыс. тенге. В 2002 году акции 3 и 4 эмиссии были замещены акциями 5 эмиссии на сумму 973,380 тыс. тенге. Уставный капитал был оплачен за счет

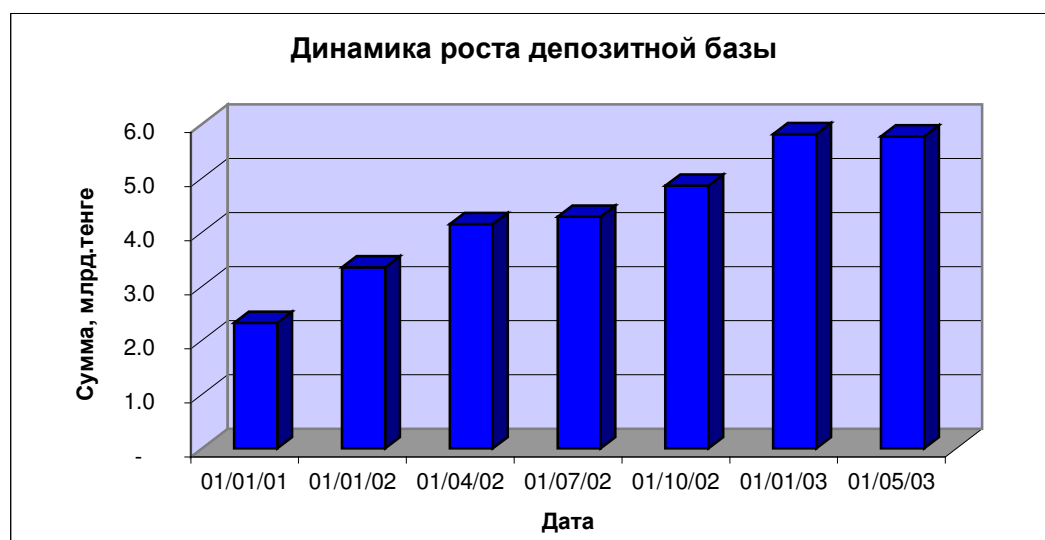
акций предыдущих выпусков и премий по акциям в сумме 331,880 тыс. тенге. Премии по акциям представляли собой разницу между историческим обменным курсом и обменным курсом, утвержденным Правлением для внесения средств в долларах США.

Собственный капитал Банка с начала 2001 года увеличился на 29.3% и на 01.05.2003 г. составил 1,352,108 тыс. тенге. Из них резервный капитал составляет 96,225 тыс. тенге. Банк формирует резервный капитал в соответствии с требованиями Национального Банка и законодательства Республики Казахстан.

V.3.2. Динамика депозитов

Одним из самых важных источников формирования ресурсной базы банков являются депозиты клиентов. За последнее время Банку удалось значительно увеличить объемы привлеченных депозитов.

Рис. 6



Так, например, количество текущих счетов юридических лиц и частных предпринимателей выросло за 2002 год и первые четыре месяца 2003 года более, чем на 1000. Сумма привлеченных депозитов физических лиц за указанный период увеличилась более, чем на \$ 9,0 млн. Причем, если доля долгосрочных вкладов на начало 2002 года в общем портфеле депозитов составляла лишь 13%, то к концу года их доля увеличилась до 38%, а к 01.05.2003 г. – до 42%. При этом, объем привлекаемых долгосрочных депозитов в среднем превышал \$ 1 млн. в месяц. Во многом это вызвано грамотной маркетинговой политикой банка, результатом которой было введение новых видов банковских вкладов – «Dallas», «Верный» и «Резервный», позволивших значительно «удлинить» сроки данной статьи баланса.

Предлагаемые Банком услуги по приему депозитов привлекают клиентов конкурентными ставками, разнообразием депозитных программ, качеством обслуживания. Большое влияние на увеличение объема депозитной базы оказала проводимая Банком активная рекламная компания.

Динамика изменения депозитной базы банка приведена в таблице:

Таблица 30
Динамика изменения депозитной базы, тыс. тенге

Банк	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.05.2003	
	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %
Текущие счета клиентов	1 159 404	51.3	1 178 077	35.1	2 204 051	37.9	1 823 292	31.6
Депозиты до востребования клиентов	248 517	10.7	271 905	8.1	309 928	5.3	289 846	5.0
Краткосрочные депозиты клиентов	734 941	31.6	1 396 582	41.6	791 630	13.6	1 013 880	17.6
Долгосрочные депозиты клиентов	95 995	4.1	446 414	13.3	2 216 792	38.1	2 416 265	41.9
Условные вклады клиентов	0	-	0	-	51 431	0.9	9 768	0.2
Специальные депозиты	31 563	1.4	22 386	0.7	105 262	1.8	102 064	1.8
Депозиты-гарантии	52 286	2.3	38 484	1.2	133 014	2.3	116 428	2.0
ИТОГО	2 322 706	100	3 353 848	100	5 812 108	100	5 771 543	100

Как видно из таблицы, структура депозитной базы за последние два года претерпела значительные изменения. Доля срочных депозитов в обязательствах перед клиентами с начала 2001 года увеличилась с 35,7% до 59,4%. Но наиболее кардинальные изменения произошли в соотношении краткосрочных и долгосрочных вкладов в сторону увеличения последних. По сравнению с 01.01.2001 г. сумма привлеченных банком долгосрочных депозитов увеличилась в 25,2 раза.

Динамика изменения структуры депозитных обязательств в разрезе валют, категории депозиторов (с указанием средневзвешенных ставок) приведена в таблице:

Таблица 31
Депозиты в тыс. тенге

Депозиты физических лиц	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.05.2003	
		ставки, средневз.		ставки, средневз.		ставки, средневз.		ставки, средневз.
До востребования	271 076		290 604		422 512		398 593	
KZT	4 601		10 317		26 767	2.0%	34 371	-
USD	262 088		275 280		386 088	2.0%	358 896	0.01%
EUR	362	-	4 968	-	9 657	-	5 326	-
DM	4 025							
RR			39					
Краткосрочные	659 174		1 117 928		618 687		536 213	
KZT					6 484	9.95%	14 936	8.28%
USD	659 174	8.06%	1 117 928	7.7%	605 520	6.63%	508 742	5.45%
EUR			-		6 683	4.63%	12 535	3.25%
Долгосрочные	95 995		446 414		2 187 262		2 382 645	
KZT	-	-	-	-	30 644	12,97%	39 976	13.27%
USD	95 995	11.0%	446 414	9.0%	2 151 765	8.69%	2 246 176	8.71%
EUR					4 853	6.47%	96 493	6.19%
Депозиты юридических лиц								
До востребования	1 168 408		1 181 764		2 196 729		1 816 609	
KZT	907 802		830 462		1 731 952		1 546 654	
USD	255 130		331 530		439 539	3.0%	238 719	-
EUR		-	9854	-	12434	-	27 008	-
DM	1 707							
RR	3 769		9 918		12 804		4 228	
Краткосрочные	128 053		317 138		305 957		594 095	
KZT	42 699	4.0%	107 062	10.6%	268 471	9.96%	410 683	6.88%
USD	85 354	8.5%	210 076	8.9%	37 486	9.7%	183 412	4.89%
EUR	-		-		-		-	
Долгосрочные	-	-	-	-	80 961		43 388	
KZT					38 130		1 626	
USD					42 831	9.5%	41 762	7.46%
EUR					-		-	

Приведенные данные демонстрируют изменение валютной структуры депозитов в сторону увеличения доли вкладов в национальной валюте, что связано со снижением темпов девальвации тенге. Так, депозиты до востребования

юридических лиц в национальной валюте за рассматриваемый период выросли почти в 1,7 раз, а краткосрочные – в 9,6 раза, аналогичные депозиты физических лиц - увеличились в 7,5 раз. Результатом активной работы банка по привлечению вкладов населения явился рост доли депозитов физических лиц в общем объеме депозитной базы за рассматриваемый период с 43 до 57%, в то время как, средневзвешенные ставки привлеченных денежных средств снизились.

Временная структура депозитной базы банка без учета текущих счетов клиентов приведена в следующей таблице:

Таблица 32
Временная структура депозитов

Сроки погашения	Валюта	Физические лица	Юридические лица
2 квартал 2003 года	KZT	9 400	377 846
	USD	3 363	136
	EUR	57	-
3 квартал 2003 года	KZT	3 603	5 629
	USD	4 156	1 240
	EUR	10	-
4 квартал 2003 года	KZT	20 888	26 830
	USD	3 334	39
	EUR	3	-
1 квартал 2004 года	KZT	6 187	1 761
	USD	4 304	67
	EUR	27	-
2004 год	KZT	5 115	82
	USD	1 564	-
	EUR	495	-
2005 год	KZT	9 191	-
	USD	1 389	-
	EUR	63	-
2006 год	KZT	527	-
	USD	19	-
	EUR	-	-
После 2006 года	KZT	-	161
	USD	1	-
	EUR	-	-

Из таблицы видно относительно равномерное распределение структуры депозитов по срокам в разрезе валют, что позволяет минимизировать возникающие валютные риски.

В таблице показаны дебетовые и кредитовые обороты по депозитным счетам:

Таблица 33
Обороты по депозитным счетам

	Валюта	Дебет	Кредит
2000 год	KZT	2 015 848 056	2 049 999 791
	USD	31 411 426	34 778 459
	DM	66 476	63 522
2001 год	KZT	1 796 804 733	2 013 166 691
	USD	34 226 196	39 070 767
	EUR	198 845	233 054
	DM	530 127	472 325
	RR	14 073	14 074

Продолжение таблицы 33
Обороты по депозитным счетам

2002 год	KZT	3 315 283 230	3 396 293 992
	USD	52 176 006	59 596 883
	EUR	355 602	446 277
	RR	209 168	209 168
2003 год	KZT	42 811 300	42 750 068
	USD	17 298 469	17 303 844
	EUR	1 547 667	1 654 191
	RR	880 784	872 230

Наиболее существенно, как видно из таблицы, увеличились обороты по депозитным счетам в валюте – на 71,4%, по сравнению с 2000 годом, тогда как по тенговым – на 39,6%, однако соотношение привлеченных депозитов в иностранной и национальной валютах практически не изменилось – 40% в тенге и 60% в иностранной валюте в 2000 году, и 36,6% и 63,4%, соответственно, в 2002 г. В связи с существенным укреплением европейской валюты в начале 2003 года обороты в евро, как видно из таблицы, резко увеличились, благодаря чему доля оборотов по депозитам в иностранной валюте выросла до 85,4%.

V.3.3. Первый облигационный выпуск

Одним из источников расширения ресурсной базы и увеличения собственного капитала за счет увеличения капитала II уровня является привлечение средств через выпуск субординированных облигаций. Опыт Банка в этом направлении оказался успешным.

В 2001 году состоялся 1-й выпуск субординированных облигаций Банка. Уникальность выпуска состояла в том, что это был 1-й (и пока единственный) выпуск корпоративных облигаций организаций – резидентов РК номинированный в национальной валюте без какой-либо привязки курса тенге к иностранным валютам. Дата регистрации эмиссии в Национальном банке РК – 21.08.01 г.

Параметры выпуска:

NSIN	KZ2CKY05A416
Номинальная стоимость	1 000,00
Валюта выпуска	KZT
Валюта обслуживания	KZT
Выпущено, шт	1 500 000
Объем эмиссии по номиналу	1 500 000 000,00
Дата начала обращения (дата эмиссии)	01.09.01
Дата погашения	01.09.06
Срок обращения	5 лет
Купонная ставка	15,0% годовых
Периодичность выплаты купона	2 раза в год

После прохождения установленных листинговых процедур эмиссия была включена в официальный список ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А» 25.09.01 г.

В течение последних четырех месяцев 2001 года состоялось размещение указанных облигаций было на суммарную номинальную стоимость 825,695 000 тенге, оставшаяся часть облигаций на общую номинальную стоимость 674,305,000 тенге была размещена до конца октября 2002 года. Основными инвесторами явились накопительные пенсионные фонды, страховые компании и компании по управлению пенсионными активами.

Таким образом, на 01.05.2003 г., объем выпущенных и размещенных субординированных облигаций составляет 15.69 % пассивов Банка и 18.30 % его обязательств. Банк своевременно и в полном объеме выполняет обязательства по выплате купонного вознаграждения.

В связи с изменениями в законодательстве, с 01 января 2003 года названный субординированный долг будет учитываться в капитале с ускоренной амортизацией.

V.3.4. Операции на межбанковском рынке. Кредитные линии.

Привлечение средств на межбанковском рынке осуществляется путем приема депозитов от банков в рамках лимитов, устанавливаемых контрагентами. Следует отметить, что улучшение финансовых показателей Банка, его стремление к большей открытости и прозрачности находит свое отражение и увеличении размеров названных лимитов, увеличивая тем самым потенциал привлечений на межбанковском рынке.

Данные по привлеченным вкладам от банков приведены в нижеследующей таблице:

Таблица 34
Вклады банков

Вклады привлеченные от банков	на 01.01.01		1993 на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.05.03	
	Сумма	Ставка, средняя	Сумма	Ставка, средняя	Сумма	ставка, средняя	сумма	Ставка, средняя
в KZT, тыс. всего, в том числе	0		295 650	16,00%	155 000	13,00%		
до 1 месяца	0		0		0			
до 1 года	0		295 650	16,00%	155 000	13,00%		
в USD, тыс. всего, в том числе	0		1 300	4,50%	1 600	2,40%	2 723	3,32%
до 1 месяца	0		200	4,50%	1 600	2,40%	0	
до 1 года	0		1 100	4,50%	0		2 723	3,32%

Одним из насущных вопросов для Банка является более полное использование потенциала межбанковского сотрудничества в целях дальнейшей диверсификации ресурсной базы как по субъектам, так и по срочности и

стоимости, как необходимого условия для более полного удовлетворения клиентов банка в удешевлении и удлинении заемных средств.

В настоящее время для Банка открыты несколько кредитных линий по документарным операциям от зарубежных банков. Кредитная линия с Dresdner Bank, Frankfurt была открыта в сентябре 2001 г.в размере 250,000.00 ЕВРО, и через месяц была увеличена до 500,000.00 ЕВРО. С начала 2002 г. и по настоящее время размер кредитной линии составляет 1,000,000.00 ЕВРО. При этом достигнута договоренность о возможном увеличении размера данной кредитной линии по мере ее освоения.

Две кредитные линии по документарным операциям были открыты в текущем году: с Raiffeisen ZentralBank Osterreich AG (€500,000) и United Bank of California International (\$500,000).

В мае 2003 года ОАО «ТЕХАКАBANK» подписал соглашение с Dresdner Bank, Frankfurt об открытии кредитной линии для финансирования поставок товаров германскими экспортерами в Республику Казахстан со страховым покрытием германского экспортного кредитного агентства HERMES. Кредиты предоставляются в долларах США или евро в размере до 85% от суммы экспортного контракта.

В настоящее время Банком ведутся переговоры по установлению корреспондентских отношений и открытию дополнительных кредитных линий по документарным операциям с Deutsche Bank, Commerzbank, American Express и ABN AMRO. Кроме того, проводятся работы по включению Банка в программы финансирования малого и среднего бизнеса, осуществляемых в республике ЕБРР и Фондом Развития Малого Предпринимательства.

Одной из приоритетных задач деятельности и развития Банка является выход на международные рынки капитала, установление рабочих партнерских отношений с международными финансовыми институтами. Банк полагает, что получение кредитного рейтинга от международного агентства Moody's Investors Services, поможет Банку достичь хороших результатов в этом направлении.

V.4. Финансовые показатели и выполнение пруденциальных нормативов

V.4.1. Динамика финансовых коэффициентов

Исходные данные (тыс. тенге)

	01.01.2001	01.01.2002	01.01.2003
Средние обязательства	2,094,648	3,738,685	6,358,154
Средние активы	3,078,122	4,803,799	7,547,601
Средний собственный капитал	983,474	1,065,114	1,189,447
Процентные доходы	310,786	421,243	775,536
Процентные расходы	92,267	189,235	423,342
Непроцентные доходы	326,333	390,066	649,765
Непроцентные расходы	438,384	582,870	792,497

Исходные данные (тыс. тенге), продолжение

Совокупные доходы	637,119	811,309	1,425,301
Совокупные расходы	530,651	772,105	1,215,839
Налог на прибыль	0	7,542	1,623
Прибыль до налогообложения	106,468	46,746	211,085
Чистая прибыль	106,468	39,204	209,462
Среднее количество простых акций в обращении	650,000	700,000	836,690
Средняя балансовая стоимость 1 акции	1.5	1.5	1.4

Финансовые показатели

Показатель	01.01.2001	01.01.2002	01.01.2003
Средняя ставка вознаграждения по обязательствам	4.4	5.1	6.7
Доля процентных доходов	48.8	51.9	54.4
Ставка эффективности деятельности	80.5	93.7	79.1
Эффективная ставка налогообложения	0.0	16.1	0.8
Коэффициент оборачиваемости активов	20.7	16.9	18.9
Коэффициент собственного капитала	28.9	20.7	14.1
ROA	3.5	0.8	2.8
ROE	12.0	4.0	19.7
EPS	163.8	56.0	250.3

V.4.2. Структура доходов и расходов за последние три года

Динамика доходов и расходов за три года показывает, что самый низкий объем чистой прибыли приходится на 2001 год. Это произошло в основном за счет увеличения ассигнований на провизии. Рост провизий в 2001 году связан с ростом кредитного портфеля на 149%. Кроме того, в 2001 году Банк поставил задачу довести объем провизий к 2003 году до 3% от кредитного портфеля в связи с переходом на Международные Стандарты. Динамика изменений объема провизий в процентах к объему кредитного портфеля является следующей: 2000 год – 1.3, 2001 год – 1.8, 2002 год – 2.6. Чистая прибыль, полученная банком в 2002 году, составляет 209,462 тыс. тенге, превышая прибыль, полученную в 2001 году, на 434%. За четыре месяца 2003 года банк получил чистой прибыли в размере 57,930 тыс. тенге.

В течение трех последних лет в структуре доходов Банка постепенно происходит увеличение доли процентных доходов: 48.8% в 2000 году, 51.9% в 2001 году, 54.4% в 2002 году. Данная тенденция является результатом снижения доли активов, не приносящих доход. Увеличение доли непроцентных доходов до 50.3% за пять месяцев 2003 года связано ростом прочих операционных доходов за счет возврата провизий прошлых лет по погашенным кредитам.

Основная доля в структуре процентных доходов принадлежит доходам по выданным займам, которая на начало 2003 года составила 87% от общего объема процентных доходов. В 2000 и 2001 годах она составляла 67% и 80%,

соответственно. Между тем наблюдается тенденция снижения доходов по таким финансовым инструментам, как ценные бумаги и вклады в банках.

Увеличение прочих расходов в структуре процентных расходов (0% в 2000 году, 23.5% в 2001 году, 41.8% в 2002 году) связано с размещением в 2001-2002 годах субординированных облигаций первого выпуска номинальной стоимостью 1.5 млрд. тенге.

В структуре непроцентных доходов основная доля принадлежит комиссионным доходам, которая составляет свыше половины от общего объема непроцентных доходов.

V.4.3. Выполнение пруденциальных нормативов

Данные по выполнению пруденциальных нормативов приведены в нижеследующей таблице:

Таблица 35
Выполнение пруденциальных нормативов

№	Наименование	Норматив	На 01.01.01	На 01.01.02	На 01.01.03
1	Собственный капитал K=K1+K2-ИК (тыс. тенге)		1 022 302	1 610 325	1 933 369
2	Капитал первого уровня K1 (тыс.тенге)		901 841	1 008 690	1 081 287
3	Капитал второго уровня K2 (тыс.тенге)		120 661	601 835	852 282
4	Инвестиции в капитал ИК (тыс.тенге)		200	200	200
5	Достаточность собственных средств				
5.1	Капитал первого уровня к активам k 1	≥ 0.06	0.24	0.17	0.12
5.2	Собственный капитал к взвешенным по риску активам k 2	≥ 0.12	0.43	0.34	0.23
6	Максимальный риск на одного заемщика				
6.1	k3.1 (заемщики, связанные с банком особыми отношениями)	≤ 0.1	0.00	0.00	0.00
6.2	k3.2 (прочие заемщики)	≤ 0.25	0.18	0.24	0.22
6.3	k3.3 (бланковые кредиты)	≤ 0.1	0.02	0.01	0.03
7	Коэффициент ликвидности				
7.1	Текущей ликвидности k4	≥ 0.3	0.61	0.52	0.57
7.2	Краткосрочной ликвидности k5	≥ 0.4	Не рассч	Не рассч	0.97
8.	Максимальная общая чистая валютная позиция	50% от собственного капитала банка	7,34	18,6	9,45
8.1	Максимальная валютная позиция в одной валюте	30% от собственного капитала	7,36	18,33	7,61
8.2	Лимит длинной валютной позиции по иностранным валютам стран не ОЭСР	5% от собственного капитала	0,07	0,26	0,11
9.	Максимальный размер инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы	≤ 0.5	0.45	0.43	0.46

V.5. Иная существенная информация

Таблица 36
Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на Банк органами государственного управления или судом за последние 3 года

дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	вид санкций	размер санкций (в тенге)	Степень исполнения санкций на 01.02.03
18.01.01	Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление платы за использование РЧС РК	Пеня	473	Исполнено полностью
25.05.01	Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление подоходного налога у источника выплаты	Пеня	580	Исполнено полностью
11.06.01	Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление лицензионного сбора	Пеня	6	Исполнено полностью
08.02.02	Инспекция по пожарному надзору г. Алматы	Нарушение противопожарных норм и правил	Административный штраф	16 460	Исполнено полностью
17.05.02	Налоговый комитет по Ауэзовскому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление платы за пользование земельным участком	Пеня	318	Исполнено полностью
21.05.02	Налоговый комитет по Западно _ Казахстанской области	Несвоевременное перечисление платы за загрязнение окружающей среды	Пеня	5	Исполнено полностью
08.07.02	Налоговый комитет по Алматинскому району г. Астаны	Несвоевременное перечисление платы за загрязнение окружающей среды	Пеня	5,36	Исполнено полностью
30.07.02	Медеуский районный суд г. Алматы	Возмещение судебных издержек	Судебные издержки	14 390	Исполнено полностью
17.10.02	Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление земельного налога на земли населенных пунктов	Пеня	6	Исполнено полностью
26.11.02	Налоговый комитет по Бостандыкскому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление поступлений от аренды имущества коммунальной собственности	Пеня	38 836,55	Исполнено полностью
28.12.02	Налоговый комитет по Ауэзовскому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление платы за размещение наружной рекламы	Пеня	6	Исполнено полностью
13.01.03	Налоговый комитет по Западно-Казахстанской области	Несвоевременное перечисление платы за загрязнение окружающей среды	Пеня	4	Исполнено полностью
28.03.03	Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы	Занижение сумм текущих платежей в бюджет	Штраф	1 279 802	Исполнена полностью
28.03.03	Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы	Занижение сумм текущих платежей в бюджет	Пеня	52 195	Исполнена полностью

Таблица 37
Сведения о гарантиях, выданных Банком по состоянию на 01.05.03

Наименование клиента	Валюта	Сумма гарантии	Сумма гарантии в тенге	Дата выдачи	Срок погашения	Вид обеспечения
ТОО "САТ"	USD	10 000.00	1 519 600.00	28.06.2002	28.06.2003	депозит
ТОО "ЭЙ СИ ЭС"	USD	32 000.00	4 862 720.00	05.09.2002	30.09.2003	депозит
	USD	15 000.00	2 279 400.00	17.10.2002	13.10.2003	депозит
	USD	20 000.00	3 039 200.00	06.12.2002	31.12.2003	депозит
ТОО "ОТРАП ТРЕВЕЛ"	USD	50 000.00	7 598 000.00	13.06.2001	13.06.2003	депозит
ТОО Аг-во Гиацинт-Тур	USD	10 000.00	1 519 600.00	25.11.2002	24.11.2003	др.залог
ТОО "NEW SPORT SYSTEM"	USD	60 000.00	9 117 600.00	28.03.2003	31.12.2003	др.залог
ОАО "VITA"	USD	37 440.00	5 689 382.40	02.04.2003	15.02.2004	др.залог
	USD	222 180.70	33 762 579.17	02.04.2003	15.02.2004	др.залог
	USD	207 870.00	31 587 925.20	02.04.2003	15.02.2004	др.залог
	USD	207 870.00	31 587 925.20	02.04.2003	15.02.2004	др.залог

ТОО "КОМПАНИЯ STARS"	USD	200 000.00	30 392 000.00	11.03.2003	15.12.2003	др.залог
	USD	200 000.00	30 392 000.00	11.03.2003	15.12.2003	др.залог
	USD	300 000.00	45 588 000.00	07.03.2003	17.12.2003	др.залог
ТОО "ОРС-PRODUCTION"	USD	163 500.00	24 845 460.00	28.02.2003	02.03.2004	др.залог
Представ. ЛТК-ЛУКАНО	EUR	19 790.74	3 298 126.82	10.04.2003	20.09.2003	др.залог
ОАО "ИСКЕР"	RUB	2 934 600.00	14 350 194.00	17.04.2003	07.06.2003	др.залог
	RUB	2 139 160.00	10 460 492.40	20.03.2003	20.06.2003	др.залог
	RUB	7 546 800.00	36 903 852.00	25.03.2003	20.06.2003	др.залог
ТОО "ПТО КАЗОХОТРЫБОЛОВСОЮЗ"	KZT		1 041 450.90	30.04.2003	10.06.2003	депозит
ТОО "САТ"	KZT		6 200 000.00	10.06.2002	15.05.2003	депозит
	KZT		4 673 000.00	09.01.2003	09.12.2003	депозит
	KZT		4 800 000.00	04.04.2003	22.05.2003	депозит
ТОО "АКНИЕТ"	KZT		111 449.00	29.04.2003	29.06.2003	депозит
	KZT		144 000.00	29.04.2003	29.06.2003	депозит
	KZT		1 025 100.00	24.04.2003	15.08.2003	депозит
	KZT		593 748.00	24.04.2003	15.08.2003	депозит
	KZT		646 329.00	24.04.2003	15.08.2003	депозит
	KZT		5 550 000.00	03.04.2003	22.05.2003	н/обесп.
	KZT		13 200 000.00	03.04.2003	22.05.2003	н/обесп.
ТОО ФИРМА "КАЗЖОЛ КУРЫЛЫС"	KZT		1 998 053.50	06.03.2003	20.11.2003	депозит
	KZT		15 388 000.00	21.06.2002	30.11.2003	депозит
	KZT		137 390.00	03.04.2003	24.05.2003	др.залог
	KZT		153 917.00	20.03.2003	31.05.2003	др.залог
АОЗТ "КЕЛЕТ"	KZT		237 442.00	08.04.2003	10.06.2003	др.залог
	KZT		89 684.00	28.04.2003	16.06.2003	др.залог
	KZT		71 382.00	17.04.2003	23.06.2003	др.залог
	KZT		435 000.00	25.04.2003	30.06.2003	депозит
	KZT		300 000.00	31.03.2003	10.06.2003	депозит
	KZT		148 893.00	15.04.2003	06.06.2003	депозит
	KZT		1 475 762.00	12.03.2003	02.09.2003	депозит
ТОО "ЭЙ СИ ЭС КАЗАХС"	KZT		300 000.00	06.11.2002	01.09.2003	депозит
	KZT		14 910 000.00	29.04.2003	19.06.2003	депозит
ТОО "АВТОДОР"	KZT		9 000 000.00	16.04.2003	07.06.2003	депозит
ТОО "ФИРМА МЕХСТРОЙ- СЕРВИС"	KZT		34 880 000.00	29.04.2003	31.08.2003	др.залог
	KZT		40 000 000.00	29.04.2003	31.08.2003	др.залог
	KZT		208 879.00	25.04.2003	04.07.2003	депозит
	KZT		78 000.00	26.02.2003	05.05.2003	депозит
ТОО "ШТАНДАРТ"	KZT		120 000.00	20.03.2003	12.05.2003	депозит
	KZT		212 000.00	25.03.2003	15.05.2003	депозит
	KZT		226 050.00	01.04.2003	22.05.2003	депозит
	KZT		487 000.00	21.04.2003	09.06.2003	депозит
	KZT		523 339.00	15.04.2003	30.05.2003	депозит
	KZT		73 038.00	15.04.2003	17.06.2003	депозит
	KZT		70 680.00	14.04.2003	13.06.2003	депозит
ТОО "СП АЛМАТЫГАЗАТО"	KZT		530 253.00	28.04.2003	28.06.2003	депозит
ТОО "КУМАК"	KZT		2 772 000.00	09.01.2003	05.06.2003	н/обесп.
ТОО "SKS"	KZT		600 000.00	27.12.2002	31.12.2003	др.залог
ТОО Аг-во Гиацинт-Тур	KZT		2 365 200.00	28.04.2003	13.06.2003	депозит
ТОО ИСК "ЭШЕЛ"	KZT		405 000.00	24.12.2002	31.12.2003	депозит
ТОО "АНКИЛ"	KZT		3 637 000.00	13.03.2003	31.12.2003	депозит
	KZT		80 247.00	24.02.2003	01.11.2003	депозит
	KZT		56 460.68	29.01.2003	31.12.2003	депозит
ТОО "КАЗСОФТТРЕЙД"	KZT		178 560.00	15.04.2003		депозит
Представ. ЛТК-ЛУКАНО	KZT		219 469.32	15.04.2003	28.05.2003	депозит
ТОО "ПФ АРГО"	KZT		448 306.00	29.04.2003	19.06.2003	депозит
ТОО "Mercur-Auto"	KZT		2 280 000.00	04.04.2003	24.05.2003	депозит
	KZT		298 800.00	29.04.2003	30.05.2003	депозит
	KZT		272 040.00	27.03.2003	04.06.2003	депозит
	KZT		498 150.00	10.04.2003	15.06.2003	депозит
	KZT					

ТОО ДОСТЫК-company"	KZT		1 217 656.00	28.03.2003	25.09.2003	депозит
ТОО ИПК БИЗНЕС-ПРЕСС	KZT		108 000.00	29.04.2003	19.05.2003	депозит
ТОО "АЛЬФАТЕХ"	KZT		760 000.00	19.03.2003	01.05.2003	депозит
ТОО "Каспиеколожжи"	KZT		714 840.00	30.04.2003	28.06.2003	депозит
	KZT		159 430.00	28.04.2003	28.06.2003	депозит
	KZT		147 947.00	02.04.2003	25.12.2003	депозит
ОАО ОГО ИНТЕРОЙЛ	KZT		3 498 113.00	15.04.2003	29.05.2003	н/обесп.
КГП Центр инф.систем	KZT		6 000 000.00	22.04.2003	01.07.2003	др.зalog
ТОО "КРИСТАЛ ДЕЛЮКС"	KZT		86 580.32	17.03.2003	30.04.2003	депозит
ТОО "Иманали"	KZT		456 969.00	02.04.2003	01.05.2003	депозит
ТОО "ЭКОС и К"	KZT		110 900.00	22.04.2003	23.05.2003	депозит
	KZT		367 500.00	08.04.2003	10.06.2003	депозит
ТОО "АЛТЫН-КОМ"	KZT		238 491.28	11.03.2003	30.04.2003	депозит
ТОО "ГЕФЕСТА"	KZT		228 720.00	18.03.2003	30.05.2003	депозит
	KZT		161 195.00	15.04.2003	21.07.2003	депозит
ТОО "Атил и К"	KZT		900 000.00	04.04.2003	23.05.2003	депозит
ТОО "КАЗАВТО"	KZT		2 310 000.00	04.04.2003	24.05.2003	депозит
АО АП ОМЕГА-РЕГИСТР	KZT		1 000 000.00	29.04.2003	18.06.2003	депозит
ТОО "INTER CHEMICAL	KZT		159 875.00	14.03.2003	02.05.2003	депозит
ТОО СТРОЙ МАСТЕР-А	KZT		183 000.00	25.04.2003	13.06.2003	депозит
	KZT		540 000.00	25.04.2003	29.06.2003	депозит
ТОО ТАГАМ	KZT		2 183 778.00	14.02.2003	31.12.2003	др.зalog
ТОО "АТТИКА"	KZT		841 217.00	08.04.2003	13.05.2003	депозит
ТОО "ЭМИР"	KZT		2 116 725.00	16.04.2003	05.06.2003	депозит
ТОО "ГРАНАТ-АЗИЯ"	KZT		1 724 817.00	11.04.2003	15.05.2003	депозит
	KZT		899 622.00	25.04.2003	03.06.2003	депозит
Стройсервис Компаньон	KZT		1 400 000.00	25.12.2002	01.05.2003	депозит
	KZT		1 518 944.00	23.12.2002	15.05.2003	депозит
	KZT		1 758 248.00	23.12.2002	15.05.2003	депозит
Зеленстрой	KZT		479 615.00	17.04.2003	06.06.2003	депозит
	KZT		120 386.00	17.04.2003	06.06.2003	депозит
	KZT		750 000.00	17.04.2003	06.06.2003	депозит
Умай	KZT		375 000.00	05.03.2003	30.04.2003	депозит
Ассоц.сем.врачей	KZT		75 000.00	05.03.2003	30.04.2003	депозит
Амрита	KZT		80 590.00	15.04.2003	01.06.2003	депозит
	KZT		152 629.00	15.04.2003	01.06.2003	депозит
Ковчег-Тапан	KZT		675 000.00	28.03.2003	18.05.2003	депозит
Техстрой ЗКО	KZT		118 500.00	28.04.2003	10.06.2003	депозит
Орал-Зеленстрой	KZT		210 000.00	08.04.2003	23.05.2003	депозит
	KZT		60 000.00	08.04.2003	23.05.2003	депозит
Газстрой	KZT		537 000.00	17.04.2003	06.06.2003	депозит
ИТОГО	EUR	19 790.74	3 298 126.82			
	RUB	12 620 560.00	61 714 538.40			
	USD	1 735 860.70	263 781 391.97			
	KZT		209 577 360.00			
ВСЕГО			538 371 417.19			

Раздел VI. Сведения о предстоящем выпуске облигаций.

Вид ценных бумаг:	Именные, купонные, субординированные
Дата регистрации эмиссии:	24 июня 2003 года
Дата начала обращения:	04 июля 2003 года
НИН	KZ2CKY07A792
Номинальная стоимость облигации, в тенге:	1 (один) тенге
Объем эмиссии в штуках	3,000,000,000 (три миллиарда) экземпляров;
Объем эмиссии, в тенге:	3,000,000,000 (три миллиарда) тенге
Размер вознаграждения (интерес):	11 (одиннадцать) % годовых (в тенге)
Срок обращения:	7 (семь) лет с даты начала обращения
Способ обеспечения	Без обеспечения (субординированный долг)
Дата выплаты вознаграждения (интереса):	Каждые шесть месяцев с даты начала обращения

- **Данные о порядке погашения выпуска:**
Учитывая длительность срока обращения выпускаемых облигаций и с целью максимального снижения связанных с этим обстоятельством возможных рисков, как инвесторов, так и самого банка, предлагается следующий порядок и условия выплаты вознаграждений по облигациям и погашения облигаций:
 - а) выплаты вознаграждений по облигациям будут осуществляться из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году, 30 дней в месяце) два раза в год по полугодиям. На получение купонного вознаграждения (интереса) имеют право лица, которые приобрели облигации не позднее, чем за тридцать дней до даты соответствующей выплаты. Выплата купонного вознаграждения будет производиться путем перевода денег на счета держателей облигаций. Если дата выплаты купонного вознаграждения (интереса) будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днями;
 - б) условия проведения тиражей, розыгрышей (если это предусмотрено): тиражи и розыгрыши не предусмотрены;
 - в) порядок и условия погашения облигаций: погашение облигаций будет осуществлено по номинальной стоимости в день погашения облигаций одновременно с выплатой последнего купона, путем перевода денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей за десять дней до даты погашения. Если дата погашения будет приходиться на

выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днями. Держатель облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Ни один из держателей облигаций не имеет права требования досрочного погашения облигаций.

- Место исполнения обязательств эмитента: ОАО «ТЕХАКАВАНК», Республика Казахстан, г.Алматы, ул.Калдаякова, 28.
- Услуги маркет-мейкера осуществляет ТОО «RG Securities» (Государственная лицензия на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401200407 от 11.04.2001), 480057, г.Алматы, ул. М. Озтюрка 7.
- Формирование, ведение и хранение реестра держателей облигаций осуществляется независимым регистратором ТОО «Реестр-Сервис» (Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг № 0406200154 от 04.10.2000г.), 480060, г. Алматы, ул. Розыбакиева 125/7.
- Направление использования средств, мобилизуемых путем выпуска облигаций: средства, привлеченные путем выпуска облигаций, будут направлены на увеличение объемов и развитие проектного и торгового финансирования и расширение спектра предоставляемых банковских услуг.

