

ПРОСПЕКТ
ТРЕТЬЕЙ ЭМИССИИ ИМЕННЫХ
КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ
В КОЛИЧЕСТВЕ 3 000 000 000 ШТУК
НА СУММУ 3 000 000 000 ТЕНГЕ

Открытого Акционерного Общества
ТЕХАКАВАНК

Государственная регистрация проспекта выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте выпуска, и уполномоченный орган не несет ответственность за содержание данного документа.

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ:

ТОО «KPMG Janat», 480091, г. Алматы, пр. Аблай хана, 105

государственная лицензия Министерства финансов Республики Казахстан на занятие аудиторской деятельностью № 0000006 от 21 октября 1999 г.;

государственная лицензия на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности №6 от 01.11.1996 г. выдана Национальным Банком Республики Казахстан).

Управляющий партнер

г-жа Бердалина Жанат Колановна

АЛМАТЫ 2004 г.

I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

5.	Полное и сокращенное наименование эмитента	Открытое акционерное общество «ТЕХАКАБАНК» ОАО «ТЕХАКАБАНК» ТЕХАКАБАНК» Ашық Акционерлік Қоғамы «ТЕХАКАБАНК» ААҚ; Open Joint Stock Company «ТЕХАКАБАНК» OJSC «ТЕХАКАБАНК»
6.	Данные об изменениях в наименовании эмитента	Эмитент не изменял наименование
7.	Сведения о государственной регистрации (перерегистрации)	Регистрирующий орган: Министерство юстиции Республики Казахстан дата регистрации – 01 июля 1993г. дата перерегистрации – 25 мая 1998г.
8.	Регистрационный номер налогоплательщика	600900050984
9.	Сведения о местонахождении Эмитента	Почтовый и юридический адрес: г. Алматы, 480100 ул. Калдаякова, 28 тел.: +7 (3272) 50 00 60 факс: +7 (3272) 50 00 63 e-mail: post@texakabank.kz

10. Краткая история образования

ОАО «ТЕХАКАБАНК» (далее – Банк) был учрежден 19 марта 1993 года группой казахстанских и американских инвесторов.

Первичная государственная регистрация состоялась 01 июля 1993 года, а 27 сентября 1993 года Банк получил Генеральную лицензию Национального Банка на проведение всех видов банковских операций. 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.

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

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.

С 1997 года Банк является официальным дистрибьютором American Express Services Europe Limited, а с 2002 года эмитирует карточки Международной платежной системы Visa International как для физических, так и для юридических лиц.

С 2001 года Банк является участником Системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.

В 2002 году Банк приступил к внедрению программ ипотечного и потребительского кредитования, а в 2003 году ОАО «ТЕХАКАВАНК» был включен в список партнеров Казахстанской ипотечной компании с лимитом на выкуп прав требования по ипотечным кредитам в размере 200 млн.тенге.

В настоящее время Банк имеет три филиала в городах Астана, Уральск, Атырау. Филиал в городе Атырау открыт в декабре 2003 года.

11. Сведения о статусе

Банк не имеет статуса финансового агентства

12. Сведения о наличии рейтингов

В мае 2003 года рейтинговое агентство Moody's Investors Services присвоило ОАО «ТЕХАКАВАНК» 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. В 2004 году агентство Moody's Investors Services подтвердило присвоенный ОАО «ТЕХАКАВАНК» рейтинг.

II. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

13. Структура органов управления

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

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 относятся:

- 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 Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 7) утверждение состава счетной комиссии, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК;
- 8) утверждение годовой финансовой отчетности 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 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.

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.

14. Члены Совета Директоров

№	Ф.И.О.	Должность в настоящее время	Год рождения	Должности, занимаемые в период 2001 г. – 2004 г.	Доля в уставном капитале
1.	Грегори Ноул Стьюдер	Председатель Совета Директоров	1947	-Председатель Правления (до 17.04.1998) -Председатель Совета Директоров (с 17.04.1998- по наст. время)	90,3%
2.	Генри Сейнт Даль	Заместитель Председателя Совета Директоров	1947	- член Совета Директоров (с 05.06.1997) - Заместитель Председателя Совета Директоров (с февраля 1998 – по наст. время)	нет
3.	Винс Аккерсон	Член Совета Директоров	1947	- член Совета Директоров (с 05.06.1997 – по наст. время)	нет

Члены Совета Директоров не имеют долей в дочерних и зависимых компаниях банка.

Изменения в составе Совета Директоров в течение предыдущих двух лет: решением Общего собрания акционеров от 21 мая 2004 года в состав Совета Директоров не был переизбран Гекко Игорь Витальевич, 1964 года рождения, являвшийся до этого Первым Заместителем Председателя Совета Директоров.

15. Члены Правления

№	Ф.И.О.	Должность в настоящее время	Год рождения	Должности, занимаемые в период 2002 г. –2004 г.	Доли в уставном капитале
1.	Дорджиев Валерий Федорович	Председатель Правления	1963	- ТОО «KPMG Janat» старший аудитор (2001 – июнь 2004); - Исполняющий обязанности первого заместителя Председателя Правления (июнь 2004 г. – Август 2004); - И.о.Председатель Правления Банка (Август 2004 г. – Сентябрь 2004); - Председатель Правления Банка (Сентябрь 2004 г. – по настоящее время)	нет
2.	Бисембиева Гаухар Сулджаевна	Управляющий директор	1976 г.	- Исполнительный директор – Директор Операционного департамента (Сентябрь 2002 г. – Декабрь 2002 г.); - Исполнительный директор (Декабрь 2002 г. – Май 2003 г.); - Исполняющая обязанности заместителя Председателя Правления (Май 2003 г. – Август 2003 г.); - Управляющий директор (Август 2003 г. – по настоящее время)	нет
3.	Ким Лидия Викторовна	Управляющий директор	1965	- Специалист валютного контроля, внутренний контролер (1999 г.- сентябрь 2003 г.); - Начальник Службы внутреннего аудита (сентябрь 2003 г. – май 2004 г.); - Исполняющая обязанности управляющего директора (май 2004 г. – сентябрь 2004); - Управляющий директор (сентябрь 2004 г. – по настоящее время)	нет

4.	Кузмичев Андрей Георгиевич	Исполнительный директор	1964	- Директор Департамента казначейства (февраль 2002 г. – июль 2002 г.); - Исполнительный Директор – Директор Департамента казначейства (июль 2002 г. - сентябрь 2002 г.); - Риск-менеджер – Исполнительный Директор (сентябрь 2002 – по настоящее время)	нет
5.	Нурманбетова Лейла Аймухамбетовна	Главный бухгалтер	1977	- ведущий экономист Нац Банк РК (2001- май 2003); - главный экономист Нац. Банк РК (май 2003 – ноябрь 2003); - И.о.зам. главного бухгалтера (Декабрь 2003 - март 2004); - Зам.Главного бухгалтера (март 2004 – апрель 2004); - Зам.глав.бух. – Директор деп. методологии банков. продуктов (апрель 2004 – август 2004); - И.о.Главного бухгалтера (август 2004 – сентябрь 2004); - Главный бухгалтер (сентябрь 2004 – по настоящее время)	нет
6.	Барышев Виктор Николаевич	Заместитель Председателя Правления (г.Даллас, США)	1935	- Заместитель Председателя Правления (Ноябрь 1993 г. – по настоящее время).	нет

Члены Правления не имеют долей в дочерних и зависимых компаниях банка.

16. Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется

17. Вознаграждение, выплачиваемое членам Совета Директоров, членам исполнительного органа

Общий размер вознаграждения, выплаченный членам Совета Директоров и Правления за последние три месяца предшествующие дате принятия решения о выпуске облигаций, тенге:

Орган	Выплаченное вознаграждение за период с 05.05.04 по 05.08.04
Совет Директоров	Не выплачивалось
Правление	11 824 200

Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате членам Совета Директоров и Правления в течение последующих двенадцати месяцев, с даты принятия решения о выпуске облигаций, тенге:

Орган	Планируемый общий объем вознаграждения за период с 05.08.04 по 05.08.05
Совет Директоров	-
Правление	42 296 800

Численность сотрудников

Общее количество работников, в том числе работников филиалов и представительств банка – 408 человек.

Сведения о руководителях структурных подразделений (Директорат)

№	Ф.И.О.	Должность в настоящее время	Год рождения	Должности, занимаемые в период 2002 г. –2004 г.	Доли в уставном капитале
1.	Бисембиева Гаухар Сулдбаевна	Управляющий директор	1976 г.	- Исполнительный директор – Директор Операционного департамента (Сентябрь 2002 г. – Декабрь 2002 г.); - Исполнительный директор (Декабрь 2002 г. – Май 2003 г.); - Исполняющая обязанности заместителя Председателя Правления (Май 2003 г. – Август 2003 г.); - Управляющий директор (Август 2003 г. – по настоящее время)	нет
2.	Ким Лидия Викторовна	Управляющий директор	1965	- Специалист валютного контроля, внутренний контролер (1999 г.- сентябрь 2003 г.); - Начальник Службы внутреннего аудита (сентябрь 2003 г. – май 2004 г.); - Исполняющая обязанности управляющего директора (май 2004 г. – по сентябрь 2004); - Управляющий директор (сентябрь 2004 г. – по настоящее время)	нет
3.	Кузмичев Андрей Георгиевич	Исполнительный директор	1964	- Директор Департамента казначейства (февраль 2002 г. – июль 2002 г.); - Исполнительный Директор – Директор Департамента казначейства (июль 2002 г. - сентябрь 2002 г.); - Риск-менеджер – Исполнительный Директор (сентябрь 2002 – по настоящее время)	нет

4.	Нифонтова Татьяна Федоровна	Исполнительный директор	1955	<ul style="list-style-type: none"> - Директор РКО №1 (май 2000 – сентябрь 2003 г.); - Директор РКО №23 (сентябрь 2003 г. – январь 2004 г.); - Директор РКО № 30 (январь 2004 – июль 2004); - Исполнительный Директор (июля 2004 г. – по настоящее время) 	нет
5.	Шаяхметов Ринат Равильевич	Исполнительный директор	1956	Исполнительный директор (HR, PR) (2001 г. – по настоящее время)	нет

III. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

19. Акционеры Банка

Общее количество акционеров Банка:

Держатели акций	Доля от оплаченного УК (%)	Количество держателей
Физические лица	100	2

Сведения об акционерах, владеющих десятью и более процентами акций Банка:

N	Полное и сокращенное наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц	Процентное соотношение к общему количеству размещенных акций
1.	Грегори Ноул Стьюдер	90,3%
2.	Гекко Игорь Витальевич	9,7%

Лиц, не являющихся акционерами (участниками) эмитента, но обладающие правом контролировать деятельность эмитента через другие организации не существует.

Акционеров, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка, кроме указанных выше, имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка либо оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора или иным образом не существует.

20. Сведения об организациях, в которых Банк владеет десятью и более процентами оплаченного уставного капитала

Организаций, в которых Банк владеет десятью и более процентами оплаченного уставного капитала не существует.

21. Сведения об участии в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, валютных, фондовых биржах, в которых участвует Банк

N	Наименование организации	Место нахождения
1.	Промышленные группы	не участвует
2.	Банковские и финансовые группы	Казахстанский центр межбанковских расчетов, г.Алматы, 480090, Коктем-3, д.21; Society for world wide interbank Financial Telecommunication (Avenue Adele 1- B - 1310 La Hulpe - Belgium); Международная платежная система Visa International CEMEA, PO Box 253 London W8 5TE United Kingdom
3.	Ассоциации	Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» 480091, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67
4.	Консорциумы	не участвует
5.	Биржи	Закрытое акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа» ЗАО «Казахстанская фондовая биржа», 480091, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67

6.	Фонды	Закрытое акционерное общество «Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» ЗАО «Казахстанский Фонд Гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» 480091, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67.
----	-------	---

22. Сведения о других аффилированных лицах эмитента

Аффилированных лиц, кроме указанных в пп. 14-21, у Банка не существует.

23. Операции с участием аффилированных лиц

Крупных сделок, проведенных Банком за последний год с участием организаций, являющихся по отношению к Банку аффилированными, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, не совершалось.

IV. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Данный раздел финансовыми организациями не заполняется. Пункты с 24 по 30 не указываются.

V. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Активы

31. Виды нематериальных активов

тыс. тенге		
Наименование	Балансовая стоимость 5 % и более	Доля (%)
Программное обеспечение	49 138	100
Итого нематериальных активов	49 138	100

32. Виды основных средств

тыс. тенге		
Наименование	Балансовая стоимость 5 % и более	Доля (%)
Земля, здания и сооружения	940 364	67,31
Компьютерное оборудование	129 156	9,24
Транспортные средства	77 189	5,52
Прочие основные средства	250 406	17,93
Итого основных средств	1 397 115	100

33. Инвестиции

тыс. тенге			
Наименование	31.12.2002	31.12.2003	31.08. 2004
Прямые инвестиции в капитал других юридических лиц	200	200	200
Портфель ценных бумаг:			
- предназначенные для торговли	243 960	99 997	101 078
- имеющиеся в наличии для продажи	535 453	944 420	3 268 655
- удерживаемые до погашения	140 080	35 000	0
Всего инвестиции	919 693	1 079 617	3 369 733

34. Дебиторская задолженность

Структура дебиторской задолженности (01.09.04)

Наименование статьи	Сумма (тыс. тенге)
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	596
Расчеты с работниками	13 506
Дебиторы по документарным расчетам	49 566
Дебиторы по капитальным вложениям	67 887
Прочие дебиторы по банковской деятельности	240 477
Прочие дебиторы по небанковской деятельности	44 669
Прочие транзитные счета	8 175
Итого	424 876

Список дебиторов, имеющих перед эмитентом дебиторскую задолженность в размере 5 и более % от общей суммы дебиторской задолженности

На 01 сентября 2004г. таких дебиторов нет.

Кредитный портфель

Качество кредитного портфеля (брутто) на 01.09.2004

тыс. тенге

Ссудная задолженность	
1. Стандартные	7 089 634.00
2. Сомнительные	3 875 909.00
1) Сомнительные 1 категории	3 505 480.00
2) Сомнительные 2 категории	61 764.00
3) Сомнительные 3 категории	4 665.00
4) Сомнительные 4 категории	12 971.00
5) Сомнительные 5 категории	291 029.00
3. Безнадежные	56 091.00
Итого	11 021 634.00
Сумма сформированных провизий	
1. Стандартные	-
2. Сомнительные	331 366.00
1) Сомнительные 1 категории	175 485.00
2) Сомнительные 2 категории	6 177.00
3) Сомнительные 3 категории	933.00
4) Сомнительные 4 категории	3 243.00
5) Сомнительные 5 категории	145 528.00
3. Безнадежные	56 098.00
Итого	387 464.00

Структура ссудного портфеля ОАО «ТЕХАКАВАНК» по отраслям экономики (брутто)

тыс. тенге

Отрасль экономики	01.09.2004	
	сумма	доля
Торговля	4 060 184.00	36.84%
Обрабатывающая промышленность	354 689.00	3.22%
Производство продовольственных товаров	153 585.00	1.39%
Строительство	2 254 518.00	20.46%
Сельское хозяйство	61 951.00	0.56%
Недвижимость	378 983.00	3.44%
Энергетика	8 000.00	0.07%
Транспортная отрасль	724 430.00	6.57%
Средства массовой информации	25 520.00	0.23%
Цветная металлургия	74 851.00	0.68%
Машиностроение	434 181.00	3.94%
Прочие	2 490 742.00	22.60%
Всего кредитов	11 021 634.00	100%

10 крупнейших кредитов по состоянию на 01 сентября 2004 года

№	Наименование клиента	Сумма кредита (тыс. тг.)	Срок окончания	Уд.вес.
1	"Ардор ЛТД"	595 145.40	31.10.2009	5.40%
2	"НПО РАЗВИТИЕ"	588 785.00	11.06.2008	5.34%
3	"Капри ЛТД"	583 802.50	24.04.2007	5.30%
4	"СТОК-ИНВЕСТ"	535 905.00	02.08.2005	4.86%

5	"СТРОЙТРЕСТ ЛТД"	518 352.65	24.12.2006	4.70%
6	"Эко Инterra"	399 719.03	10.06.2009	3.63%
7	"Система управления"	378 982.81	14.10.2005	3.44%
8	"Status-center"	317 615.40	25.02.2007	2.88%
9	"ALMATY DEVELOPMENT COMPANY"	309 066.96	25.05.2007	2.80%
10	"ГОРПРОЕКТ-4"	270 757.12	30.01.2009	2.46%

Уставный капитал

35. Размер оплаченного уставного капитала

Оплаченный уставной капитал ОАО «ТЕХАКАВАНК» на 01.09.2004г. – 1 480 466 000 тенге.

Обязательства

36. Займы

Наименование контрагента	Сумма и валюта привлечения	% ставка	Виды обеспечения	Суммы к погашению (поквартально)	Суммы к погашению (по годам)
Raiffeisen ZentralBank Osterreich AG	850 000.00 USD	2.86	ENU04.10 – в количестве 1 000 000 шт.	IV -863 235.44 USD	-
Raiffeisen ZentralBank Osterreich AG	5 998 591.67 USD	3.2	ENU07.05 – в количестве 5 100 000 шт. , депозит на сумму 900 000 USD	IV - 6 094 035.93 USD	-
Raiffeisen ZentralBank Osterreich AG	1 041 160.00 USD	3.13	ENU07.05 – в количестве 1 000 000 шт.	IV - 1 074 291.45 USD	-
Raiffeisen ZentralBank Osterreich AG	6 000 085.94 USD	3.66	ENU07.05 – в количестве 4 775 000 шт. , депозит на сумму 1 165 609.38 USD	-	2005 - 6 112 327.55 USD

37. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности (01.09.04)

Наименование задолженности	Сумма (тыс. тенге)
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	437
Расчеты с работниками	1 527
Кредиторы по документарным расчетам	8 400
Отсроченный подоходный налог	20 753
Прочие кредиторы по банковской деятельности	44 208
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	20 111
Прочие транзитные счета	400 320
Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	26 081
Итого	521 837

Список кредиторов, имеющих перед эмитентом кредиторскую задолженность в размере 5 и более % от общей суммы кредиторской задолженности

На 01 сентября 2004г. таких кредиторов нет.

Финансовые результаты

38. Анализ финансовых результатов

тыс. тенге

Объем оказанных услуг	01.09. 2004	2003	2002
Кредитование, всего	7 830 104	12 148 000	6 576 903
<i>в том числе:</i>			
Банкам	0	0	0
Юридическим лицам (кроме банков)	6 955 155	10 738 340	6 077 055
Физическим лицам (населению)	874 949	1 409 660	499 848
Торговое финансирование, всего	2 225 133	5 019 127	2 696 427
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	451 928	960 649	1 482 915
Аккредитивы	1 773 205	4 058 478	1 213 512
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	274 204 661	278 576 477	185 133 532
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	269 955 813	276 087 490	182 245 610
Денежные переводы физических лиц	4 248 848	2 488 987	2 887 922
Брокерско-дилерские услуги, всего	65 732 934	66 765 028	44 997 065
<i>в том числе:</i>			
Покупка валюты по поручению клиентов	54 240 422	52 317 605	35 279 566
Продажа валюты по поручению клиентов	11 278 167	13 024 030	8 630 897
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	142 123	929 592	919 354
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	72 222	493 801	167 248
Привлечение депозитов, всего	24 373 994	47 330 131	60 823 702
<i>в том числе:</i>			
От банков	4 638 947	4 104 164	4 054 117
От юридических лиц (кроме банков)	1 790 427	1 868 861	651 719
От физических лиц (населения)	17 944 620	41 357 106	56 117 866
Прочие услуги			

39. Структура доходов и расходов

НАИМЕНОВАНИЕ	01.09.2004	2003	2002
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения	1 073 312	1 070 237	719 507
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	654 139	608 001	421 990
III. Чистый доход, связанный с выплатой вознаграждения до формирования резерва на возможные потери по займам	419 173	462 236	297 517
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	238 159	282 854	168 822
IV. Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	181 014	179 382	73 829
V. Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	719 706	753 338	645 597
VI. Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	332 579	193 151	152 984
VII. Прибыль (убыток) до налогообложения	329 409	208 333	136 211
VIII. Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	318 568	186 813	126 101
IX. Итого чистая прибыль (убыток)	318 568	186 813	126 101

40. Финансовые коэффициенты

№	Наименование	Норматив	На 01.01.02	На 01.01.03	На 01.01.04	На 01.09.04
1	Собственный капитал K=K1+K2-ИК (тыс. тенге)		1 610 325	1 933 369	2 282 096	2 779 493
2	Капитал первого уровня K1 (тыс.тенге)		1 008 690	1 081 287	1 291 130	1 640 750
3	Капитал второго уровня K2 (тыс.тенге)		601 835	852 282	991 166	1 138 943
4	Инвестиции в капитал ИК (тыс.тенге)		200	200	200	200
5	Достаточность собственных средств					
5.1	Капитал первого уровня к активам к 1	≥ 0.06	0.17	0.12	0.10	0.09
5.2	Собственный капитал к взвешенным по риску активам к 2	≥ 0.12	0.34	0.23	0.19	0.19
6	Максимальный риск на одного заемщика					
6.1	k3.1 (заемщики, связанные с банком особыми отношениями)	≤ 0.1	0.00	0.00	0.00	0.00
6.2	k3.2 (прочие заемщики)	≤ 0.25	0.24	0.22	0.23	0.21
6.3	k3.3 (бланковые кредиты)	≤ 0.1	0.01	0.03	0.01	0.01
7	Коэффициент ликвидности					
7.1	Текущей ликвидности k4	≥ 0.3	0.52	0.57	0.61	1.06
7.2	Краткосрочной ликвидности k5	≥ 0.4	Не расщ	0.97	0.88	1.49
8.	Максимальный размер инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы	≤ 0.5	0.43	0.46	0.48	0.46

Показатель	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.09.2004
Средняя ставка вознаграждения по обязательствам	5.1	6.7	6.5	не расч.
Доля процентных доходов	51.9	54.4	50.0	53.0
Ставка эффективности деятельности	93.7	79.1	87.9	не расч.
Коэффициент оборачиваемости активов	16.9	18.9	19.9	не расч.
Коэффициент собственного капитала	20.7	14.1	10.7	не расч.
ROA	0.8	2.8	1.7	3.1
ROE	4.0	19.7	13.1	24.4
EPS	56.0	250.3	191.9	215.2

VI. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

41.

Сведения о выпусках долговых ценных бумаг Банка:

Условия выпуска	Выпуск 2001	Выпуск 2003
Общий объем	1 500 000 000 тенге	3 000 000 000 тенге
Общее количество облигаций	1 500 000 штук	3 000 000 000 штук
Вид облигаций	именные купонные облигации субординированные	именные купонные облигации субординированные
Номинальная стоимость	1 000	1
Валюта выпуска	Тенге	Тенге
Срок обращения	5 лет	7 лет
Ставка купона	15,0%	11,0%
Срок погашения	01.09.06	04.07.10
Общий объем денег привлеченных при размещении (по номинальной стоимости)	1 166 000 000 тенге	3 000 000 000 тенге
Сведения о государственной регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован НБ РК 21.08.01 под номером А41. НИН: KZ2СКУ05А416	Выпуск зарегистрирован НБ РК 24.06.03 под номером А79. НИН: KZ2СКУ07А792
Общий размер выплат по облигациям	основной долг – 1 166 000 000 тенге; купон – 874 500 000 тенге; всего: 2 040 500 000 тенге.	основной долг – 3 000 000 000 тенге; купон – 2 310 000 000 тенге; всего: 5 310 000 000 тенге.

Сведения по акциям Банка:

1-й выпуск:

- а) вид ценных бумаг: простые именные акции,
 - б) структура эмиссии: 102 простые именные акции номинальной стоимостью 630 000 тенге на общую сумму 64 260 000 тенге.
 - в) дата государственной регистрации выпуска: 16.04.96 г.; №А0025 Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.
 - г) дата окончания размещения: 16.04.96 г.
 - д) способ размещения ценных бумаг - закрытый.
 - е) размер дивидендов (по годам): 1996 г. - 22 816 000 тенге.
 - ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии - 24.05.96 г.
- Эмиссия аннулирована при регистрации 2-го выпуска акций - 31.01.1997 г.

2-й выпуск (объем 1-й эмиссии включен во 2-ю эмиссию в связи с изменением структуры эмиссии):

- а) вид ценных бумаг: простые именные акции,
- б) структура эмиссии: 1500 простых именных акций, номинальной стоимостью - 63 000 тенге, на общую сумму 94 500 000 тенге.
- в) дата государственной регистрации выпуска: 31.01.1997 г. №А0025-1 Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.
- г) дата окончания размещения: 31.01.1997 г.
- д) способ размещения ценных бумаг - закрытый,

- е) размер дивидендов (по годам): 1997 г. - 42 786 000 тенге.
 - ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии: 22.04.97 г. Эмиссия аннулирована при регистрации 3-го выпуска акций – 18.12.1998 г.
- Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 24.11.1997 г. выдано в связи с изменением наименования ОАО «ТЕХАКАВАНК».

3-й выпуск (объем 2-й эмиссии включен в 3-ю эмиссию в связи с изменением структуры эмиссии):

- а) вид ценных бумаг: простые акции,
- б) структура эмиссии: 600 000 простых акций, номинальной стоимостью – 10 долларов США, на общую сумму 6 000 000 долларов США.
- в) дата государственной регистрации выпуска: 18.12.1998 г. №А3708-2 Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.
- г) дата окончания размещения: 14.12.1999 г.
- д) способ размещения ценных бумаг - открытый
- е) размер дивидендов (по годам): 1998 г. – 2 270 664,86 долларов США; 1999 г. - 1 186 200 долларов США. Дивиденды направлены на оплату акций банка 3-го выпуска.
- ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии: 24 ноября 1999 г. и 19 сентября 2000 г.
- з) дата аннулирования выпуска – 11.09.2002 г.

4-й выпуск:

- а) вид ценных бумаг: простые акции,
- б) структура эмиссии: 100 000 простых акций, номинальной стоимостью – 10 долларов США, на общую сумму 1 000 000 долларов США.
- в) дата государственной регистрации выпуска: 13.12.2000 г. №А3708-3 Национальный Банк Республики Казахстан.
- г) дата окончания размещения: 26.12.2001 г.
- д) способ размещения ценных бумаг - открытый,
- е) размер дивидендов (по годам): 2001 г. - 800 000 долларов США. Дивиденды направлены на оплату акций банка 4-го выпуска.
- ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии: 10 августа 2001 г., 22 января 2002 г., 22 апреля 2002 г.
- з) дата аннулирования выпуска – 11.09.2002 г.

5-й выпуск:

- а) вид ценных бумаг: простые акции,
- б) структура эмиссии: 973 380 простых акций, номинальной стоимостью – 1000 тенге, на общую сумму 973 380 000 тенге.
- в) дата государственной регистрации выпуска: 11.09.2002 г. №А3708-4 Национальный Банк Республики Казахстан.
- г) дата окончания размещения: 23.09.2002 г.
- д) способ размещения ценных бумаг - открытый,
- е) дивиденды не выплачивались
- ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии: 24.12.2002 г.
- з) эмиссия вошла в 6-ой выпуск акций Банка.

6-й выпуск:

- а) вид ценных бумаг: простые акции,
- б) структура эмиссии: 2 000 000 простых именных акций, номинальной стоимостью – 1000 тенге, на общую сумму 2 000 000 000 тенге.

в) дата государственной регистрации выпуска: 16.10.2003 г. №А3708-5 Национальный Банк Республики Казахстан.

г) дата окончания размещения: ---

д) способ размещения ценных бумаг - открытый,

е) дивиденды не выплачивались

ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии: 01.07.2004 г.

Эмитент не имеет фактов неисполнения своих обязательств перед держателями ценных бумаг.

Факты приостановления, признания несостоявшимся какого-либо выпуска ценных бумаг не имели места в деятельности Эмитента.

Основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами Банка:

N	Вид ценных бумаг	Наименование организаторов торгов
1.	Акции	КФБ
2.	Облигации	КФБ

Права, предоставляемые каждым видом ценных бумаг их держателям, ранее выпущенных банком:

Права облигационеров общества:

- Право на получение номинальной стоимости, принадлежащих им облигаций, по наступлению даты погашения облигаций согласно условиям соответствующего Проспекта эмиссии;
- Право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения, в соответствии с условиями выпусков;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями в соответствии с условиями выпусков и законодательством Республики Казахстан;
- Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации, в соответствии с условиями выпусков и законодательством Республики Казахстан.

VII. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТОЯЩЕМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

42. Сведения об облигациях:

1.	Вид облигаций	Именные купонные, субординированные, без обеспечения
2.	Количество выпускаемых облигаций	3 000 000 000 (три миллиарда) штук
	Общий объем выпуска по номиналу	3 000 000 000 (три миллиарда) тенге
3.	Номинальная стоимость одной облигации	1 (один) тенге
4.	Вознаграждение по облигациям	<p>Ставка купона - 8,5% годовых от номинальной стоимости облигаций в первый купонный период обращения.</p> <p>В последующие периоды – купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции, пересматриваемая каждые шесть месяцев и рассчитываемая следующим образом:</p> $r = i + 2\%$ <p>где r – ставка вознаграждения в процентах годовых; i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние двенадцать месяцев, предшествующих двум месяцам до даты выплаты очередного вознаграждения.</p> <p>Значение верхнего предела ставки вознаграждения – 12,0% годовых, нижнего – 2,5%.</p> <p>Опубликование новой ставки вознаграждения осуществляется не позднее, чем за три рабочих дня до начала нового купонного периода. Банк доводит данную информацию до Держателей облигаций путем размещения сообщения на сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа».</p> <p>Начисление вознаграждения происходит с Даты начала обращения облигаций.</p> <p>Выплата купона производится Эмитентом в казахстанском тенге два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций, база расчета 360/30.</p> <p>В случае, если инвестором является нерезидент РК, выплата купонного вознаграждения производится в тенге.</p> <p>Фиксация реестра держателей облигаций для выплаты вознаграждения производится за 1 (один) день до даты соответствующей выплаты.</p> <p>В случае, если дата выплаты купонного вознаграждения придется на выходной день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем. При этом инвестор не вправе требовать начисления процентов или компенсации за такую задержку.</p>

5.	Сведения об обращении и погашении облигаций:	<p>Срок обращения облигаций – семь лет с Даты начала обращения.</p> <p>Дата начала обращения – по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты государственной регистрации эмиссии облигаций.</p> <p>По окончании срока обращения облигаций инвесторы имеют право на получение основного долга по облигациям.</p> <p>Фиксация реестра держателей облигаций производится за 1 (один) день до даты погашения.</p> <p>Погашение основного долга производится по номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении на день погашения путем перечисления денег на текущие счета инвесторов. Датой погашения облигаций является дата окончания срока обращения облигаций.</p> <p>В случае, если дата погашения суммы основного долга придется на выходной или праздничный день, погашение будет осуществляться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем. При этом инвестор не вправе требовать начисление процентов или компенсации за такую задержку.</p> <p>В случае, если инвестором будет являться нерезидент РК сумма основного долга при погашении будет производиться в тенге.</p> <p>Место, где будет произведено погашение облигаций: ОАО «ТЕХАКАВАНК» г.Алматы, 480100, ул. Ш. Калдаякова, 28</p>
6.	Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю	<p>Права облигационеров общества:</p> <p>Облигационеры, имеют право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения, а также на получение основной суммы долга по наступлению даты погашения облигаций согласно условиям Проспекта эмиссии.</p> <p>Условия выкупа облигаций регулируются Договором купли-продажи облигаций.</p>
7.	Досрочное погашение	<p>Настоящим Проспектом досрочный частичный и полный выкуп облигаций не предусмотрен.</p>
8.	События дефолта	<p>Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение 10 календарных дней, отсчитываемых со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим проспектом сроков выплаты вознаграждения или основного долга.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим Проспектом, Эмитент выплачивает держателям облигаций настоящего выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на</p>

		день исполнения денежного обязательства или его части. При наступлении дефолта по облигациям Инвестор имеет право востребовать долг по данным облигациям в соответствии с действующим законодательством РК.
9.	Информация об опционах	Опционы не предусмотрены

43. Конвертируемость облигаций:

Облигации не конвертируемые.

44. Способ размещения облигаций:

1.	Срок и порядок размещения облигаций	Облигации размещаются в течение всего срока обращения; Размещение облигаций осуществляется как на организованном рынке путем проведения торгов на АО «Казахстанская Фондовая Биржа», так и на неорганизованном рынке по подписке. Размещение облигаций на неорганизованном рынке ценных бумаг осуществляется путем проведения аукциона или подписки на основании представленных инвесторами письменных заявок Банку. Дата начала размещения является датой начала обращения
2.	Размещение облигаций, конвертируемых в акции	Облигации не конвертируемы
3.	Условия и порядок оплаты облигаций	Облигации оплачиваются исключительно деньгами. Порядок и условия оплаты за облигации указывается в Договорах купли-продажи облигаций заключаемых банком с инвесторами.
4.	Обеспечение по облигациям	Облигации не являются обеспеченными
5.	Порядок учета прав по облигациям	Регистратором является ТОО «Реестр Сервис», осуществляющее деятельность по ведению реестра ценных бумаг на основании лицензии № 0406200154, выданной Национальной Комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 04.10.2000 г. Почтовый адрес: Республики Казахстан, 480060, г. Алматы, ул. Розыбакиева 125/7. Тел: 7(3272) 753 592
6.	Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Организаций, принимающих участие в размещении облигаций нет.
7.	Сведения о Платежном агенте	Платежный агент не предусмотрен

45. Использование денег от размещения облигаций:

Средства, привлеченные путем выпуска облигаций, будут направлены на увеличение объемов и развитие проектного и торгового финансирования и расширение спектра предоставляемых банковских услуг.

VIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

46. Ограничения в обращении облигаций:

Ограничений в обращении облигаций данного выпуска нет.

47. Сумма затрат на выпуск облигаций:

Расходы составят:

- Вступительный листинговый сбор - в размере 0,025% от номинальной стоимости ценных бумаг. Минимальный размер вступительного листингового сбора устанавливается в размере ста месячных расчетных показателей. Максимальный размер – не может превышать четырех тысяч месячных расчетных показателей.
- Листинговый ежегодный сбор в размере 0,025% от номинальной стоимости, но не менее ста месячных расчетных показателей и не более двух тысяч месячных расчетных показателей.

Данные расходы будут оплачены Банком безналичным расчетом по факту выставления счета АО «Казахстанская Фондовая Биржа»

48. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава и проспекта выпуска облигаций:

Потенциальные инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента и проспектом выпуска облигаций по местонахождению эмитента:

ОАО «ТЕХАКАВАНК»

г. Алматы, 480100, ул. Ш. Калдаякова, 28

Председатель Правления

Дорджиев В.Ф.

Главный бухгалтер

Нурманбетова Л.А.