

Раздел 1. Общие сведения об эмитенте

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
Контактные телефоны	(3272) 50 00 60, 50 00 90, факс: (3272) 50 00 63
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.
Полное официальное наименование аудиторской организации осуществлявшей аудит финансовой отчетности эмитента.	Товарищество с ограниченной ответственностью «KPMG – Janat»
Сведения о платежном агенте	Не предусмотрен

Сведения о наличии рейтингов от международных рейтинговых агентств:

В мае текущего 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.

Раздел 2. Органы эмитента и учредители/акционеры

2.1. 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 относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка;
- 2) добровольная реорганизация и ликвидация Банка (за исключениями, установленными законодательством РК);
- 3) избрание Председателя и членов Совета директоров Банка, Председателя и членов правления, а также досрочное прекращение их полномочий; определение количественного состава Совета директоров и Правления;
- 4) избрание Председателя и членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) утверждение состава счетной комиссии, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК;
- 6) утверждение годовой финансовой отчетности Банка, заключения Ревизионной комиссии Банка;
- 7) определение формы извещения Банком акционеров о предстоящем созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- 8) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг;
- 9) порядок распределения чистого дохода Банка;
- 10) утверждение размера дивидендов по итогам года;
- 11) 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;
- 12) утверждение крупных сделок и иных сделок в соответствии с законодательством РК;
- 13) условия и порядок выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 14) утверждение размера вознаграждения и(или) компенсации должностным лицам, в том числе членам Совета директоров Банка;
- 15) утверждение аудитора Банка;
- 16) 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 относятся:

- 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.

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)	нет
4	Винс Аккерсон	Член Совета Директоров	1947	Заместитель Председателя Совета Директоров (с февраля 1998) 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:

Состав Правления ОАО «ТЕХАКАВАНК»

№ 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.)	
2.	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.)	
3.	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.)	

4.	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.)
5.	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.)
6.	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 (Июль 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.)
7.	Барышев Виктор Николаевич	Заместитель Председателя Правления (г. Даллас, США)	1935 г.	Заместитель Председателя Правления (Ноябрь 1993 г. – по настоящее время)

Вознаграждение, выплаченное членам Совета Директоров, за последние три месяца, предшествующих дате принятия решения об эмиссии акций:

ФИО	Должность	Сумма дохода фев.-апр.2003г.	Примечание
Гекко Игорь Витальевич	Первый Зам.Пред.Совета Директоров	884 928.12	зар.плата

Мессерле Елена Станиславовна	Председатель Правления	935 100.00	зар.плата
Коваленко Нелли Зигфридовна	Первый Зам.Пред.Правления	445 444.70	зар.плата
Степанова Ирина Константиновна	И.О.Перв.Зам.Пред.Правления	701 328.00	зар.плата
Атарбаев Габдулла Рашитович	Зам.Пред.Правления	701 328.00	зар.плата
Ким Владимир Эдуардович	Главный бухгалтер	598 464.00	зар.плата

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.

2.2. Организационная структура эмитента.

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 текущий момент количество сотрудников достигло 272 человека.

Структура персонала

	На 01.01.01.	На 01.01.02.	На 01.01.03	На 01.07.03
Общая численность	129	184	229	272
Численность работников, занятых в основной производственной деятельности	70	125	158	193
Численность вспомогательного и технического персонала	59	59	71	79

На 01.07.03 г. количество Департаментов Банка достигло 20.

Список руководителей Департаментов

Ф.И.О.	Подразделение	Должность	Дата рождения
Боздаренко Татьяна Юрьевна	Департамент регион. разв.	Директор	03.03.1971
Быкова Ксения Сергеевна	Департамент пластиковых карточек	Директор	15.09.1980
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	Исп. директор - директор	10.04.1947
Идрисова Салтанат Садыровна	Филиал в г. Астана	Исп. директор - директор	20.05.1969

Кем	Ирина Александровна	Департ.маркет. и адм.работы	Директор	24.09.1975
Коваль	Игорь Сергеевич	Департамент информ.технологий	Директор	05.07.1976
Ковшова	Татьяна Александровна	Департ.внутриб.операций	Директор	06.10.1972
Котуков	Василий Александрович	Юридический департамент	Директор	23.01.1974
Кузьмина	Татьяна Юрьевна	Департамент валютного контроля	И.О. Директора	25.04.1070
Легкодимова	Елена Александровна	Департамент потреб. кредитования	Ст. менеджер	14.04.1978
Матвеев	Николай Николаевич	Департамент мат.-техн. снабжения	Директор	01.04.1954
Муляев	Владимир Михайлович	Департ. кап.стр. и эксп.здания	Директор	14.02.1952
Слепцова	Галина Афанасьевна	Департ.налог. 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.

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

2.3. На сегодня, 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.

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
РО 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

Список руководителей филиалов эмитента:

Полное наименование	ФИО руководителя	Дата рождения
Филиал Открытого акционерного общества «ТЕХАКАВАНК» в г.Астане	Идрисова Салтанат Садыровна	20.05.1969 г.
Филиал Открытого акционерного общества «ТЕХАКАВАНК» в г.Уральске	Иванов Алексей Лаврентьевич	10.04.1947 г.

Представительств Эмитент не имеет.

2.4. Учредители/акционеры эмитента.

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

NN	Держатель	Количество акций	Доля	Владение
1	Грегори Ноул Стюдер	793 166	81,5%	Собственник
2	Гекко Игорь Витальевич	180 214	18,5%	Собственник
	Итого:	973 380	100%	

2.5. Сведения об организациях, в которых эмитент владеет пятью и более процентами акций (долей) – нет.

2.6. Сведения об организациях, в которых эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей) – нет.

2.7. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент.

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 253London 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
-------------------	---

2.8. Сведения об аффилированных лицах эмитента.

Аффилированными лицами Банка являются акционеры:

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

2.9. Информация о сделках со связанными сторонами:

Наименование (Ф.И.О.) лица	Признак, в соответствии с которым лицо отнесено к лицам, связанным с банком особыми отношениями	Вид операции	Сумма (в тыс. тенге)
Гекко И.В.	Зам. Председателя Совета Директоров	Кредитная карточка (USD)	735
Гекко В.В.	Руководитель Постоян.Координац. Комиссии	Кредитная карточка (USD)	134
Мессерле Е.С.	Председатель Правления	Кредитная карточка (USD)	23
Ким В.Э.	Главный бухгалтер	Кредитная карточка (KZT)	69
Степанова И.К.	И.О.Первого Зам.Председателя Правления	Кредит	221,84
Ким В.Э.	Главный бухгалтер	Кредит	945,67

Иных операций со связанными сторонами не проводилось.

Раздел 3. Описание деятельности компании

3.1. Краткое описание общих тенденций в отрасли деятельности эмитента.

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:

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%	26 046 644	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-трансит 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%	1263463 665	100%

Собственный капитал

Банк	01.01.2001		01.01.2002		01.10.2003		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-трансит 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%

Депозитная база

Банк	01.01.2001		01.01.2002		01.10.2003		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	2.69%
Евразийский Банк	3 072 315	1.00%	7 841 091	1.63%	12 204 911	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%

Кредитный портфель

Банк	01.01.2001		01.01.2002		01.10.2003		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 четырех 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 надежным банком, но и существенно укрепят его позиции на рынке.

3.2. Существенные договоры и обязательства эмитента. Сделок (взаимосвязанных сделок), которые должны быть совершены или исполнены в течение шести месяцев с даты

принятия решения о выпуске акций, превышающих десять процентов балансовой стоимости активов эмитента – нет.

3.3. Сведения об участии эмитента в судебных процессах. В настоящий момент ОАО "ТЕХАКАВАНК" участвует в качестве истца в судебном процессе об обращении взыскания на заложенное недвижимое имущество. Процесс проходит в Петропавловском городском суде.

3.4. 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 санкции 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

3.5. Факторы риска. 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 риски: 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.

Социальные риски: В 2002 году наблюдалось снижение уровня инфляции и относительная стабилизация курса национальной валюты. Более того, в течение первого квартала 2003 г. отмечалось укрепление курса тенге по отношению к ведущим мировым валютам. Улучшение благосостояния и платежеспособности населения ведет к росту потребительского спроса и к дальнейшему росту вкладов населения в банках второго уровня. Все это благоприятно сказывается на деятельности экономических агентов – клиентов банка и ведет к росту деловой активности в стране. Вышеуказанные факторы снижают социальный риск для банка.

Влияние конкуренции: Улучшение макроэкономических условий, рост производства и приток иностранных инвестиций, связанный с либерализацией экономики, способствует дальнейшему укреплению банковской системы Казахстана. В настоящее время в Казахстане насчитывается 38 банков второго уровня (на начало 2002 года – 44). Из них 2 банка – государственные, 17 – с иностранным участием. ОАО «ТЕХАКАВАНК» являясь одним из наиболее динамично развивающихся банков, имеет устойчивую тенденцию к росту, опережая среднерыночные показатели по таким показателям как рост активов, объема привлеченных депозитов, кредитного портфеля.

Экологические риски: Банк не подвержен экологическим рискам, так как осуществляет экологически безопасную деятельность.

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 4. Финансовое состояние

4.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Портфель ценных бумаг

Классификация	На 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.07.03	
	тыс. тг	доля	тыс. тг	доля	тыс. тг	доля	тыс. тг	доля
государственные ценные бумаги, из них	546 645,70	100,00%	691 335,14	100,00%	723 103,00	78,64%	933 141,57	87,38%
номинарованные в тенге	293 770,70	53,74%	300 000,00	43,39%	187 650,40	20,41%	424 872,57	39,79%
номинарованные в иностранной валюте	252 875,00	46,26%	391 335,14	56,61%	535 452,60	58,23%	508 269,00	47,59%
срочные, до 1 года	293 770,70	53,74%	300 000,00	43,39%	49 706,27	5,41%	98 569,04	9,23%
срочные, более 1 года	252 875,00	46,26%	391 335,14	56,61%	673 396,73	73,24%	834 572,53	78,15%
корпоративные ценные бумаги, из них	-	-	-	-	196 390,09	21,36%	134 716,63	12,62%
номинарованные в тенге	-	-	-	-	-	-	-	-
номинарованные в иностранной валюте	-	-	-	-	196 390,09	21,36%	134 716,63	12,62%
срочные, до 1 года	-	-	-	-	140 080,34	15,23%	-	-
срочные, более 1 года	-	-	-	-	56 309,75	6,13%	134 716,63	12,62%
всего ценных бумаг	546 645,70	100,00%	691 335,14	100,00%	919 493,09	100,00%	1 067 858,20	100,00%

Стратегия Банка в управлении портфелем государственных и негосударственных ценных бумаг: В 2003 году Банк намерен увеличить долю портфеля ценных бумаг до 18 процентов (10 процентов в 2002 г.) от общей суммы активов. Увеличение в основном планируется произвести за счет государственных и высоколиквидных корпоративных ценных бумаг, предназначенных для продажи.

Данный подход позволит Банку сохранить высокий уровень платежеспособности и ликвидности и получить дополнительный доход.

В 2003 году Банк намерен увеличить объем торговых операций с ценными бумагами. Банк надеется, что применение спекулятивных стратегий, поможет ему освоить новые рынки ценных бумаг и повысить доходность.

В целом планируется увеличение портфеля ценных бумаг на 1,28 млрд. тенге.

Ожидаемый купонный доход от ценных бумаг в 2003 году равен 114,000 тыс. тенге и будет получен за счет следующих ценных бумаг:

- ценные бумаги, имеющиеся в портфеле Банка на начало года – 58,000 тыс. тенге;
- ценные бумаги, купленные в 2003 году – 56,000 тыс. тенге (из расчета 7 процентов годовых).

4.2. Уставный капитал.

По состоянию на 01.07.2003 года акционерный капитал состоит из 973,380 штук простых акций номинальной стоимостью 1000 тенге (НИН - KZ1C37080013). Весь капитал является оплаченным, его сумма составляет 973,380 тыс. тенге. Решением Биржевого Совета от 28.02.03 г. простые именные акции Банка включены в листинг «А» Казахстанской фондовой биржи.

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.

4.3. Межбанковские займы.

Вклады в банках

Вклады в банках	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.07.03	
	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%	27 500	9,00%
менее 1 месяца	0		150 200	11,00%	250 000	4,79%		
менее 1 года	0		0		160 000	12,00%	27 500	9,00%
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%

Вклады банков

Вклады привлеченные от банков	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.07.03	
	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%	208 000	5,77%
до 1 месяца	0		0		0		208 000	5,77%
до 1 года	0		295 650	16,00%	155 000	13,00%	0	
в USD, тыс. всего, в том числе	0		1 300	4,50%	1 600	2,40%	3 223	3,27%
до 1 месяца	0		200	4,50%	1 600	2,40%	500	3,00%
до 1 года	0		1 100	4,50%	0		2 723	3,32%

4.4. Депозиты (вклады).

Депозиты (в тыс. тенге)

	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.07.2003	
Депозиты физических лиц	1 026 245	ставки, среднев.	1 854 946	ставки, средневз.	3 228 461	ставки, средневз.	3 388 720	ставки, средневз.
До востребования	271 076		290 604		422 512		406 448	
KZT	4 601		10 317		26 767	2.00%	49 804	
USD	262 088		275 280		386 088	2.00%	347 140	0.01%
EUR	362		4 968		9 657		9 504	
DM	4 025		0		0		0	
RR	0		39		0		0	
Краткосрочные (до 1 года)	659 174		1 117 928		618 687		583 985	
KZT	0		0		6 484	9.95%	24 738	8.28%
USD	659 174	8.06%	1 117 928	7.70%	605 520	6.63%	535 717	5.45%
EUR	0		0		6 683	4.63%	23 530	3.25%
Долгосрочные (более 1 года)	95 995		446 414		2 187 262		2 398 287	
KZT	0		0		30 644	12,97%	54 701	13.27%
USD	95 995	11.00%	446 414	9.00%	2 151 765	8.69%	2 193 714	8.71%
EUR	0		0		4 853	6.47%	149 872	6.19%
Депозиты юридических лиц	1 296 461		1 498 902		2 583 647		2 680 197	
До востребования	1 168 408		1 181 764		2 196 729		1 670 435	
KZT	907 802		830 462		1 731 952		1 342 178	
USD	255 130		331 530		439 539	3.00%	287 370	
EUR	0		9854		12434		32 712	
DM	1 707		0		0		0	
RR	3 769		9 918		12 804		8 175	
Краткосрочные (до 1 года)	128 053		317 138		305 957		870 438	
KZT	42 699	4.00%	107 062	10.60%	268 471	9.96%	687 569	6.88%
USD	85 354	8.50%	210 076	8.90%	37 486	9.70%	182 869	4.89%
EUR	0		0		0		0	
Долгосрочные (более 1 года)	0		0		80961		139 324	
KZT	0		0		38130	10.50%	90 954	10.12%
USD	0		0		42831	9.50%	48 370	7.46%
EUR	0		0		0		0	
Всего	2 322 706		3 353 848		5 812 108		6 068 917	

Динамика изменения депозитной базы, тыс.тенге

	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.07.2003	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Текущие счета клиентов	1 159 404	49.9	1 178 077	35.1	2 204 051	37.9	1 681 989	27.7
Депозиты до востребования клиентов	248 517	10.7	271 905	8.1	309 928	5.3	284 119	4.7
Краткосрочные депозиты клиентов	734 941	31.6	1 396 582	41.6	791 630	13.6	1 383 809	22.8
Долгосрочные депозиты клиентов	95 995	4.1	446 414	13.3	2 216 792	38.1	2 512 365	41.4
Условные вклады клиентов	0	0.0	0	0.0	51 431	0.9	10 327	0.2
Специальные депозиты	31 563	1.4	22 386	0.7	105 262	1.8	110 775	1.8
Депозиты-гарантии	52 286	2.3	38 484	1.1	133 014	2.3	85 533	1.4
ИТОГО	2 322 706	100.0	3 353 848	100.0	5 812 108	100.0	6 068 917	100.0

Временная структура депозитов

в тыс. тенге

Сроки погашения	Валюта	Физические лица	Юридические лица
3 кв. 2003 г.			
	KZT	19 210	736 569
	USD	6 347	1 305

	EUR	122	0
4 кв. 2003 г.			
	KZT	24 784	27 958
	USD	3 583	39
	EUR	6	0
1 кв. 2004 г.			
	KZT	6 373	2 095
	USD	4 307	68
	EUR	35	0
2004 г.			
	KZT	15 077	11 746
	USD	2 340	150
	EUR	768	0
2005 г.			
	KZT	12 172	0
	USD	1 664	0
	EUR	77	0
2006 г.			
	KZT	1 817	0
	USD	200	0
	EUR	19	0
позднее 2006 г.			
	KZT	0	161
	USD	1	0
ИТОГО	KZT	79 433	778 529
ИТОГО	USD	18 442	1 562
ИТОГО	EUR	1 027	0

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
	RUR	14 073	14 074
2002 год	KZT	3 315 283 230	3 396 293 992
	USD	52 176 006	59 596 883
	EUR	355 602	446 277
	RUR	209 168	209 168
2003 год	KZT	70 782 599	70 930 094
	USD	184 442	185 229
	EUR	16 265	17 335
	RUR	332 286	331 348

4.5. Описание структуры действующих выпусков облигаций и сведения о погашенных облигациях за последние три года.

На 01.07 2003 г. ОАО «ТЕХАКАВАНК» зарегистрировал две эмиссии субординированных облигаций: Первая эмиссия пятилетних облигаций, объемом 1,5 млрд.тенге была зарегистрирована 21.08.01 г. и полностью размещена 28.10.2002 г.

Вторая эмиссия семилетних облигаций, объемом 3,0 млрд.тенге была зарегистрирована 24.06.2003 г. Подробные сведения обо всех зарегистрированных выпусках облигаций приведены в разделе 5 настоящего Проспекта.

4.6. Международные займы, превышающие пять процентов от активов Банка, за последние три года не привлекались.

4.7. Сведения об имеющихся у эмитента открытых кредитных линиях, полученных от других организаций.

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 «ТЕХАКАВАНК» подписал соглашение с Dresdner Bank, Frankfurt об открытии кредитной линии для финансирования поставок товаров германскими экспортными 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.

4.8. Финансовые показатели

4.8.1. Финансовая отчетность

Баланс (Форма 1)

	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003	
	Сумма, тыс. тенге	%	Сумма, тыс. тенге	%	Сумма, тыс. тенге	%
АКТИВЫ						
Наличные деньги	167 849	4,5	158 474	2,7	230 981	2,5
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	261 680	7,1	133 523	2,3	70 031	0,8
Аффинированные драгоценные металлы	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ценные бумаги (с вознаграждением)	0	0,0	0	0,0	243 960	2,7

Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	596 849	16,1	243 868	4,1	1 013 391	11,0
Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	0	0,0	0	0,0	461 264	5,0
Требования к клиентам (нетто)	1 516 160	40,8	3 764 082	63,9	5 441 747	59,1
Прочие ценные бумаги (нетто)	546 646	14,7	691 335	11,7	684 433	7,5
Инвестиции в капитал и субординированный долг	200	0,0	200	0,0	200	0,0
Основные средства (нетто)	226 461	6,1	563 218	9,6	673 002	7,3
Нематериальные активы (нетто)	37 203	1,0	36 822	0,6	31 292	0,3
Прочие активы (нетто)	361 096	9,7	301 932	5,1	351 446	3,8
ИТОГО АКТИВОВ	3 714 144	100,0	5 893 454	100,0	9 201 747	100,0
ПАССИВ						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Корреспондентские счета и вклады банков	260 100	9,7	491 677	10,2	404 360	5,1
Банковские счета и вклады клиентов	2 322 706	87,1	3 353 848	69,8	5 812 108	73,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Задолженность перед банками	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Прочие привлеченные средства	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Субординированный долг	0	0,0	851 949	17,7	1 578 387	20,0
Налоговые обязательства	1 901	0,1	398	0,0	6 787	0,1
Прочие обязательства	83 925	3,1	110 866	2,3	105 927	1,3
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 668 632	100,0	4 808 738	100,0	7 907 569	100,0
КАПИТАЛ						
Уставный акционерный капитал	526 220	50,3	641 500	59,1	973 380	75,2
простые акции	526 220		641 500		973 380	
привилегированные акции	0		0		0	
Дополнительный капитал	331 880	31,8	331 880	30,6	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
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	106 468	10,2	39 204	3,6	209 462	16,2
ИТОГО КАПИТАЛ	1 045 512	100,0	1 084 716	100,0	1 294 178	100,0
ИТОГО ПАССИВ	3 714 144		5 893 454		9 201 747	

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности (Форма 2)

тыс.тенге

	01.01.2001	01.01.2002	01.01.2003
Доходы, связанные с получением вознаграждения	310 786	421 243	775 536
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	28 173	24 008	26 628
По выданным банком займам	208 548	337 553	674 737
По ценным бумагам банка	45 730	58 802	74 171
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	28 335	880	0
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	92 267	189 235	423 342
По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	91 717	144 763	246 089
По полученным займам	550	6	127
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	0	44 466	177 126

Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	218 519	232 008	352 194
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	319 491	389 977	649 765
Доходы по дилинговым операциям (нетто)	64 264	66 828	100 025
в т.ч. доходы от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	2 142	-1 250	45 972
Доходы в виде комиссионных и сборов	208 705	252 480	439 920
Доход от переоценки (нетто)	23 151	23 280	8 712
Доход от реализации активов	7 750	3 988	10 043
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	15 621	43 401	91 065
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	411 407	504 136	621 977
Расходы по выплате комиссионных и сборов	53 992	66 285	51 520
Расходы на оплату труда и командировочные	131 592	147 126	194 758
Общехозяйственные расходы	101 956	112 956	145 993
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	43 202	69 630	57 686
Амортизационные отчисления	31 544	31 011	62 046
Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	0	0	17 672
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	49 121	77 128	92 302
Чистый операционный доход до отчисления в резервы	126 603	117 849	379 982
Ассигнования на резервы	26 718	71 192	168 822
Чистый операционный доход после отчисления в резервы	99 885	46 657	211 160
Непредвиденные статьи	6 583	89	-75
Непредвиденные доходы	6 842	89	
Непредвиденные расходы	259	0	75
Доход (убытки) до уплаты налогов	106 468	46 746	211 085
Расходы по выплате подоходного налога	0	7 542	1 623
Чистый доход (убыток)	106 468	39 204	209 462

Отчет о движении денег (Форма 3)

тыс. тенге

№ п/п	Показатели	Символ	01.01.2001	01.01.2002	01.01.2003
1	2	3	4	5	6
1.	Доход (убытки) до уплаты налогов	100	106 468	46 746	211 085
2.	Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью				
	корректировки на:				
	ассигнования на резервы	201	26 718	71 193	168 822
	амортизационные отчисления	202	31 544	31 011	62 046
	изменения в начисленных доходах	203	-60 285	-67 988	-78 874
	изменения в начисленных расходах	204	30 730	106 545	135 483
	размещение вкладов	205	-204 507	372 167	-696 180
	предоставление займов клиентам	206	-368 021	-2 295 784	-2 228 082
	получение займов	207	0	0	0
	привлечение вкладов клиентов	208	1 087 697	1 262 719	2 370 943

	изменения в портфеле ценных бумаг	209	-304 311	-152 226	-221 106
	получение вознаграждения и комиссионных	210	55 710	60 285	67 988
	выплата вознаграждения и комиссионных	211	-6 841	-30 730	-106 545
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	212	0	0	0
	поступления и платежи по налогу	213	0	-7 542	-1 623
	прочие поступления и платежи	214	-181 591	26 950	-111 741
	Итого, движение денег связанное с операционной деятельностью	200	106 843	-623 400	-638 869
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
	реализация долевых инструментов других юридических лиц и долей участия в уставном капитале юридических лиц	302	0	0	0
	приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	303	-80 604	-348 475	-152 161
	реализация основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	304		0	0
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	305		0	0
	прочие поступления и платежи	306	-14 114	-18 912	-14 139
	Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	300	-94 718	-367 387	-166 300
4.	Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью				
	эмиссия акций	401			331 880
	выпуск долговых обязательств	402		825 695	676 442
	приобретение или погашение собственных акций	403			
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	404			
	прочие поступления и платежи	405	28 900		-331 880
	Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	400	28 900	825 695	676 442
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

7.	Остаток денег на начало года	900	356 518	504 011	385 665
8.	Остаток денег на конец года	1000	504 011	385 665	468 023
9.	Движение денег	1100	147 493	-118 346	82 358

4.8.2. Динамика финансовых коэффициентов, 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
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

4.8.3. 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

4.8.4. 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.

4.8.5. Выполнение пруденциальных нормативов

Данные по выполнению пруденциальных нормативов приведены в нижеследующей таблице:

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 расщ	Не расщ	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 длиной 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

4.9. Другая информация

Объем и количество выданных гарантий, за шесть последних месяцев до принятия эмитентом решения об эмиссии акций: за период с 26/11/02 по 26/05/03 Банком было выдано 304 гарантии на общую сумму 1 485 377 992,16 тенге.

Раздел 5. Сведения об эмиссиях ценных бумаг

5.1. Эмиссии облигаций.

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, тенге	1 000,00
Валюта выпуска	KZT
Валюта обслуживания	KZT
Выпущено, шт	1 500 000
Объем эмиссии по номиналу, тенге	1 500 000 000
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

28 октября 2002 года. Основными инвесторами явились накопительные пенсионные фонды, страховые компании и компании по управлению пенсионными активами.

Даты и размер купонных выплат по первой эмиссии субординированных облигаций:

01.03.02 г.	63,723,375 тенге
01.09.02 г.	89,602,500 тенге
01.03.03 г.	112,500,000 тенге

24.06.03 г. Национальным Банком Республики Казахстан была зарегистрирована вторая эмиссия субординированных облигаций Банка:

NSIN	KZ2CKY07A792
Номинальная стоимость, тенге	1,00
Валюта выпуска	KZT
Валюта обслуживания	KZT
Выпущено, шт	3 000 000 000
Объем эмиссии по номиналу, тенге	3 000 000 000
Дата начала обращения (дата эмиссии)	04.07.03
Дата погашения	04.07.10
Срок обращения	7 лет
Купонная ставка	11,0% годовых
Периодичность выплаты купона	2 раза в год

В настоящее время эмиссия включена в листинг «А» ЗАО «Казахстанская фондовая биржа».

5.2. Эмиссии акций

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.
 - 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- г) дата окончания размещения: 23.09.2002 г.
- д) способ размещения ценных бумаг - открытый,
- ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии: 24.12.2002 г.

Раздел 6. Сведения о выпускаемых акциях

Вид акций	Простые именные
Количество выпускаемых акций	2000 000 шт.
Общий объем эмиссии акций, тенге	2 000 000 000

Способ размещения	не предусмотрено законодательством
Условия и порядок оплаты акций	деньгами
Сведения о регистраторе	ТОО «Регистр-Сервис» (государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг № 0406200154 от 04.10.2000 г.)

Раздел 7. Дополнительная информация

Сумма затрат на выпуск акций:

- услуги независимого регистратора – 30 520 тенге в год;
- услуги маркет-мейкера – 3 875 тенге в месяц;
- ежегодный листинговый сбор – 743 345 тенге;
- расходы на рекламу – 380 тыс.тенге;
- прочие накладные расходы – 500 тыс.тенге.

Настоящий Проспект эмиссии акций составлен по состоянию на 01 июля 2003 г.

Председатель Правления

Е.С.Мессерле

Главный бухгалтер

В.Э.Ким

**Председатель Ревизионной
Комиссии**

Е.В.Стеценко