

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по простым именным акциям ОАО "ТехаКаBank"

21 февраля 2003 года

г. Алматы

Открытое акционерное общество "ТехаКаBank", краткое наименование – ОАО "ТЕХАКАBANK" (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил биржи, для прохождения процедуры листинга и допуска своих простых именных акций (НИН – KZ1C37080013) к обращению на торгах биржи по официальному списку категории "А".

Настоящее заключение составлено на основании данных, представленных Банком. Всю ответственность за достоверность информации, представленной на биржу, несет Банк.

Экспертиза по включению в официальный список биржи категории "А" ценных бумаг Банка проводится второй раз. Первая экспертиза проводилась в сентябре 2001 года при включении в официальный список категории "А" купонных субординированных облигаций Банка первого выпуска (НИН – KZ2CKY05A416).

Общие сведения

Дата первичной государственной регистрации:	01 июля 1993 года
Дата последней государственной перерегистрации:	25 мая 1998 года
Организационно-правовая форма:	открытое акционерное общество
Место нахождения:	Республика Казахстан, 480100, ул. Калдаякова, 28

Численность работников Банка по состоянию на 01 января 2003 года составляла 230 человек.

О деятельности Банка

Банк был создан на основании соглашения об учреждении ОАО "ТехаКаBank" от 19 марта 1993 года. 27 сентября 1993 года Банк получил генеральную лицензию Национального Банка Республики Казахстан № 32 на оказание всех видов банковских услуг. 25 мая 1998 года состоялась государственная перерегистрация Банка в связи с утверждением его акционерами новой редакции устава в соответствии с нормами предполагавшегося к принятию закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

По состоянию на 01 января 2003 года Банк имел два филиала (в гг. Астана и Уральск), 27 расчетно-кассовых отделов (в гг. Алматы, Астана, Уральск) и 14 пунктов обмена валюты. Планируется открытие филиала Банка в г. Атырау.

Банк владеет акциями ЗАО "Центральный депозитарий ценных бумаг" (г. Алматы, 2,5% от общего количества выпущенных акций общества), а также является членом РГП "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан", ЗАО "Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц", ЗАО "Казахстанская фондовая биржа", ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана", Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (г. Ла Хулпе, Королевство Бельгия), международной платежной системы Visa International CEMEA (г. Лондон, Соединенное Королевство).

Банком заключено соглашение с рейтинговой компанией Moody's Investors Services на предмет получения долгосрочного и краткосрочного рейтингов по депозитам, а также рейтинга финансовой устойчивости. Начало работы Moody's Investors Services по обследованию Банка намечено на апрель 2003 года.

Структура уставного капитала Банка по состоянию на 01 января 2003 года

Объявленный и выпущенный уставный капитал, тенге	973.380.000
Номинальная стоимость одной акции, тенге	1.000
Общее количество выпущенных акций (только простые), штук	973.380

Банком было зарегистрировано пять эмиссий акций, из которых действующей является последняя эмиссия, государственная регистрация которой состоялась 11 сентября 2002 года. По состоянию на 01 января 2003 года акции пятой эмиссии полностью размещены. Все акции выпущены в бездокументарной форме.

Ведение реестра держателей акций Банка осуществляет ТОО "РЕЕСТР-СЕРВИС" (г. Алматы, лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 04 октября 2000 года № 0406200154).

Сведения о выплаченных дивидендах

Согласно уставу Банка дивиденды по его акциям могут выплачиваться ежеквартально, по итогам полугодия или года. Решение о выплате и размере дивидендов по итогам года принимается общим собранием акционеров Банка. Совет директоров Банка вправе принимать решения о ежеквартальной, полугодовой выплате дивидендов и их размере, если иное решение не принято общим собранием акционеров Банка. В рамках упомянутой нормы Банком практикуется распределение дивидендов в течение года (поквартально либо за полугодие).

Общая сумма дивидендов по простым именованным акциям Банка, выплаченная в 1996 и 1997 годах, составила 65.602,0 тысяч тенге.

В связи с изменением структуры уставного капитала Банка в 1998 году начисление дивидендов к выплате в 1998–2001 годах производилось в долларах США. По решению общего собрания акционеров Банка в период с 1998 года по 2001 год дивиденды направлялись на увеличение выпущенного (оплаченного) уставного капитала Банка. Общая сумма направленных на увеличение уставного капитала Банка дивидендов в 1998–2001 годах составила 4.256,9 тысяч долларов США (в 1998 году – 2.270,7 тысяч долларов США, в 1999 году – 1.186,2 тысяч долларов США, в 2001 году – 800,0 тысяч долларов США).

Акционеры Банка

По состоянию на 01 января 2003 года лицами, владеющими пятью и более процентами от общего количества выпущенных акций Банка, являлись два физических лица:

Таблица 1

Акционеры Банка (место нахождения)	Доля в общем количестве выпущенных акций, %
Физическое лицо (г. Даллас, США)	81,5
Физическое лицо (г. Алматы)	18,5

Финансовые показатели Банка

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с казахстанскими и международными стандартами бухгалтерского учета, а также требованиями банковского законодательства Республики Казахстан. В соответствии с письмом-рекомендацией Национального Банка Республики Казахстан "По вопросу составления банками финансовой отчетности за 2002 год" от 13 января 2003 года № 24211/38 Банком произведена перегруппировка ряда статей финансовой отчетности за 2002 год. Данные финансовой отчетности, приведенные в таблице 2, а также итоговые финансовые показатели деятельности Банка, изменений не претерпели.

Международный аудит финансовой отчетности Банка за 1999–2001 годы, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности, проводился фирмой Arthur Andersen (г. Алматы). Согласно аудиторским отчетам финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 1999–2002 годов, а также результаты его операций и движение денег на указанные даты в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Таблица 2

Данные неаудированной финансовой отчетности Банка

тыс. тенге, если не указано иное

Наименование показателя	01.01.00	01.01.01	01.01.02	01.01.03
Выпущенный (оплаченный) уставный капитал	497 400	526 220	641 500	973 380
Собственный капитал	921 436	1 045 512	1 084 716	1 294 178
Всего активы	2 442 099	3 714 144	5 893 454	9 201 747
Ликвидные активы	916 228	1 573 024	1 227 200	2 242 796
Кредиты предоставленные (нетто)	1 140 564	1 516 160	3 764 082	5 903 011
Задолженность перед банками второго уровня	37	260 100	491 677	404 360
Банковские счета и вклады клиентов	1 495 072	2 322 706	3 353 848	5 812 108
Выпущенные в обращение облигации	–	–	851 949	1 578 387
Общие доходы	449 697	637 119	811 309	1 425 301
Общие расходы	367 718	530 651	772 105	1 215 839
Чистый доход	81 979	106 468	39 204	209 462
Чистый доход на одну простую акцию (EPS), тенге	136,63	152,10	56,01	215,19
Балансовая стоимость одной акции, тенге	1 535,73	1 493,59	1 549,59	1 329,57
Доходность активов (ROA), %	3,36	2,87	0,67	2,28
Доходность капитала (ROE), %	8,90	10,18	3,61	16,18

Таблица 3

Данные аудированной финансовой отчетности

тыс. тенге, если не указано иное

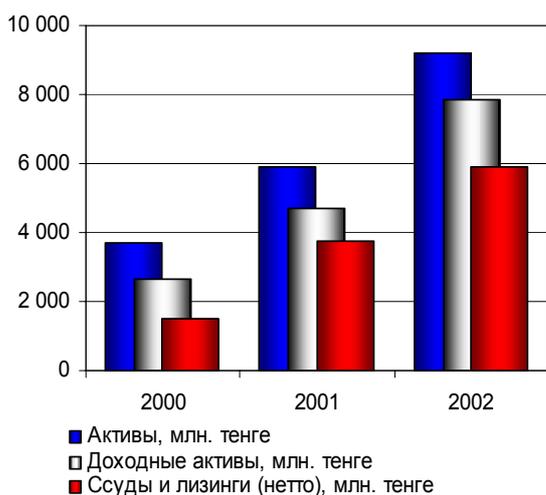
Наименование показателя	01.01.00	01.01.01	01.01.02
Выпущенный (оплаченный) уставный капитал	497 400	526 220	641 500
Собственный капитал	769 823	997 664	1 047 901
Всего активы	2 295 130	3 687 207	5 859 521
Ликвидные активы	920 701	1 631 737	1 419 338
Задолженность кредитных учреждений	438 278	648 860	301 773
Ссуды и авансы клиентам	1 017 249	1 529 909	3 686 249
Задолженность кредитным учреждениям	37	260 954	518 305
Задолженность клиентам	1 504 180	2 390 066	3 416 151
Выпущенные в обращение облигации	–	–	866 329
Чистый доход (убыток)	193 115	198 941	28 345
Балансовая стоимость одной акции, тенге	1 283,04	1 425,23	1 076,56
Чистая прибыль на одну простую акцию (EPS), тенге	321,86	284,20	29,12
Доходность активов (ROA), %	8,41	5,40	0,48
Доходность капитала (ROE), %	25,09	19,94	2,70

Активы Банка

В течение 2000–2002 годов активы Банка увеличились на 6,8 млрд. тенге или в 3,8 раза (с 2,4 млрд. тенге до 9,2 млрд. тенге, соответственно, на начало 2000 и 2003 годов). За упомянутый трехлетний период 70,5% (4,8 млрд. тенге) от суммы прироста активов Банка приходилось на увеличение нетто-объема ссудного портфеля.

10,2% (686,5 млн. тенге) от суммы прироста активов Банка за 2000–2002 годы приходилось на долю портфеля ценных бумаг, который увеличился в 3,8 раза к показателю 1999 года. При этом по состоянию на 01 января 2003 года ценные бумаги составляли 10,1% (928,4 млн. тенге) от общей суммы активов Банка против 14,7% (546,6 млн. тенге) в 2000 году. По информации Банка, снижение доли ценных бумаг в общем объеме активов Банка обусловлено падением доходности государственных ценных бумаг (в конце 2002 года их доля составляла 78,6% от объема ценных бумаг в портфеле Банка).

По состоянию на 01 января 2002 года вторую по величине долю, равную 11,8% от общей суммы активов Банка, занимают счета в банках второго уровня и Национальном Банке Республики Казахстан (в 2000 году их совокупный объем составлял 21,3% от активов Банка). Доля прироста



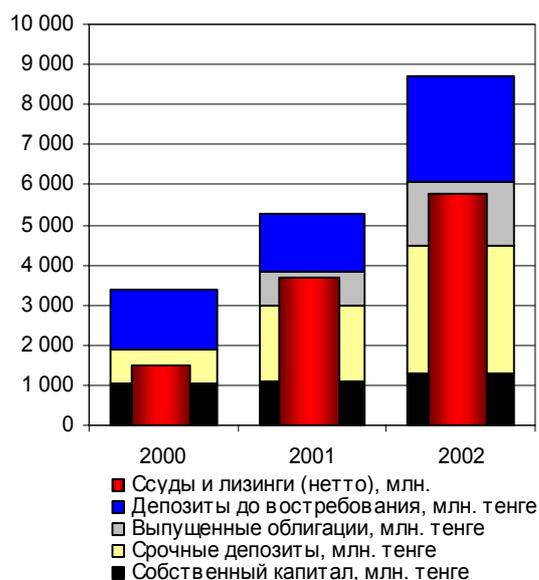
объема активов данного вида в изменении совокупных активов Банка за 2000–2002 годы незначительна – 6,7%.

Ссудный портфель

В течение 2000–2002 годов нетто-объем ссудного портфеля Банка увеличился на 4,8 млрд. тенге или в 5,2 раза (с 1,1 млрд. тенге в 1999 году до 5,9 млрд. тенге в 2002 году). По состоянию на 01 января 2003 года нетто-объем предоставленных Банком кредитов (включая операции обратного репо в соответствии с рекомендацией вышеупомянутого письма Национального Банка Республики Казахстан от 13 января 2003 года № 24211/38) составлял 64,2% от совокупных активов Банка (в 2000 году – 40,8%, в 2001 году – 63,9%). Наибольший темп прироста ссудного портфеля Банка (148%) по отношению к

предшествующему году имел место в 2001 году (в 2000 году – 32,9%, в 2002 году – 56,8%), что связано с притоком свободных денег в результате значительного роста депозитной базы Банка в данный период и размещения части субординированных облигаций Банка первого выпуска.

Средняя доходность ссудного портфеля Банка снизилась с 15,5% годовых в 2000 году до 13,2% годовых в 2002 году, что обусловлено общей тенденцией снижения процентных ставок в Казахстане.



Структура и качество ссудного портфеля

За три последних года (2000–2002 годы) политика формирования структуры ссудного портфеля Банка по срокам погашения существенно не менялась. В 2000 году долгосрочные кредиты составляли 60% от брутто-объема ссудного портфеля Банка (краткосрочные – 40%). К концу 2001 года доля долгосрочных кредитов возросла до 72,2%, что было скорректировано Банком в 2002 году. Увеличение доли краткосрочных кредитов в 2002 году до 41,9% от брутто-объема ссудного портфеля (долгосрочные кредиты составляли 58,1%), в частности, достигнуто Банком путем внедрения новых форм кредитования: потребительского, ипотечного, "револьверного" (краткосрочное кредитование платежей клиента с карточного счета, возобновляемое при условии ежемесячного погашения ранее выданных кредитов).

Кредитование юридических лиц является доминирующим направлением ссудных операций банка (в 2000 году – 99,7% от брутто-объема ссудного портфеля, в 2001 – 97,8%, в 2002 – 98,4%). 37,4% от общей суммы выданных ссуд Банка в 2002 году направлено на кредитование малого и среднего бизнеса.

Доля кредитов Банка в иностранной валюте сократилась с 76,3% от брутто-объема ссудного портфеля в 2000 году до 51,8% в 2002 году.

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто

Тип ссуды	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%
Стандартные	1 246	81,1	2 727	71,2	3 914	64,6
Субстандартные	284	18,5	1 023	26,7	1 974	32,6
Неудовлетворительные	–	0,0	81	2,1	173	2,8
Сомнительные	–	0,0	1	0,0	–	0,0
Безнадежные	6	0,4	–	0,0	–	0,0

Всего	1 536	100	3 832	100	6 060	100
--------------	--------------	------------	--------------	------------	--------------	------------

Таблица 5

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях

Провизии	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%
Стандартные	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Субстандартные	14	71,0	51	75,4	120	76,5
Неудовлетворительные	0	0,0	16	23,9	37	23,5
Сомнительные	0	0,0	1	0,7	0	0,0
Безнадежные	6	29,0	0	0,0	0	0,0
Всего	20	100	68	100	157	100

По информации Банка сокращение удельного веса стандартных кредитов с 81,1% в 2000 году до 64,6% в 2002 году с одновременным ростом доли субстандартных кредитов (с 18,5% до 32,6%) обусловлено повышением требований Национального Банка Республики Казахстан по соответствию классификации кредитного портфеля банков международным стандартам финансовой отчетности в целях формирования адекватной суммы провизий. Соответственно, удельный вес сформированных провизий по отношению к ссудному портфелю Банка увеличился с 1,3% в 2000 году до 2,6% в 2002 году.

Обязательства Банка

Обязательства Банка за 2000–2002 годы выросли на 6,4 млрд. тенге (в 5,1 раза) и составили на конец 2002 года 7,9 млрд. тенге. Объем привлеченных депозитов за три последних года увеличился на 4,3 млрд. тенге или в 3,9 раза. С 2000 года Банк начал активно проводить межбанковские операции. Задолженность перед банками второго уровня в 2002 году выросла на 144,3 млн. тенге или в 1,6 раза по отношению к концу 2000 года (260,1 млн. тенге).

Таблица 6

Структура обязательств Банка

Тип обязательств	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%
Депозиты клиентов	2 323	87,0	3 354	69,8	5 812	73,5
Задолженность перед банками	260	9,7	492	10,2	404	5,1
Выпущенные ценные бумаги	–	–	852	17,7	1 578	8,3
Прочие обязательства	86	3,3	111	2,3	114	2,9
Всего	2 669	100	4 809	100	7 908	100

В 2000 году основную долю привлеченных Банком средств (87,0% от суммы обязательств) составляли депозиты. В течение 2001–2002 годов структура заимствований Банка пополнилась средствами от размещения долгосрочных субординированных облигаций Банка на общую сумму 1,5 млрд. тенге, в результате чего удельный вес депозитов сократился.

Структура сроков депозитной базы Банка в 2000–2002 годах существенно изменилась. Доля депозитов до востребования в общем объеме депозитов клиентов Банка (исключая межбанковские операции) сократилась с 63,3% (1,5 млрд. тенге) в 2000 году до 45,1% (2,6 млрд. тенге) в 2002 году. В разряде срочных депозитов доля долгосрочных увеличилась с 2,8% (64,4 млн. тенге) от общей суммы депозитов в 2000 году до 39,0% (2,3 млрд. тенге) в 2002 году.

Кредитные линии

В сентябре 2001 года Dresdner Bank AG (г. Франкфурт-на-Майне, Германия) открыл кредитную линию по документарным операциям Банка (подтверждению аккредитивов и гарантий). В рамках данной кредитной линии клиенты Банка могут воспользоваться финансированием торговых сделок при аккредитивной форме расчетов. По состоянию на 01 января 2003 года размер кредитной линии Dresdner Bank AG составляет 1,0 млн. евро, ставка вознаграждения – LIBOR+3,75% годовых.

Банком ведутся переговоры с Deutsche Bank AG (г. Франкфурт-на-Майне, Германия) и Commerzbank AG (г. Франкфурт-на-Майне, Германия) по установлению корреспондентских отношений и открытию Банку кредитных линий по документарным операциям. Кроме того, Банком проводится работа по вступлению в число участников программ финансирования

малого и среднего бизнеса Европейского Банка Реконструкции и Развития и Фонда Развития Малого Предпринимательства.

Обязательства по долговым ценным бумагам

В сентябре 2001 года Банком были выпущены субординированные облигации первого выпуска суммарной номинальной стоимостью 1,5 млрд. тенге со ставкой вознаграждения 15% годовых и сроком обращения 5 лет. По состоянию на 01 января 2002 года данные облигации были размещены полностью (в 2001 году размещены облигации суммарной номинальной стоимостью 825,7 млн. тенге, в 2002 году – 674,3 млн. тенге).

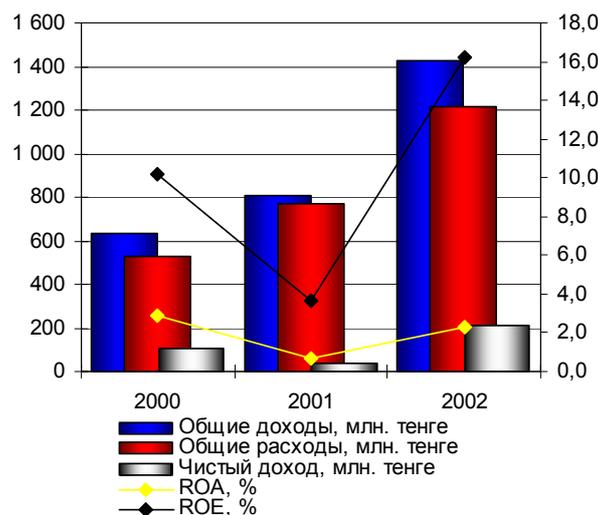
Таблица 8

Соотношение активов и обязательств по срокам по состоянию на 01 января 2003 года

Активы/обязательства	тысяч тенге					
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
Денежные средства	230 981	–	–	–	–	230 981
Депозитные счета в других банках	627 307	160 000	296 115	–	–	1 083 422
Ценные бумаги	863 183	–	–	–	56 310	919 493
Ссуды клиентам, брутто	1 225 296	167 011	813 713	790 293	3 063 711	6 060 024
Инвестиции	–	–	–	–	200	200
Прочие	139 523	21 399	22 258	203 424	693 838	1 080 443
Итого активов	3 086 290	348 410	1 132 086	993 717	3 814 059	9 374 563
Задолженность перед другими банками и организациями	249 360	–	–	155 000	–	404 360
Депозиты клиентов	3 006 011	331 210	396 712	1 074 431	1 003 744	5 812 108
Выпущенные в обращение ценные бумаги	–	–	–	–	1 502 137	1 502 137
Прочие обязательства	53 471	76 250	–	–	59 243	188 964
Итого обязательств	3 308 842	407 460	396 712	1 229 431	2 565 124	7 907 569

Доходы Банка

Доходы Банка за 2000–2002 годы выросли на 975,6 млн. тенге или в 3,2 раза (с 449,7 млн. тенге до 1.425,3 млн. тенге). Наибольший темп прироста совокупной суммы доходов – 75,7% (614,0 млн. тенге) к предыдущему году был достигнут Банком в 2002 году при среднем уровне увеличения доходов в 2000–2001 годах на 34,5%. 54,9% (337,2 млн. тенге) прироста суммы доходов в 2002 году приходится на доходы по выданным Банком ссудам.



За три года (2000–2002 годы) процентные доходы увеличились на 571,4 млн. тенге или в 3,8 раза, в том числе доходы по ссудным операциям выросли на 539,4 млн. тенге или в 5 раз. В течение упомянутого периода процентные доходы составляли около половины всех доходов Банка (в 2000 году – 48,8%, в 2001 году – 51,9%, в 2002 году – 54,4%), при этом на долю ссудных операций приходилось в среднем около 40,5% от общей суммы доходов (в 2000 году – 32,7%, в 2001 году – 41,6%, в 2002 году – 47,3%).

За 2000–2002 годы непроцентные доходы Банка выросли на 404,2 млн. тенге или в 2,6 раза, в том числе 66,2% прироста занимают комиссионные доходы, увеличившиеся на 267,5 млн. тенге или в 1,6 раза.

Расходы Банка

Общие расходы Банка за аналогичный период (2000–2002 годы) выросли на 848,1 млрд. тенге или в 2,3 раза (с 367,7 млн. тенге до 1.215,8 млн. тенге).

48,1% от общей суммы прироста расходов Банка за 2000–2001 годы приходится на долю прироста процентных расходов, увеличившихся на 408,2 млн. тенге или в 28 раз. Удельный вес процентных расходов в сумме совокупных расходов банка увеличился с 17,4% (92,3 млн. тенге)

в 2000 году до 34,8% (423,3 млн. тенге) в 2002 году преимущественно за счет увеличения расходов по текущим счетам и вкладам клиентов.

В течение 2000–2002 годов непроцентные расходы увеличились на 297,8 млн. тенге или в 1,9 раза, расходы на резервы (провизии) по классифицированным активам и условным обязательствам – на 149,3 млн. тенге или в 8,6 раз. Наибольший прирост резервов (провизий) Банка произошел в 2001 (166,5% к 2000 году) и в 2002 годах (137,1% к 2001 году) в связи с увеличением объемов выданных ссуд, повышением нормативных требований к классификации кредитного портфеля. Доля ассигнований Банка на резервы (провизии) в общем объеме его расходов увеличилась с 5,0% (26,7 млн. тенге) в 2000 году до 13,9% (168,8 млн. тенге).

Чистый доход

В 2000 году чистый доход Банка (106,5 млн. тенге) увеличился на 24,5 млн. тенге или на 29,9% к показателю 1999 года. В 2001 году чистый доход Банка снизился до 39,2 млн. тенге, что обусловлено превышением темпа прироста расходов Банка (45,5% по отношению к 2000 году) над темпом прироста доходов (27,3% к 2000 году). По итогам 2002 года Банком был получен чистый доход в сумме 209,5 млн. тенге, что почти в два раза выше размера чистого дохода 2000 года.

Собственный капитал Банка

За три истекших года (2000–2002 годы) собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, вырос на 1,0 млрд. тенге или в 2 раза.

За упомянутый период собственный капитал первого уровня вырос на 606,1 млн. тенге или в 2,3 раза, что обусловлено приростом уставного капитала Банка на 476,0 млн. тенге и суммы нераспределенного дохода на 130,1 млн. тенге. Уставный капитал Банка был увеличен путем оплаты дополнительных выпусков акций Банка третьей и четвертой эмиссии за счет начисленных дивидендов на общую сумму 144,1 млн. тенге, с дальнейшей реструктуризацией уставного капитала Банка с учетом премий по акциям на сумму 331,9 млн. тенге (пятая эмиссия акций).

В течение 2000–2002 годов собственный капитал Банка второго уровня увеличился на 418,5 млн. тенге или в 2 раза, что обусловлено размещением субординированных облигаций Банка первого выпуска в 2001 и 2002 годах.

Таблица 9

Структура собственного капитала Банка

млн. тенге, если не указано иное

Наименование показателя	на 01.01.01	на 01.01.02	на 01.01.03
Капитал I уровня (K1)	902	1 009	1 081
Капитал II уровня (K2)	121	602	852
Инвестиции в акции и субординированный долг других юридических лиц	0,2	0,2	0,2
Собственный капитал	1 022	1 610	1 933
Коэффициент достаточности капитала I уровня	0,24	0,17	0,12
Коэффициент достаточности капитала II уровня	0,43	0,34	0,23

Таблица 10

Сравнение показателей Банка с показателями других банков второго уровня по состоянию на 01 января 2003 года

млн. тенге, если не указано иное

Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
ОАО "ТехаКаBank"	1 933,4	9 201,7	209,5	0,12	0,23	0,57	2,28	16,18
Среднее значение	1 981,6	13 261,0	240,0	0,12	0,15	0,76	1,80	12,11

Сравнение приводится со средними показателями по трем сопоставимым по величине собственного капитала казахстанским банкам. Средние значения показателей рассчитаны по данным финансовой отчетности, представленной на биржу банками, которые являются членами биржи категории "B" (участие в торгах иностранными валютами).

По сообщению Департамента финансового надзора Национального Банка Республики Казахстан пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты,

установленные Национальным Банком Республики Казахстан, по состоянию на 01 января 2003 года Банком соблюдались.

Сведения о допускаемых ценных бумагах Банка

Дата регистрации эмиссии	11 сентября 2002 года
Вид ценных бумаг	простые именные акции
Национальный идентификационный номер	KZ1C37080013
Номинальная стоимость одной акции, тенге	1000,0
Суммарная номинальная стоимость акций зарегистрированной эмиссии, тенге	973.380.000
Количество акций в зарегистрированной эмиссии, штук:	973.380

Эмиссия внесена в Государственный реестр ценных бумаг под номером А3708–4.

Решение о размере и целесообразности выплаты дивидендов по простым именным акциям Банка по итогам года принимается общим собранием его акционеров. Совет директоров Банка вправе принимать решения о ежеквартальной, полугодовой выплате дивидендов и их размере, если иное решение не принято общим собранием акционеров.

Согласно проспекту пятой эмиссии акций Банка дивиденды по его простым именным акциям выплачиваются в соответствии с вышеизложенным порядком. Срок выплаты первых дивидендов по акциям пятой эмиссии определяется решением общего собрания акционеров или Советом директоров Банка.

Учредительные и эмиссионные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права ее акционеров на передачу (отчуждение) акций Банка.

Ведение реестра держателей акций Банка осуществляет ТОО "РЕЕСТР–СЕРВИС" (г. Алматы, лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 04 октября 2000 года № 0406200154).

Финансовый консультант – ТОО "RG Securities" (г. Алматы, лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 11 апреля 2001 года № 0401200407), которому также поручено осуществлять функции маркет–мейкера по акциям Банка данной эмиссии.

Соответствие ОАО "ТехаKaBank" и его простых именных акций пятой эмиссии листинговым требованиям категории "А"

1. Собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, на 01 января 2003 года составлял 1,9 млрд. тенге (капитал первого уровня – 1,1 млрд. тенге, капитал второго уровня – 852,3 млн. тенге, инвестиции в капитал других юридических лиц – 200,0 тысяч тенге). По состоянию на 01 января 2002 года собственный капитал Банка был сформирован в размере 1,6 млрд. тенге.
2. Согласно финансовой отчетности, представленной на биржу, активы Банка по состоянию на 01 января 2003 года составляли 9,2 млрд. тенге.
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более 9 лет.
4. Банк зарегистрирован в качестве открытого акционерного общества.
5. Банк имеет аудиторские отчеты фирмы Arthur Andersen за 1999–2001 годы по финансовой отчетности Банка, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности.
6. Прибыльность Банка в течение трех последних лет подтверждается аудиторскими отчетами Arthur Andersen (1999 год – 193,1 млн. тенге, 2000 год – 198,9 млн. тенге, 2001 год – 28,3 млн. тенге).
7. В соответствии с представленными на биржу документами Банк не имеет задолженностей по выплате дивидендов, вознаграждений по выпущенным облигациям, а также по другим обязательствам, превышающим десять процентов от активов Банка.

8. Объем пятой эмиссии простых именных акций Банка по суммарной номинальной стоимости составляет 973,4 млн. тенге, количество – 973.380 штук.
9. Ведение реестра держателей акций Банка осуществляет ТОО "РЕЕСТР-СЕРВИС" (г. Алматы).
10. Обязанности маркет-мейкера по простым именованным акциям Банка пятой эмиссии принимает на себя ТОО "RG Securities" (г. Алматы).
11. Учредительные и эмиссионные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права его акционеров на передачу (отчуждение) акций Банка.

Председатель листинговой комиссии

Кышпанаков В.А.

Члены листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Баландина А.И.