

Инвестиционный Меморандум

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

**Открытого Акционерного Общества
ТЕХАКАВАНК**

АЛМАТЫ 2004 г.

Содержание

ПРЕАМБУЛА	3
РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ	4
1.1 Резюме ОАО «ТЕХАКАВАНК»	4
1.2 Краткая история образования и деятельности	4
1.3 Сведения о наличии рейтингов от международных рейтинговых агентств	11
1.4 Сведения о филиалах и представительствах Банка	11
РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ	13
2.1 Структура органов управления	13
2.2 Члены Совета Директоров	16
2.3 Члены Правления	17
2.4 Организационная структура ОАО «ТЕХАКАВАНК»	19
2.5 Акционеры Банка	22
2.6 Сведения об организациях, в которых Банк владеет пятью и более процентами оплаченного уставного капитала	22
2.7 Сведения об участии в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, валютных, фондовых биржах, в которых участвует Банк	22
2.8 Сведения о других аффилированных лицах эмитента	23
2.9 Операции с участием аффилированных лиц (крупные сделки)	23
РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	24
3.1 Банковский сектор в Казахстане	24
3.2 Сведения о лицензиях	26
РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ	30
4.1 Динамика активов	30
4.2 Динамика пассивов	39
4.3 Финансовые показатели	48
4.4 Иная существенная информация	50
РАЗДЕЛ V. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТОЯЩЕМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ.....	54

Уважаемые дамы и господа,

Настоящий Инвестиционный Меморандум содержит информацию об условиях третьей эмиссии субординированных облигаций ОАО «ТЕХАКАВАНК» на сумму 3 000 000 000 тенге количеством 3 000 000 000 штук.

ОАО «ТЕХАКАВАНК» подтверждает, что, по его мнению, данный Меморандум содержит полную и достоверную информацию, относящуюся к деятельности ОАО «ТЕХАКАВАНК» и эмиссии облигаций.

ОАО «ТЕХАКАВАНК» полагает, что информация, изложенная в Меморандуме, может оказаться достаточной для принятия инвестиционного решения в отношении описываемых облигаций, но в тоже время подчеркивает, что Меморандум не должен рассматриваться в качестве официальных рекомендаций.

Председатель Правления

Дорджиев В.Ф.

Раздел I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

1.1 Резюме ОАО «ТЕХАКАБАНК»

1.	Полное и сокращенное наименование эмитента	Открытое акционерное общество «ТЕХАКАБАНК» ОАО «ТЕХАКАБАНК» ТЕХАКАБАНК» Ашық Акционерлік Қоғамы «ТЕХАКАБАНК» ААҚ; Open Joint Stock Company «ТЕХАКАБАНК» OJSC «ТЕХАКАБАНК»
2.	Регистрационный номер налогоплательщика	600900050984
3.	Сведения о государственной регистрации (перерегистрации)	Регистрирующий орган: Министерство юстиции Республики Казахстан дата регистрации – 01 июля 1993г. дата перерегистрации – 25 мая 1998г.
4.	Сведения о местонахождении Эмитента	Почтовый и юридический адрес: г. Алматы, 480100 ул. Калдаякова, 28 тел.: +7 (3272) 50 00 60 факс: +7 (3272) 50 00 63 e-mail: post@texakabank.kz
5.	Регистрационный номер	1840-1900-АО (ИУ), код ОКПО: 281098333
6.	Банковские реквизиты эмитента	ИИК 900161414 код 125 в УПС Национального Банка Республики Казахстан БИК 190501914 РНН 600900050984

1.2 Краткая история образования и деятельности

ОАО «ТЕХАКАБАНК» (далее – Банк) был учрежден 19 марта 1993 года группой казахстанских и американских инвесторов. Первичная государственная регистрация состоялась 01 июля 1993 года, а 27 сентября 1993 года Банк получил Генеральную лицензию Национального Банка на проведение всех видов банковских операций.

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

Прошедшие 11 лет существования Банка характеризовались глубокими изменениями в банковской системе Казахстана. Главным результатом этих изменений явились стабилизация банковской системы, рост и укрепление доверия населения к банкам. И, конечно, история развития Банка отразила в себе все наиболее значимые события в динамичной истории банковской системы суверенного Казахстана.

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

Банк направлял усилия на расширение спектра высокотехнологичных розничных банковских продуктов путем создания разветвленной сети расчетно-кассовых отделов, внедрения уникального программного обеспечения, что позволило ему занять одно из лидирующих положений в данном сегменте банковской деятельности на рынке Казахстана.

В области операций с ценными бумагами и иностранной валютой:

- На основании лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов и договоров, заключенных с Министерством финансов РК и Национальным банком РК, Банк с 1997 года осуществляет операции на рынке ценных бумаг, в том числе по поручениям клиентов. Объем ценных бумаг, приобретенных в портфель Банка, на 01.10.2004 г. составил 18,73 % от совокупных активов банка и увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 2,7 раза;
- Банк является членом ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» и пользователем биржевой системы удаленного доступа и работает как на торговых площадках биржи по ценным бумагам, так и по операциям купли-продажи иностранной валюты;
- Операции купли-продажи иностранной валюты по исполнению заявок клиентов Банка и управлению собственной валютной позицией осуществляются Банком посредством систем, предоставляемых Reuters Dealing;
- В сентябре 2000 г. совместно с Казахстанской фондовой биржей была запущена система электронных торгов «Internet-trading», что явилось первым успешно реализованным проектом такого направления среди банков второго уровня РК.
- В августе 2001 года была осуществлена первая эмиссия купонных облигаций банка сроком обращения пять лет на сумму 1.5 млрд тенге, которая к концу октября 2002 года была полностью размещена.
- В июне 2003 года Банк зарегистрировал вторую эмиссию купонных субординированных облигаций сроком обращения семь лет на сумму 3.0 млрд.тенге. На текущий момент вторая эмиссия также полностью размещена. Все облигации ОАО «ТЕХАКАВАНК» котируются в листинге «А» Казахстанской фондовой биржи.
- Решением Биржевого Совета от 28.02.03 г. в листинг «А» Казахстанской фондовой биржи включены простые именные акции Банка.
- В течение 2003 года Банк заключил с Raiffeisen Zentral Bank Osterreich AG ряд сделок по привлечению финансовых ресурсов под залог ценных бумаг Министерства финансов РК сроком на один год на общую сумму \$3,76 млн., одна из которых была пролонгирована еще на 6 месяцев в апреле 2004 года, а в первой половине 2004 г. – две сделки leverage с кредитным плечом 1:6 на общую сумму \$12,0 млн., увеличив размер и качество своих активов путем покупки на кредитные средства высоколиквидных еврооблигаций Министерства финансов РК.

В области кредитования:

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

- Запущены программы потребительского экспресс-кредитования «Быстрые кредиты», «Быстрые деньги». Оценка заемщика производится автоматически с использованием скоринговой модели, разработанной специалистами Банка, на основе электронных баз данных государственных и коммерческих организаций республики Казахстан, использование которых производится на основе договоров, заключенных Банком с владельцами данных баз. Решение о выдаче займа производится в течение 30 минут в автоматическом режиме. Благодаря данным программам потребительского экспресс-кредитования Банк занимает одну из лидирующих позиций в данном секторе банковских услуг в г. Алматы;
- В 2002 году Банк начал выдачу револьверных кредитов (ежемесячно возобновляемых) по платежным карточкам с использованием скоринговой модели, став третьим банком в регионе СЕМЕА, предоставляющим такой вид услуг.
- Специалистами Банка разработана и запущена программа «Электронное кредитное досье», позволяющая автоматизировать процесс рассмотрения кредитных заявок, включая заключения кредитного менеджера, юриста, риск-менеджера и офицера службы безопасности, а также процесс мониторинга выданных займов.

В области депозитной политики:

- С 2001 года Банк является участником Системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц,
- Банк обновил и ввел ряд новых продуктов – депозитных программ. Результаты прошедших лет продемонстрировали значительный рост доверия населения к этим продуктам и доказали их привлекательность. Путем эффективного оперативного управления депозитными программами Банку удалось увеличить среднюю дюрацию привлеченных срочных вкладов с 232 дней на начало 2003 года до 323 дней на 01.10.2004 г., а также существенно снизить средневзвешенные ставки по ним.
- В начале 2004 года была запущена новая депозитная программа «Звезда», позволившая увеличивать объемы привлекаемых вкладов населения до \$ 2,5 млн. в месяц.

В области операций с платежными карточками:

- В 2003 году первым в Казахстане ОАО «ТЕХАКАБАНК» запустил программу выпуска настоящих кредитных карточек, лимит по которым предоставляется клиенту без какого-либо обеспечения или залога. По признанию Платежной системы VISA International Банк стал третьим банком, после банков в Румынии и Польше, в регионе Центральной Европы, Ближнего Востока и Азии (СЕМЕА), и первым банком на территории СНГ, выпускающим револьверные кредитные карточки на основании кредитного скоринга клиента. Подсчет рейтинга, определение вида карточки и размера кредитного лимита осуществляется автоматически с использованием скоринговой модели, аналогичной модели, применяемой в программе экспресс-кредитования «Быстрые деньги».
- С 1997 года Банк является официальным дистрибьютором American Express Services Europe Limited, успешно продолжает работу с клиентами по кредитным карточкам American Express, которые стали еще более привлекательными для резидентов в связи с открытием в Казахстане Клуба «American Express Travel»;

- С 2002 года Банк эмитирует карточки Международной платежной системы Visa International как для физических, так и для юридических лиц. Установлена сеть банкоматов, пользователи которыми более защищены от внешних посягательств.
- ОАО «ТЕХАКАВАНК» продолжает активно вести работу над расширением услуг по платежным карточкам физическим и юридическим лицам. Являясь участником Международной платежной системы VISA International, Банк открывает новые отделения, выдающие наличные деньги, а также принимающие международные карточки к оплате товаров и услуг, в том числе коммунальных и налоговых платежей. В 2003 году был установлен банкомат в г.Астана.
- ОАО «ТЕХАКАВАНК» расширил услуги для держателей карточек, получающих заработную плату на свои личные карт-счета, предоставив возможность перевода денег на счета депозитов со специальными условиями с целью сбережения и накопления денежных средств.
- С 2004 года Банк запустил собственный дисконтный клуб «Maxima», объединяющий магазины, рестораны и клубы, агентства, гостиницы, автозаправочные станции и др. точки в городах, где расположены филиалы Банка. Держатели карточек получают скидки и участвуют в специальных бонусных программах.
- Новые услуги и программы Банка позволили увеличить количество выпущенных карточек за 2003 год в 2,6 раза. На 1 октября 2004 г. их число составило 2906, 55% из которых индивидуальные пользователи, 24% карточек - кредитные. За сентябрь 2004г. держатели карточек совершили безналичные операции на сумму 34 387 тыс. тенге, что в 2,4 раза превысило показатели аналогичного периода за прошлый год.

В области информационных технологий:

- Банк осуществляет подготовку к переходу на британский стандарт BS7799, внедрение которого обеспечит высокий уровень информационной безопасности при допустимом уровне затрат. Для этого была проведена оценка текущего уровня защищенности информационных систем, выработаны рекомендации по внедрению новых и повышению эффективности существующих механизмов информационной безопасности на уровне бизнес-процессов, приложений, систем управления базами данных, операционных систем банка, на уровне сетевых приложений, на сетевом и на физическом уровне. Также проведен анализ рисков, связанных с возможностью осуществления угроз безопасности в отношении ресурсов информационной системы и будут предприняты меры по снижению рисков. В рамках данной подготовки, в июле 2003 года, Вице-Президентом банка CreditSuisse г-ном Patrick Bueno de Mesquita в Банке проведена процедура Due Diligence в области информационных технологий, в результате которой было признано, что Банк имеет современное, высококачественное аппаратное и программное обеспечение, управление которым осуществляется эффективно; информационные технологии ОАО «ТЕХАКАВАНК» создают эффективную рабочую среду, в которой собираемые данные и информация, необходимые для исполнения транзакций и управления операциями всегда доступны, защищены и корректны; информация, касающаяся ежедневных операций Банка, корректна, доступна и используется эффективно. Особо отмечено, что Банк занимает лидирующую позицию в области интернет-услуг и имеет все основания для сохранения и укрепления своего лидерства.
- В Банке разработана единая система электронного документооборота, основными задачами которой является хранение и учет всех документов, организация их

рассылки, обсуждения и утверждения. Система строится на базе Internet Information Server с использованием современных WEB-технологий, и обслуживает все филиалы, РКО и подразделения Банка. Кроме того, с целью повышения информационного обеспечения сотрудников Банка создан внутренний сайт, который является важным звеном в формировании и поддержании корпоративной культуры Банка.

- Продолжалось совершенствование технологической базы предоставления услуг. Так, например, с 2002 года, клиенты банка помимо возможности проведения платежей посредством функционирующей с 2000 года системы “Internet-banking”, могут в рамках этой же системы следить за состоянием своих ссудных счетов, формировать и отправлять пенсионные платежи. В конце 2003 года было осуществлено обновление версии сервиса “Internet-banking”, включающее изменение дизайна интерфейса сервиса, усовершенствование навигации внутри системы, внедрение режима мультипользовательской поддержки, позволяющего работать с одним счетом нескольким клиентам одновременно. Деятельность Банка по повышению удобства работы пользователей со счетами была в должной степени оценена корпоративными и индивидуальными клиентами: количество пользователей системы “Internet-banking” выросло за 2003 г. и девять месяцев 2004 г. почти в два раза.
- Внедренная в 2000 году автоматизированная банковская информационная система «Прага» была за прошедшее время существенно дополнена. Такие дополнения не только позволили усовершенствовать процесс автоматического формирования бухгалтерской, управленческой и регуляторной отчетности, но и повысить уровень оперативности предоставления услуг клиентам.
- Автоматизированная банковская информационная система «Прага» (версия Прага/ТХ) на базе которой проводятся прием и обработка платежей, приказом Председателя Налогового Комитета МФ Республики Казахстан от 27 марта 2003 года за №143 включена в Государственный реестр контрольно-кассовых машин с фискальной памятью, разрешенных к использованию на территории Республики Казахстан.
- Завершена автоматизация кредитного цикла от выдачи клиенту списка необходимых документов для предоставления займа до анализа и мониторинга кредитного портфеля.
- Усовершенствована электронная система по приему розничных платежей.
- Разработан и внедрен программный модуль по программам потребительского экспресс-кредитования «Быстрые кредиты» и «Быстрые деньги».
- Автоматизирован анализ деятельности расчетно-кассовых отделов и филиалов.
- В 2003 г. был осуществлен переход на новую версию системы управления базами данных Progress v9, что позволило увеличить производительность труда, повысить скорость обработки данных и перейти на более высокий уровень информационной безопасности.
- Произведена установка новых серверов Банка, обновлено активное сетевое оборудование для создания VPN, увеличена пропускная способность каналов передачи данных в филиалах Банка, создана резервная серверная Банка в филиале «Самал», проведена стандартизация всех компонентов локальной вычислительной сети, обновлена вычислительная техника и программное обеспечение рабочих станций Банка, среда разработки программного обеспечения (development) отделена от рабочего окружения (production). Проведено обучение всего состава сотрудников банка по информационной безопасности и повышению квалификации при работе с информационной системой.

В области развития филиальной сети:

- Банк имеет три филиала в городах Астана, Уральск, Атырау. Филиал в городе Атырау открыт в декабре 2003 года;
- Используемое Банком программное и аппаратное обеспечение позволяет работать со всеми филиалами и РКО в режиме on-line. Обработка всей информации, администрирование системы, ведется на сервере в Головном офисе в г. Алматы. На клиентских местах установлены только терминалы, а передача информации ведется по защищенным каналам. Этот подход позволяет Банку вести централизованный учет и осуществлять полный контроль над всеми операциями филиалов и РКО, формировать регуляторную и управленческую отчетность по РКО и филиалам без привлечения сотрудников данных подразделений. Таким образом, филиалы и РКО представляют собой полноценные фронт-офисы Банка, нацеленные на привлечение клиентов и их качественное обслуживание.
- В работе филиалов используются новые инструменты, такие как бюджетирование и планирование. Бюджеты филиалов утверждаются ежеквартально. Применение системы бюджетирования ориентирует филиалы на хозяйственный подход к использованию ресурсов филиала. Система планирования мотивирует филиалы на достижение плановых показателей, так как выполнение плана гарантирует получение премиального вознаграждения сотрудникам филиала.
- Для филиалов разработана и внедрена система отчетности, позволяющая осуществлять мониторинг деятельности филиалов на еженедельной, ежемесячной и ежеквартальной основе.
- Во 2-й половине 2003 года Банк провел реструктуризацию филиалов. Вновь созданная Служба внутреннего контроля провела полную проверку и анализ деятельности филиалов, в результате которой были пересмотрены многие тарифы, процедуры и регламент проведения операций.
- В филиалах были внедрены новые продукты, такие как программа потребительского экспресс-кредитования «Быстрые деньги», ипотечные кредиты, в том числе по программе кредитования Казахской ипотечной компании, кредитные карточки, другие виды потребительского кредитования.
- Внедрена программа «Электронное кредитное досье», благодаря которой процесс кредитования в филиалах Банка стал более прозрачным. Это позволило установить филиалам лимиты на кредитные операции, сократить сроки рассмотрения кредитных заявок и снизить риски, связанные с процессом кредитования клиентов.
- Внедрена программа повышения квалификации сотрудников филиалов с целью совершенствования их профессионального уровня. В соответствии с утвержденным графиком служебных командировок, сотрудники Головного Банка проводят в филиалах обучающие семинары, тренинги. После обучения в филиале осуществляется тестирование и аттестация сотрудников.
- По состоянию на 01.10.2004 г. все филиалы Банка являются прибыльными.

Проведенные мероприятия позволили значительно повысить конкурентоспособность филиалов ОАО «ТЕХАКАБАНК» в областных центрах. Основные доходы филиалов складываются из полученного вознаграждения по кредитам (МСБ, потребительское кредитование), расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, дилинговых операций и т.д.

В области развития расчетно-кассовых отделов:

- За последний год Банк упрочил свое лидирующее положение на рынке г. Алматы по приему платежей юридических и физических лиц, развивая сеть расчетно-кассовых отделов в различных районах города. По состоянию на 01.10.2004 в Алматы открыто 36 РКО (30 сберегательных касс и 6 крупных расчетно-кассовых отделов). По этому показателю ОАО «ТЕХАКАВАНК» занимает второе место после «Банка ТуранАлем», опережая по количеству расчетно-кассовых отделов в г. Алматы «Народный сберегательный банк Казахстана».
- В настоящее время Банк является платежным агентом по всем налоговым комитетам города Алматы, отделениям Дорожной и Миграционной полиции, а также Таможенного комитета г. Алматы. Свыше 90% всех налоговых и коммунальных платежей в г. Алматы проводятся через кассы ОАО «ТЕХАКАВАНК». Среднемесячное количество клиентов, обслуживаемых сберегательными кассами Банка составляет 250 тыс. человек, а объем платежей - 1,9 млрд. тенге. Через крупные расчетно-кассовые отделы («Самал», «Променад», «Меркур», «Сулпак», «Толе би» и «РЕИЗ») ежемесячно проходит до 16 тыс. платежей на сумму 7,7 млрд. тенге. Общее количество платежей, проводимых филиалами Банка достигает 24 тыс. платежей в месяц, а их объем превышает 4,2 млрд. тенге. По головному офису этот показатель составляет 97,1 тыс. платежей на сумму 61,7 млрд. тенге.
- 6 крупных РКО: «Самал», «Променад», «Меркур», «Сулпак», «Толе би» и «РЕИЗ» оказывают практически все виды банковских услуг, как в Центральном офисе банка: прием платежей, депозитов, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, потребительское экспресс-кредитование и др., что значительно расширило клиентскую базу Банка. Так, на начало 2003 года количество работающих счетов физических лиц составляло около 2 тыс., на начало 2004 года – более 8,1 тыс., а на 01.10.2004 г. их количество превысило 12,6 тыс.
- Расширяется сеть РКО в филиалах Банка. В г. Уральск действует три РКО, а в г. Астана – один расчетно-кассовый отдел. В 2004 году планируется открытие в этих городах еще по одному РКО.

В области системы управления рисками:

- Начиная с 2002 года в Банке, в результате плодотворного сотрудничества с российским подразделением международной организации риск-менеджеров PRMIA (Professional Risk Managers International Association), а также с одним из ведущих риск-менеджеров России Роговым М., была создана система управления рисками, основанная на самых современных методах оценки уровня возникающих рисков (Value-at-Risk, метод Монте-Карло, методика Credit Metrics, GAP-анализ), с использованием высокого уровня автоматизации банковских процессов.
- В мае 2003 года международной аудиторской компанией «KPMG Janat» проведена проверка созданной в банке системы управления рисками, в результате которой была подтверждена ее эффективность и полное соответствие всем требованиям Национального Банка РК.
- Для более эффективного функционирования системы управления рисками в 2003 году был создан Департамент управления кредитными рисками, задачей которого является минимизация рисков при кредитовании клиентов и постоянный мониторинг финансового состояния и кредитоспособности заемщиков, а также администрирование кредитного портфеля
- Разработана и утверждена Политика установления процентных ставок по привлекаемым депозитам и выдаваемым займам.

- Разработана и утверждена Инвестиционная политика банка в области ценных бумаг, где строго регламентированы операции, связанные с управлением портфелем ценных бумаг Банка.
- Создана Служба внутреннего контроля, основной целью создания которой явилась необходимость организации эффективной системы по установлению контрольных мероприятий, направленных на минимизацию внутренних и внешних рисков, влияющих на нарушение законных интересов собственников Банка его кредиторов и клиентов.
- В состав Службы внутреннего контроля включены аудиторы по информационным технологиям, отвечающие за проведение контрольных мероприятий над деятельностью Банка, связанной с рисками, влияющими на состояние информационной безопасности.

С 2002 года Банк предоставляет в аренду индивидуальные банковские сейфовые ячейки. На 1 октября 2004 года клиентами Банка было арендовано 62% всех имеющихся ячеек.

В 2001 году было завершено строительство и осуществлен переезд в первое собственное здание Банка, общей площадью 2 183 кв.м., отвечающее самым современным требованиям. Совершенствование материальной базы Банка, создание все более благоприятных условий для клиентов и сотрудников банка является постоянной задачей. В 2003 году было завершено строительство второго корпуса здания Банка, общей площадью 1720,59 кв.м.

Банк стремится в любой области деятельности соответствовать правилам и стандартам, принятым в международной практике, в том числе в области учета. Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 апреля 2002 г. № 147 «О вопросах дальнейшего перехода банков второго уровня Республики Казахстан к международным стандартам бухгалтерского учета» Банк признан одним из первых трех казахстанских банков («Казкоммерцбанк», «Банк ТуранАлем» и «ТЕХАКАВАНК»), выполнивших требования НБ РК по переходу к международным стандартам бухгалтерского учета.

1.3 Сведения о наличии рейтингов от международных рейтинговых агентств

В мае 2003 года рейтинговое агентство Moody's Investors Services присвоило ОАО «ТЕХАКАВАНК» рейтинг финансовой устойчивости "Е+" и рейтинг по долгосрочным и краткосрочным депозитам "В1/NP", прогноз рейтингов – стабильный. В сообщении агентства говорится о том, что рейтинг принимает во внимание стабильную работу банка в последние годы, хорошее качество активов и хорошо развитую рыночную нишу.

В 2004 году агентство Moody's Investors Services подтвердило присвоенный ОАО «ТЕХАКАВАНК» рейтинг.

1.4 Сведения о филиалах и представительствах Банка

На сегодняшний день Банк имеет три филиала – в городах Астана, Уральск и Атырау. Всего Банк открыл 40 РКО, из которых 36 находится в г. Алматы, а также 14 обменных пунктов.

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 01.08.2001г.	473000, г. Астана, пр. Республики, 22/1
2	РКО № 1	№ 199/10 от 02.10.2001 г.	г. Астана, ул. Кенесары, 150/1
г. Уральск			
4	Филиал г. Уральск	Свидет. № 743-1926-Ф-л/ИУ/ от 22.02.2002г.	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
6	РКО № 2	№ 199/31 от 01.07.2003г.	г. Уральск пл. Гагарина, 2/5
7.	РКО № 3	199/42 от 21.06.2004г.	г. Уральск ул. Театральная, 16/2
г. Атырау			
8.	Филиал г. Атырау	Свидет. № 1776-1915-Ф-л от 18.11.2003г.	г. Атырау пр. Азаттык, 17
РКО в г. Алматы			
9	РКО № 1	№ 199/1 от 10.08.2000 г.	г. Алматы, ул. Майлина, 79
10	РКО № 2	№ 199/3 от 31.10.2000 г.	г. Алматы, мкр. Самал-2, ул. Жолдасбекова, угол ул. Мендыкулова, здание "Самал Тауэрс"
11	РКО № 3	№ 199/4 от 31.10.2000 г.	г. Алматы, ул. Калдаякова, 21
12	РКО № 4	№ 199/5 от 27.03.2001 г.	г. Алматы, ул. Алтынсарина, 23/25
13	РКО № 5	№ 199/8 от 26.04.2001 г.	г. Алматы, ул. Абылай хана, 74 А
14	РКО № 6	№ 199/6 от 27.03.2001 г.	г. Алматы, ул. Айманова, 191
15	РКО № 7	№ 199/7 от 27.03.2001 г.	г. Алматы, ул. Абылай хана, 2
16	РКО № 8	№ 199/15 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Шолохова, 14
17	РКО № 9	№ 199/16 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Жансугурова, 176 А
18	РКО № 10	№ 199/11 от 01.11.2001 г.	г. Алматы, ул. Рыскулова, 93
19	РКО № 11	№ 199/13 от 26.12.2001 г.	г. Алматы, ул. Байтурсынова, 152 В
20	РКО № 12	№ 199/17 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, 13 км. Каскеленского шоссе
21	РКО № 13	№ 199/18 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Байтурсынова, 27
22	РКО № 14	№ 199/19 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Зенкова, 47
23	РКО № 15	№ 199/20 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Карасай батыра, 109
24	РКО № 16	№ 199/21 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Раимбека, 158
25	РКО № 17	№ 199/22 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Мынбаева, 53
26	РКО № 18	№ 199/23 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Утеген батыра, 78
27	РКО № 19	№ 199/24 от 16.04.2002 г.	г. Алматы, ул. Сауранбаева, 3.
28	РКО № 20	№ 199/26 от 13.07.2002 г.	г. Алматы, ул. Северное кольцо, 49
29	РКО № 21	№ 199/27 от 13.09.2002 г.	г. Алматы, ул. Абая, угол ул. Саина
30	РКО № 22	№ 199/28 от 13.09.2002 г.	г. Алматы, ул. Толе би, 189 А
31	РКО № 23	№ 199/29 от 15.10.2002 г.	г. Алматы, ул. Майлина, 79
32	РКО № 24	№ 199/30 от 15.10.2002 г.	г. Алматы, ул. Майлина, 79
30	РКО № 26	№ 199/32 от 01.07.2003 г.	г. Алматы, ул. Суюнбая, 353
31	РКО № 27	№ 199/33 от 11.07.2003 г.	г. Алматы, ул. Омарова, 10а
32	РКО № 28	№ 199/34 от 22.10.2003 г.	г. Алматы, ул. Бокейханова, 49а
33	РКО № 29	№ 199/35 от 03.11.2003 г.	г. Алматы, ул. Абая, 44 а
34	РКО № 30	№ 199/36 от 26.11.2003 г.	г. Алматы, м-он Аксай-4, 30
35	РКО № 31	№ 199/37 от 11.03.2004 г.	г. Алматы, ул. Байтурсынова, 152в
36	РКО № 32	№ 199/38 от 19.03.2004 г.	г. Алматы, ул. Суюнбая, 617
37	РКО № 33	№ 199/39 от 29.04.2004 г.	г. Алматы, ул. Шалапина, 11А
38	РКО № 34	№ 199/40 от 19.05.2004 г.	г. Алматы, Бурундайское шоссе, 3 км
39	РКО № 35	№ 199/41 от 19.05.2004 г.	г. Алматы, ул. Немировича Данченко, 49д
40	РКО № 36	№ 199/43 от 09.07.2004 г.	г. Алматы, ул. Толе би, 113

Раздел II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

2.1 Структура органов управления

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

Общее Собрание Акционеров

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

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

Совет Директоров

Совет Директоров – орган, не несущий исполнительных функций, представляет интересы акционеров и осуществляет общее руководство деятельностью Банка. К исключительной компетенции Совета Директоров 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 оплаты услуг аудитора;
- 10) принятие решения о размере, источниках и порядке выплаты дивидендов по итогам квартала или полугодия;
- 11) определение порядка использования чистого дохода, средств резервного капитала и иных фондов Банка;
- 12) утверждение общих условий проведения операций, внутренних правил Банка, Положения о внутренней кредитной политике и других документов, определяющих порядок деятельности Банка;
- 13) принятие решения о предоставлении кредита лицу, связанному особыми отношениями с Банком, а также о выдаче гарантии за лицо, связанное особыми отношениями с Банком;
- 14) принятие решения о создании филиалов и представительств Банка;
- 15) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК и настоящим Уставом;
- 16) принятие решения о заключении крупных сделок в порядке, установленном законодательством РК;
- 17) утверждение договора с независимым регистратором;
- 18) определение информации, носящей конфиденциальный характер и составляющей коммерческую тайну Банка;
- 19) принятие решения об эмиссии акций в пределах количества объявленных акций, если Общим собранием акционеров Банка не предусмотрено иное.
- 20) иные вопросы, предусмотренные законодательством РК и настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Правление

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

Председатель Правления, согласно Уставу Банка:

- 1) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 2) выдает доверенности на право представлять Банк;
- 3) совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК и настоящим Уставом;
- 4) в пределах своих полномочий подписывает соглашения, договоры и другие обязательства от имени Банка;
- 5) издает приказы о назначении на должность работников Банка, об их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 6) утверждает правила и инструкции для служащих Банка;
- 7) распределяет сферы ответственности членов Правления;
- 8) осуществляет иные полномочия, переданные ему Общим собранием акционеров или Советом директоров, за исключением вопросов, отнесенных в соответствии с действующим законодательством РК и настоящим Уставом к исключительной компетенции этих органов.

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

2.2 Члены Совета Директоров

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

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

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

2.3 Члены Правления

№	Ф.И.О.	Должность в настоящее время	Год рождения	Должности, занимаемые в период 2002 г. –2004 г.	Доли в уставном капитале
1.	Дорджиев Валерий Федорович	Председатель Правления	1963	<ul style="list-style-type: none"> - ТОО «KPMG Janat» старший аудитор (2001 – июнь 2004); - Исполняющий обязанности первого заместителя Председателя Правления (июнь 2004 г. – Август 2004); - И.о.Председатель Правления Банка (Август 2004 г. – Сентябрь 2004); - Председатель Правления Банка (Сентябрь 2004 г. – по настоящее время) 	нет
2.	Бисембиева Гаухар Сулдбаевна	Управляющий директор	1976 г.	<ul style="list-style-type: none"> - Исполнительный директор – Директор Операционного департамента (Сентябрь 2002 г. – Декабрь 2002 г.); - Исполнительный директор (Декабрь 2002 г. – Май 2003 г.); - Исполняющая обязанности заместителя Председателя Правления (Май 2003 г. – Август 2003 г.); - Управляющий директор (Август 2003 г. – по настоящее время) 	нет
3.	Ким Лидия Викторовна	Управляющий директор	1965	<ul style="list-style-type: none"> - Специалист валютного контроля, внутренний контролер (1999 г.- сентябрь 2003 г.); - Начальник Службы внутреннего аудита (сентябрь 2003 г. – май 2004 г.); - Исполняющая обязанности управляющего директора (май 2004 г. – сентябрь 2004); - Управляющий директор (сентябрь 2004 г. – по настоящее время) 	нет

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

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

Численность сотрудников

Общее количество сотрудников, в том числе работников филиалов и представительств банка на 01.10.2004 г. – 408 человек.

Сведения о руководителях структурных подразделений (Директорат)

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

4.	Нифонтова Татьяна Федоровна	Исполнительный директор	1955	- Директор РКО №1 (май 2000 – сентябрь 2003 г.); - Директор РКО №23 (сентябрь 2003 г. – январь 2004 г.); - Директор РКО № 30 (январь 2004 – июль 2004); - Исполнительный Директор (июля 2004 г. – по настоящее время)	нет
5.	Шаяхметов Ринат Равильевич	Исполнительный директор	1956	Исполнительный директор (HR, PR) (2001 г. – по настоящее время)	нет

2.5 Акционеры Банка

2.5.1

Общее количество акционеров Банка:

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

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

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

2.5.2 Лиц, не являющихся акционерами (участниками) эмитента напрямую, но контролирующих тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале Банка нет.

2.5.3 В августе 2004 года г-ном Стюдером Г.Н. заключены с Банком три сделки о приобретении части неразмещенной эмиссии акций в количестве 317,319 штук. Также в августе 2004 года, в соответствии со статьей 27 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Банком произведен выкуп акций у г-на Гекко И.В. в количестве 37,319 штук.

2.6 Сведения об организациях, в которых Банк владеет пятью и более процентами оплаченного уставного капитала

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

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

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

	физических лиц» ЗАО «Казахстанский Фонд Гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» 480091, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67.
--	---

2.8 Сведения о других аффилированных лицах эмитента

Аффилированных лиц, кроме указанных в пп. 1-7, у Банка не существует.

2.9 Операции с участием аффилированных лиц (крупные сделки)

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

Раздел III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1 Банковский сектор в Казахстане

На 01 октября 2004 года в Казахстане функционировало 35 банков второго уровня, в том числе 1 государственный (АО "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"), 15 - с иностранным участием (включая 9 дочерних банков банков-нерезидентов Республики Казахстан) и АО "Банк Развития Казахстана". Филиальную сеть имеют 26 банков второго уровня, общее количество филиалов банков на территории страны - 371 (за отчетный месяц выданы согласия на открытие 3 филиалов).

Расчетно-кассовые отделы (РКО) вне места нахождения банка имеют 22 банка. Общее количество РКО банков достигло 1 070 (за отчетный месяц выданы согласия на открытие 7 РКО, отозваны согласия на открытие 5 РКО). В республике функционируют 19 представительств иностранных банков.

На начало октября лицензию на право проведения аудита банков имели 26 аудиторских организаций и 52 аудитора.

По данным АФН на отчетную дату совокупный расчетный собственный капитал банковского сектора составил 311,2 млрд тенге (на 01.09.04 - 291,6 млрд тенге). Совокупные активы банков увеличились за сентябрь на 3,2% до 2 252,4 млрд тенге (на 01 сентября 2004 года активы составляли 2 181,9 млрд тенге). Показатели адекватности составили k1 - 0,088; k2 - 0,159 (по состоянию на 01 сентября 2004 года k1 - 0,087, k2 - 0,153).

Ссудный портфель банков с учетом межбанковских займов увеличился за отчетный месяц на 3,4% или 51,4 млрд тенге до 1 578,8 млрд тенге. Доля стандартных кредитов составила 56,3%, сомнительных - 41,1%, безнадежных - 2,6%. На 01 января 2004 года доля стандартных кредитов оценивалась АФН в 60,8%, сомнительных - в 37,1%, безнадежных - в 2,1%. При этом, сумма безнадежных кредитов на начало октября составила 41,2 млрд тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 18,3 млрд тенге или на 79,9%; сумма списанных за баланс кредитов достигла 41,5 млрд тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 4,0 млрд тенге (или на 10,7%).

Общая сумма вкладов, привлеченных банками от юридических и физических лиц (за исключением банков и международных финансовых организаций) на начало октября составила 1 334,7 млрд тенге, увеличившись за месяц на 2,6% (в том числе вклады юридических лиц - 927,6 млрд тенге, рост на 3,3%; вклады физических лиц - 407,1 млрд тенге, рост на 1,0%).

Совокупная сумма доходов банков второго уровня на 01 октября 2004 года составила 222,3 млрд тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 38,3%. Сумма расходов составила 187,4 млрд тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 35,4%.

Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) банков составил 35,0 млрд тенге, увеличившись за отчетный месяц на 3,5 млрд тенге. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличение составило 54,7%.

Успешные действия TEXAKABANK на казахстанском банковском рынке позволяют ему сохранять тенденцию к расширению собственной рыночной доли и поддерживать динамику роста, опережающую некоторые среднерыночные показатели.

Динамика доходности ОАО «ТЕХАКАВАНК» в сравнении со среднерыночными показателями

	01/01/2002		01/01/2003		01/01/2004		01/07/2004	
	ROA	ROE	ROA	ROE	ROA	ROE	ROA	ROE
Среднерыночный показатель	2.05%	7.74%	1.79%	15.26%	2.35%	10.66%	2.56%	21.66%
ОАО "ТЕХАКАВАНК"	0.67%	3.61%	2.28%	16.18%	1.50%	13.11%	2.58%	23.92%

Доля ОАО «ТЕХАКАВАНК» на банковском рынке по различным показателям варьируется от 0,64 до 0,87%. Банк полагает, что дальнейшая капитализация, грамотная маркетинговая политика, активное внедрение прогрессивных банковских технологий и розничных продуктов, соблюдение высоких стандартов корпоративной культуры, открытость и транспарентность позволят ему не только продолжать оставаться стабильным и надежным банком, но и существенно укрепят его позиции на рынке.

Данные, представляющие динамику изменения показателей ОАО «ТЕХАКАВАНК» в сравнении с некоторыми другими банками Казахстана, приведены в следующих таблицах:

Активы

Банк	01.01.2002		01.01.2003		01.01.2004		01.07.2004	
	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %
ТемирБанк	21 989 555	2.69%	26 046 644	2.62%	28 768 992	1.72%	31 835 356	1.57%
Банк Каспийский	15 045 553	1.84%	25 145 506	2.53%	54 934 867	3.29%	56 013 381	2.77%
Евразийский Банк	12 514 680	1.53%	17 003 907	1.71%	51 224 416	3.07%	69 033 124	3.41%
Валют-транзит Банк	10 143 097	1.24%	14 952 492	1.50%	31 562 496	1.89%	38 243 932	1.89%
Альянс Банк	8 219 204	1.00%	15 370 425	1.55%	50 671 542	3.04%	64 492 247	3.19%
ТЕХАКАВАНК	5 893 454	0.72%	8 213 915	0.83%	12 493 517	0.75%	17 415 586	0.86%
Альфа-Банк	5 885 060	0.72%	7 878 050	0.79%	9 664 022	0.58%	11 817 230	0.58%
Цесна Банк	5 787 666	0.71%	8 870 321	0.89%	12 241 103	0.73%	15 690 558	0.78%
Другие	732 519 982	89.55%	870 884 665	87.58%	870 884 665	84.92%	1 717 431 496	84.94%
Всего по банковской системе	817 998 251	100%	994 365 925	100%	1 667 883 246	100%	2 021 972 910	100%

Собственный капитал

Банк	01.01.2002		01.01.2004		01.01.2004		01.07.2004	
	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %
ТемирБанк	2 279 874	1.73%	2 457 362	1.99%	4 529 849	2.44%	4 755 350	2.21%
Банк Каспийский	1 599 432	1.21%	2 262 903	1.84%	6 161 588	3.32%	7 059 419	3.28%
Евразийский Банк	4 099 540	3.11%	4 231 212	3.43%	8 560 904	4.62%	9 294 879	4.31%
Валют-транзит Банк	2 599 707	1.97%	2 860 244	2.32%	5 429 518	2.93%	6 951 061	3.23%
Альянс Банк	1 277 613	0.97%	1 457 357	1.18%	4 082 998	2.20%	4 631 212	2.15%
ТЕХАКАВАНК	1 084 716	0.82%	1 247 699	1.01%	1 507 108	0.81%	1 876 293	0.87%
Альфа-Банк	1 478 429	1.12%	1 927 024	1.56%	2 235 743	1.21%	2 613 769	1.21%
Цесна Банк	956 116	0.72%	1 006 971	0.82%	1 428 783	0.77%	1 727 524	0.80%
Другие	116 600 752	88.35%	105 787 045	85.84%	151 428 127	81.69%	176 513 767	81.94%
Всего по банковской системе	131 976 179	100%	123 237 817	100%	185 364 618	100%	215 423 274	100%

Депозитная база

Банк	01.01.2002		01.01.2003		01.01.2004		01.07.2004	
	Сумма, тыс.тенге	Доля,%	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %
ТемирБанк	10 737 896	2.23%	9 064 686	1.49%	11 850 452	1.22%	13 336 834	1.07%
Банк Каспийский	10 319 132	2.14%	16 730 153	2.75%	28 400 876	2.92%	22 525 308	1.81%
Евразийский Банк	7 841 091	1.63%	12 204 911	2.00%	27 995 094	2.88%	50 461 421	4.06%
Валют-трансизт Банк	4 967 762	1.03%	8 962 327	1.47%	22 152 237	2.28%	26 237 978	2.11%
Альянс Банк	5 706 823	1.18%	12 722 552	2.09%	36 127 230	3.72%	40 092 371	3.23%
ТЕХАКАВАНК	3 353 848	0.70%	4 860 459	0.80%	6 590 188	0.68%	7 900 037	0.64%
Альфа-Банк	3 454 682	0.72%	4 393 547	0.72%	6 002 369	0.62%	7 701 489	0.62%
Цесна Банк	4 170 476	0.87%	6 509 689	1.07%	8 794 643	0.91%	10 646 187	0.86%
Другие	431 095 582	89.50%	534 009 457	87.62%	823 143 455	84.77%	1 062 466 934	85.59%
Всего по банковской системе	481 647 180	100%	609 457 781	100%	971 056 544	100%	1 241 368 559	100%

Кредитный портфель

Банк	01.01.2002		01.01.2003		01.01.2004		01.07.2004	
	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %
ТемирБанк	14 120 548	2.87%	17 384 627	2.96%	14 811 738	1.47%	17 613 078	1.44%
Банк Каспийский	8 157 973	1.66%	17 693 396	3.02%	34 630 782	3.43%	35 635 589	2.90%
Евразийский Банк	2 722 006	0.55%	5 786 445	0.99%	15 388 279	1.52%	20 959 287	1.71%
Валют-трансизт Банк	7 796 939	1.59%	9 004 214	1.54%	17 668 080	1.75%	20 994 898	1.71%
Альянс Банк	6 828 267	1.39%	11 305 038	1.93%	30 919 307	3.06%	38 849 900	3.17%
ТЕХАКАВАНК	3 831 437	0.78%	5 235 282	0.89%	7 940 370	0.79%	9 782 360	0.80%
Альфа-Банк	3 779 664	0.77%	5 884 115	1.00%	6 897 344	0.68%	7 150 546	0.58%
Цесна Банк	3 755 131	0.76%	5 584 950	0.95%	7 527 858	0.75%	9 570 553	0.78%
Другие	440 727 158	89.63%	508 462 974	86.72%	874 613 279	86.56%	1 066 430 744	86.91%
Всего по банковской системе	491 719 123	100%	586 341 041	100%	1 010 397 037	100%	1 226 986 955	100%

По итогам шести месяцев 2004 года, активы банка выросли на 39,4% (в целом, по банкам 2-го уровня – на 21,2%), собственный капитал – на 24,5% (по всем банкам Казахстана данный показатель увеличился на 16,2%), кредитный портфель – на 23,2% (в среднем по рынку прирост данного показателя составил 21,4%).

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

3.2 Сведения о лицензиях

Банк имеет следующие лицензии:

- 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.

3.3 объемы указанных услуг

тыс. тенге

Объем оказанных услуг	01.10. 2004	2003	2002
Кредитование, всего	9 029 314	12 148 000	6 576 903
<i>в том числе:</i>			
Банкам	0	0	0
Юридическим лицам (кроме банков)	8 062 513	10 738 340	6 077 055
Физическим лицам (населению)	966 801	1 409 660	499 848
Торговое финансирование, всего	2 441 930	5 019 127	2 696 427
<i>в том числе:</i>			
Гарантии	545 201	960 649	1 482 915
Аккредитивы	1 896 729	4 058 478	1 213 512
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	300 188 686	278 576 477	185 133 532
<i>в том числе:</i>			
Перевод платежей юридических лиц	295 445 172	276 087 490	182 245 610
Денежные переводы физических лиц	4 743 514	2 488 987	2 887 922
Брокерско-дилерские услуги, всего	70 727 998	66 765 028	44 997 065
<i>в том числе:</i>			
Покупка валюты по поручению клиентов	57 877 421	52 317 605	35 279 566
Продажа валюты по поручению клиентов	12 582 744	13 024 030	8 630 897
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	195 605	929 592	919 354
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	72 228	493 801	167 248
Привлечение депозитов, всего	25 574 209	47 330 131	60 823 702
<i>в том числе:</i>			
От банков	4 825 944	4 104 164	4 054 117
От юридических лиц (кроме банков)	1 806 514	1 868 861	651 719
От физических лиц (населения)	18 941 751	41 357 106	56 117 866
Прочие услуги			

3.4 Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на Банк органами государственного управления или судом за последние три года

дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	вид санкций	размер санкций (в тенге)	Степень исполнения санкции на 01.10.04
08.02.2002	Инспекция по пожарному надзору г. Алматы	Нарушение противопожарных норм и правил	Административный штраф	16 460	Исполнено полностью
17.05.2002	Налоговый комитет по Ауэзовскому району г. Алматы	Несвоевременное перечисление платы за пользование земельным участком	Пеня	318	Исполнено полностью
21.05.2002	Налоговый комитет по Западно-Казахстанской области	Несвоевременное перечисление платы за загрязнение окружающей среды	Пеня	5	Исполнено полностью
08.07.2002	Налоговый комитет по Алматинскому району г. Астаны	Несвоевременное перечисление платы за загрязнение окружающей среды	Пеня	5,36	Исполнено полностью

30.07.2002	Медеуский районный суд г. Алматы	Возмещение судебных издержек	Судебные издержки	14 390	Исполнено полностью
17.10.2002	Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление земельного налога на земли населенных пунктов	Пеня	6	Исполнено полностью
26.11.2002	Налоговый комитет по Бостандыкскому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление поступлений от аренды имущества коммунальной собственности	Пеня	38 836,55	Исполнено полностью
28.12.2002	Налоговый комитет по Ауэзовскому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление платы за размещение наружной рекламы	Пеня	6	Исполнено полностью
13.01.2003	Налоговый комитет по Западно-Казахстанской области	Несвоевременное перечисление платы за загрязнение окружающей среды	Пеня	4	Исполнено полностью
28.03.2003	Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы	Занижение сумм текущих платежей в бюджет	Административный штраф	1 279 802	Исполнена полностью
28.03.2003	Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы	Занижение сумм текущих платежей в бюджет	Пеня	52 195	Исполнена полностью
26.03.2003	Налоговый комитет по Бостандыкскому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление поступлений от аренды имущества коммунальной собственности	пеня	12684	Исполнена полностью
26.03.2003	Налоговый комитет по Бостандыкскому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление поступлений от аренды имущества коммунальной собственности	пеня	3304	Исполнена полностью
26.03.2003	Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление поступлений от аренды имущества коммунальной собственности	пеня	4053	Исполнена полностью
05.06.2003	Налоговый комитет по Алмалинскому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление поступлений от аренды имущества коммунальной собственности	пеня	27841	Исполнена полностью
31.07.2003	Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление платы за загрязнение окружающей среды	Пеня	78	Исполнена полностью
29.08.2003	Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление НДС	пеня	5932	Исполнена полностью
24.09.2003	Департамент государственного архитектурно-строительного контроля г.Алматы	нарушение строительных норм и правил	Административный штраф	87200	Исполнена полностью
16.05.2003	Налоговый комитет по Западно-Казахстанской области	Несвоевременное перечисление налога на имущество	Пеня	9	Исполнена полностью
09.02.2004	Департамент государственного архитектурно-строительного контроля г.Алматы	нарушение строительных норм и правил	Административный штраф	275700	Исполнена полностью

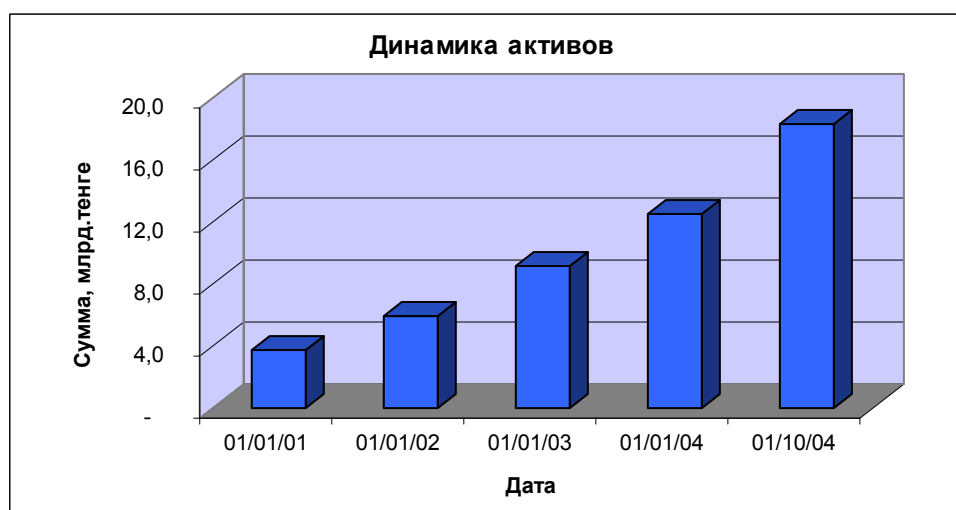
13.04.2004	Налоговый комитет по Алмалинскому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление поступлений от аренды имущества коммунальной собственности	пеня	765	Исполнена полностью
24.05.2004	Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление налога на землю	пеня	9	Исполнена полностью
26.05.2004	Налоговый комитет по Алмалинскому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление налога на имущество	Пеня	15	Исполнена полностью
13.08.2004	Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы	Занижение сумм налогов и других обязательных платежей в Декларации	Административный штраф	5953914	Исполнена полностью
13.08.2004	Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы	Несвоевременное перечисление сумм налогов и других обязательных платежей по Декларации	Пеня	517120	Исполнена полностью
08.07.2004	Налоговый комитет по Алматинскому району г. Астаны	Несвоевременное перечисление КПН у источника выплаты	пеня	4000	Исполнена полностью

Раздел IV. Финансовое состояние

4.1 Динамика активов

За последние два года и девять месяцев активы банка увеличились на 210.7% или на 12.41 млрд. тенге, причем только за десять месяцев 2004 года активы банка выросли на 47.2%, по сравнению с началом года.

На 01.10.2004 г. сумма активов составила 18.3 млрд. тенге. Увеличение произошло главным образом за счет роста кредитного портфеля в 2,86 раза (на 7.2 млрд. тенге), и портфеля ценных бумаг, объем которого с начала 2002 года, увеличился в 4.95 раза, а доля ценных бумаг в активах выросла с 11,7% до 18,73%.



4.1.1 Нематериальные активы

Стоимость нематериальных активов				тыс. тенге
Стоимостное описание	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.10.2004
Балансовая стоимость	48 826	50 392	50 760	49 138
Начисленный износ	12 004	19 100	26 316	30 088
Остаточная стоимость	36 822	31 292	24 444	19 050

Состав нематериальных активов на 01.01.02				тыс. тенге
Виды НМА	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость	
Программное обеспечение	45 357	11 068	34 289	
Лицензии	827	236	591	
Доменные имена	2 599	690	1 909	
Сертификаты безопасности	43	10	33	
	48 826	12 004	36 822	

Состав нематериальных активов на 01.01.03				тыс. тенге
Виды НМА	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость	
Программное обеспечение	46 924	17 670	29 254	
Лицензии	827	354	473	
Доменные имена	2 598	1 060	1 538	
Сертификаты безопасности	43	16	27	
	50 392	19 100	31 292	

Состав нематериальных активов на 01.01.04 тыс. тенге

Виды НМА	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Программное обеспечение	47 292	24 390	22 902
Лицензии	827	473	354
Доменные имена	2 598	1 431	1 167
Сертификаты безопасности	43	22	21
	50 760	26 316	24 444

Состав нематериальных активов на 01.10.04 тыс. тенге

Виды НМА	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Программное обеспечение	48 268	29 500	18 768
Лицензии	827	561	266
Доменные имена	0	0	0
Сертификаты безопасности	43	27	16
	49 138	30 088	19 050

4.1.2 Основные средства

Стоимость основных средств тыс.тенге

Стоимостное описание	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.10.2004
Балансовая стоимость	610 681	761 276	1 126 818	1 429 296
Начисленный износ	47 463	88 274	144 492	203 554
Остаточная стоимость	563 218	673 002	982 326	1 225 742

Состав основных средств на 01.01.02 тыс.тенге

Группа	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Строящиеся ОС	379 881	0	379 881
Компьютерное оборудование	52 617	18 950	33 667
Прочие ОС	121 250	16 322	104 928
Транспортные средства	56 933	12 191	44 742
Итого	610 681	47 463	563 218

Состав основных средств на 01.01.03 тыс.тенге

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

Состав основных средств на 01.01.04 тыс.тенге

Группа	Балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Строящиеся ОС	247 606	0	247 606
Земля, здания и сооружения	468 832	51 386	417 446
Компьютерное оборудование	116 703	37 211	79 492
Прочие Ос	218 113	40 681	177 432
Транспортные средства	75 564	15 214	60 350
Итого	1 126 818	144 492	982 326

Состав основных средств на 01.10.04

тыс.тенге

Группа	Балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Строящиеся ОС	426 604	0	426 604
Земля, здания и сооружения	542 961	78 010	464 951
Компьютерное оборудование	131 290	53 261	78 029
Прочие ОС	251 160	53 433	197 727
Транспортные средства	77 281	18 850	58 431
Итого	1 429 296	203 554	1 225 742

Переоценка и реиндексация основных средств и нематериальных активов в 2002 – 2004 годах не производилась. При начислении амортизации используется метод равномерного (прямолинейного) списания стоимости.

4.1.3 Инвестиции в капитал и портфель ценных бумаг

Инвестиции в капитал

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

Портфель ценных бумаг

В настоящее время портфель ценных бумаг Банка полностью состоит из высоколиквидных государственных ценных бумаг Министерства финансов Казахстана и краткосрочных нот Национального Банка РК. Динамика структуры портфеля ценных бумаг приведена в следующей таблице:

Классификация	01.01.02		01.01.03		01.01.04		01.10.04	
	тыс. тг	доля (%)	тыс. тг	доля (%)	Тыс. тг	тыс. тг	доля	тыс. тг
государственные ценные бумаги, из них	691 335	100	723 103	78,64	1 120 733	100	3 427 105	100,00
номинированные в тенге	300 000	43,39	187 650	20,41	454 437	40,55	1 174 682	34,28
номинированные в иностранной валюте	391 335	56,61	535 453	58,23	666 296	59,45	2 252 423	65,72
срочные, до 1 года	300 000	43,39	49 706	5,41	520 123	46,41	469 122	13,69
срочные, более 1 года	391 335	56,61	673 397	73,24	600 610	53,59	2 957 983	86,31
корпоративные ценные бумаги, из них	-	-	196 390	21,36	-	-	-	-
номинированные в тенге	-	-	-	-	-	-	-	-
номинированные в иностранной валюте	-	-	196 390	21,36	-	-	-	-
срочные, до 1 года	-	-	140 080	15,23	-	-	-	-
срочные, более 1 года	-	-	56 310	6,13	-	-	-	-
всего ценных бумаг	691 335	100	919 493	100	1 120 733	100	3 427 105	100

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

Далее представлены суммы к погашению по портфелю ценных бумаг на 1 октября 2004 года с разбивкой по годам:

Суммы к погашению (в том числе купонное вознаграждение)

Валюта	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
KZT, тыс	324 506	168 681	288 172	-	206 062	205 811
USD, тыс	2 969	-	-	12 430	-	-

Операции на межбанковском рынке

Операции на межбанковском рынке займов и депозитов основаны на генеральных соглашениях, заключаемых с банками, и договорах по установлению корреспондентских отношений. Данные по вкладам в банках приведены в нижеследующей таблице.

Вклады в банках	на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.10.04	
	сумма	ставка, средне-взвешенная	сумма	ставка, средне-взвешенная	сумма	ставка, средне-взвешенная	сумма	ставка, средне-взвешенная
в KZT, тыс. всего, в том числе	150 200	11,00%	410 000	11,99%	521 004	6,52%	-	-
до 1 месяца	150 200	11,00%	250 000	4,79%	313 854	3,82%	-	-
до 1 года	-	-	160 000	12,00%	207 150	10,62%	-	-
в USD, тыс. всего, в том числе	-	-	2 800	3,70%	2 900	4,74%	3 166	2,33%
до 1 месяца	-	-	900	1,50%	-	-	-	-
до 1 года	-	-	1 900	4,74%	2 900	4,74%	3 166	2,33%

4.1.4 Кредитный портфель

Кредитный портфель банка по сравнению с начала 2004 года увеличился на 33,4%, что обусловлено улучшением условий для развития экономики Казахстана, развитием малого и среднего бизнеса, снижением процентных ставок, дальнейшим развитием рыночных отношений, доступностью кредитов.

Руководство ОАО «ТЕХАКАВАНК» считает розничное кредитование одним из приоритетных направлений бизнеса, в связи с ростом уровня доходов населения. Развитие этого направления позволит Банку расширить спектр финансовых продуктов, диверсифицировать кредитный портфель и увеличить доходы от размещения средств, а также создать мощную базу клиентов со средним и высоким уровнем дохода.

В соответствии со стратегией ОАО «ТЕХАКАВАНК» направленной на развитие кредитования физических лиц, в январе 2003 года был создан Департамент Потребительского Кредитования. В настоящее время Департамент Потребительского Кредитования оказывает услуги клиентам по следующим направлениям:

- Экспресс-кредитование «Быстрые деньги»;
- Кредиты на приобретение автотранспорта;
- Ипотечное кредитование;
- Кредитование под залог депозита;
- Прочие потребительские кредиты.

12 февраля 2003 года была запущена программа потребительского экспресс-кредитования «Быстрые деньги», позволяющая клиентам Банка получить в кредит до 750 000 тенге, в течение 30 минут, без залогового обеспечения на срок до 24 месяцев при минимальном наборе документов (удостоверение личности, РНН, СИК).

Данные, предоставленные Заемщиком, проверяются по регулярно обновляемым в режиме on-line электронным базам данных Налогового Комитета, Министерства Внутренних Дел РК, Управления Миграционной Полиции РК и различных поставщиков услуг в городе Алматы (операторы сотовой связи, коммунальные службы, кабельное телевидение и т.д.). Доступ к базе данных Государственного центра по выплата пенсий позволяет получить информацию о пенсионных отчислениях за последние два года всех граждан Республики Казахстан и определить реальный доход потенциального заемщика. Банк имеет договора со всеми владельцами используемых баз данных и при рассмотрении кредитной заявки получает от заемщика письменное согласие на проверку всех данных. В соответствии со скоринговой моделью автоматически определяются рейтинг Заемщика, кредитный лимит и срок займа. Процесс выдачи кредита полностью автоматизирован: при выдаче займа происходит автоматическое открытие текущего и ссудного счетов, генерируются транзакции и формируются все необходимые для кредитного досье документы. Для мониторинга портфеля экспресс-кредитов разработан и внедрен программный модуль, автоматически отслеживающий возникновение просрочек и формирующий заемщикам письма по месту жительства и месту работы.

Благодаря программе «Быстрые деньги» Банк имеет возможность оперативно принимать взвешенные решения на основе минимального количества документов со стороны заемщика (удостоверение личности, РНН и СИК).

Постоянный рост портфеля экспресс-кредитов Банка показан в следующей таблице:

Дата	Сумма, тенге	Кол-во заемщиков	Эффективная ставка, %
01.08.2003	21 319 252.48	248	24.00
01.09.2003	80 097 139.43	716	24.57
01.10.2003	181 315 249.10	1 513	24.76
01.01.2004	300 636 392.80	3 864	26.40
01.02.2004	482 524 029.60	4 363	27.22
01.03.2004	564 599 273.50	4 992	27.54
01.04.2004	656 929 661.20	5 767	28.22
01.05.2004	762 163 641.41	6 584	28.45
01.06.2004	831 764 696.41	7 185	29.03
01.07.2004	901 582 088.41	7 737	29.52
01.08.2004	929 744 613.62	8 121	30.13
01.09.2004	963 629 683.41	8 487	30.78
01.10.2004	998 798 572.15	8 840	31.43

Благодаря высокой степени автоматизации кредитного процесса и мониторинга займов, Банку удается поддерживать высокое качество портфеля потребительских кредитов. На 01.10.2004 г. доля просроченных кредитов по программе экспресс-кредитования «Быстрые деньги» составляла менее одного процента (822 967,48 тенге).

Кредитование физических лиц для приобретения автотранспорта через сеть автосалонов и на вторичном рынке производится в Центральном офисе и Филиалах Банка. Срок

предоставления кредитов – до 3 лет, процентные ставки варьируются в зависимости от первоначального взноса.

В рамках программы развития ипотечного кредитования (кредитования на приобретение недвижимости) Банком заключен договор о сотрудничестве с АО «Казахстанская Ипотечная Компания» - государственным оператором ипотечного кредитования. В настоящее время АО «Казахстанская Ипотечная Компания» открыло для ОАО «ТЕХАКАВАНК» кредитную линию на 2004 год в размере 200 миллионов тенге для финансирования ипотечных кредитов сроком до 15 лет. В настоящее время разработана и внедрена схема рефинансирования выданных Банком ипотечных кредитов.

Параллельно с сотрудничеством с ЗАО «КИК» в 2003 году Банк внедрил собственную программу кредитования физических лиц на покупку жилья. Кредиты в рамках этой программы предоставляются на срок до 10 лет в долларах США. Таким образом, потенциальный клиент Банка может выбрать программу, исходя из собственных предпочтений по срокам и валюте предоставления кредита.

Банк планирует дальнейшее усовершенствование действующих программ кредитования частных лиц и внедрение новых продуктов и услуг на рынке Казахстана.

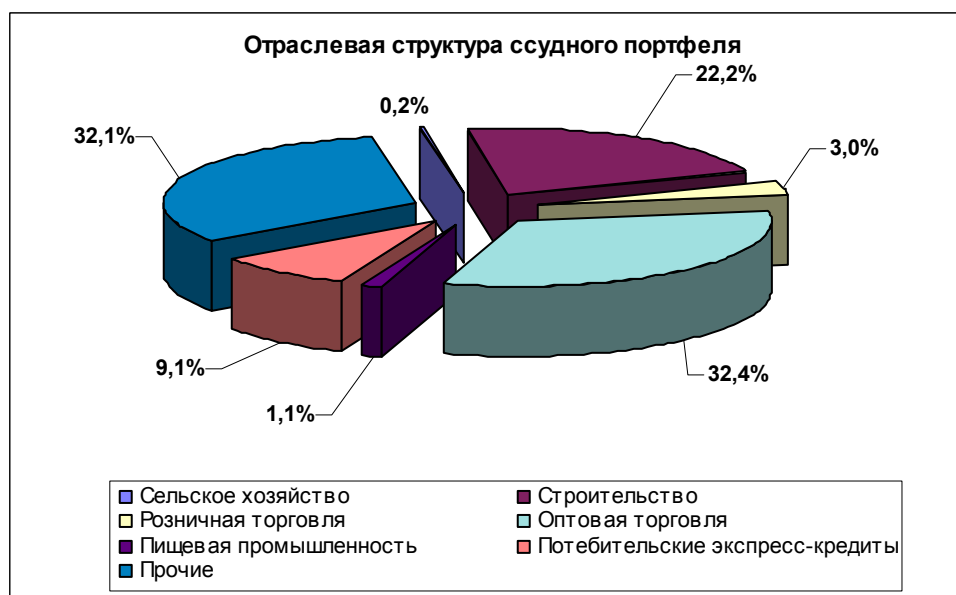
Динамика кредитного портфеля Банка по различным показателям приведена в таблице:

	01.01.2002		01.01.2003		01.01.2004		01.10.2004	
	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %
Краткосрочные	1 067 070	27.8	2 537 936	36.7	1 620 529	20.30	3 312 551	30.16
Долгосрочные	2 764 872	72.2	3 522 088	63.3	6 361 992	79.70	7 672 350	69.84
Юридические лица	3 746 742	97.8	5 963 198	95.4	6 844 524	85.75	9 367 853	85.28
Физические лица	85 200	2.2	96 826	4.6	1 137 997	14.25	1 617 048	14.72
Кредитный портфель, брутто	3 831 942	100	6 060 024	100	7 982 521	100	10 984 901	100
Провизии	67 860		157 013		282 895		395 110	
Кредитный портфель, нетто	3 764 082		5 903 011		7 699 626		10 589 791	

Анализ данных приведенной выше таблицы показывает, что соотношение объемов кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по сравнению с началом 2002 года заметно изменилось в сторону увеличения доли физических лиц, подтверждая эффективность политики банка, направленной на развитие розничного бизнеса. Увеличение доли долгосрочных займов связано с активным кредитованием Банком малых и средних предприятий на срок от 1 до 3 лет.

Банк в своей кредитной политике на протяжении всех лет существования отдавал предпочтение кредитованию малого и среднего бизнеса в области строительства, оптовой торговли, предприятиям легкой и пищевой промышленности. В 2004-2007 годах Банк намерен придерживаться той же линии.

Отраслевая структура кредитного портфеля на 01.10.2004 г. приведена на диаграмме:



Как видно из диаграммы, большая доля выданных займов была направлена на финансирование оптовой торговли, строительства и на потребительские экспресс-кредиты. Если проследить динамику изменения отраслевой структуры кредитного портфеля банка, то можно отметить постоянное увеличение доли займов, выданных предприятиям занимающимся оптовой торговлей и строительством:

Структура кредитного портфеля по отраслям, тыс.тенге

Наименование отрасли	01.01.2002		01.01.2003		01.01.2004		01.10.2004	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Сельское хозяйство	12 096	0.3	3 612	0.1	20 357	0.26	17 673	0.16
Строительство	792 615	20.7	1 299 912	21.5	1 522 740	19.08	2 434 337	22.16
Розничная торговля	23 087	0.6	18 308	0.3	171 215	2.14	325 587	2.96
Оптовая торговля	1 145 958	29.9	1 840 261	30.4	2 416 445	30.27	3 553 749	32.35
Пищевая промышленность	126 263	3.3	251 330	4.1	389 297	4.88	125 256	1.14
Гостиницы, кафе, рестораны	81 333	2.1	111 321	1.8	0	0	0	0
Банковская деятельность		0.0	461 264	7.6	0	0	0	0
Прочие	1 650 590	43.1	2 074 016	34.2	3 462 467	43.38	4 528 299	41.22
Итого	3 831 942	100.0	6 060 024	100.0	7 982 521	100.0	10 984 901	100.0

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

Данные по классификации кредитного портфеля банка приведены в таблице:

Классификация кредитного портфеля

	01.01.2002		01.01.2003		01.01.2004		01.10.2004	
	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %
Стандартные	2 726 681	71.2	3 913 538	64.6	5 457 489	68.5	6 761 680	61.7
Субстандартные	1 023 299	26.7	1 973 906	32.6	2 137 050	26.8	3 825 274	34.9
Неудовлетворительные	80 952	2.1	172 580	2.8	54 552	0.7	52 126	0.5
Сомнительные с повышенным риском	1 010	0.0	-	0.0	258 660	3.3	265 611	2.4
Безнадежные	-	0.0	-	0.0	59 951	0.7	56 516	0.5
Всего	3 831 942	100.0	6 060 024	100.0	7 967 702	100.0	10 961 207	100.0
Провизии:	67 860		157 013		282 895		395 110	

Увеличение доли субстандартных кредитов явилось следствием более строгого подхода Банка к классификации выданных займов, в соответствии с требованиями Базельского комитета и международных стандартов финансовой отчетности, в целях достижения более адекватного размера сформированных провизий.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам в разрезе валюты выданных кредитов за последние три года приведены в таблице ниже.

	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год
	Средневз ставка, %	Средневз ставка, %	Средневз ставка, %	Средневз ставка, %
В национальной валюте	14.6%	12.2%	17.0%	13,5%
В иностранной валюте	12.6%	14.5%	13.3%	14,5%

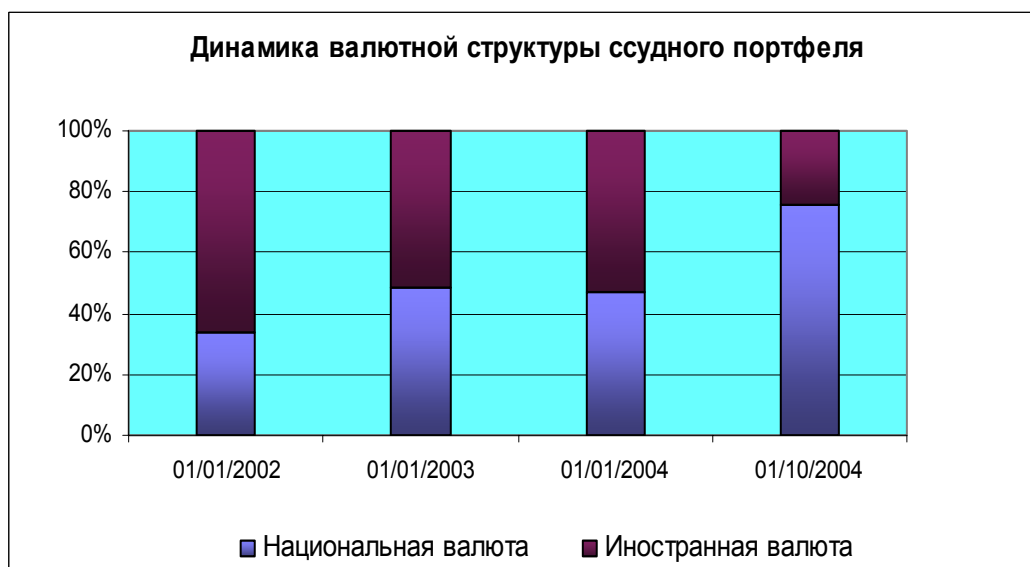
Дебетовые и кредитовые обороты по кредитным счетам

	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год
	Сумма, тыс.тенге	Сумма, тыс.тенге	Сумма, тыс.тенге	Сумма, тыс.тенге
Выдано, в т.ч.	7 477 342	11 989 168	968 328	12 668 115
В национальной валюте	2 399 302	6 836 010	470 684	8 661 361
В иностранной валюте	5 078 040	5 153 158	497 644	4 006 754
Погашено, в т.ч.	5 181 558	9 761 086	653 482	8 631 664
В национальной валюте	1 271 229	5 365 897	435 537	3 819 386
В иностранной валюте	3 910 329	4 395 189	217 945	4 812 278
Сальдо	2 295 784	2 228 082	314 846	4 036 451

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

Валютная структура кредитного портфеля

	01.01.2002		01.01.2003		01.01.2004		01.10.2004	
	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %
Национальная валюта	1 290 506	33.6	2 923 384	48.3	3 754 510	47.1	8 298 983	75.7
Иностранная валюта	2 541 436	66.4	3 136 640	51.7	4 213 192	52.9	2 662 224	24.3
Кредитный портфель, брутто	3 831 942	100%	6 060 024	100.00%	7 967 702	100.00%	10 961 207	100.0%



Некоторое снижение доли займов в тенге в начале 2004 года объясняется объемными погашениями в рамках кредитных линий, выданных в национальной валюте.

Сроки погашения займов в кредитном портфеле Банка относительно равномерно распределены по временным диапазомам, по которым они сгруппированы в приведенной таблице на 01.10.2004 г.:

График погашения займов

Сроки погашения	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %
4 квартал 2004 года	1 049 903,00	9,58
1 квартал 2005 года	881 334,00	8,04
2 квартал 2005 года	1 029 308,00	9,39
3 квартал 2005 года	1 486 824,00	13,56
4 квартал 2005 года	1 039 594,00	9,48
2006 год	2 354 852,00	21,48
2007 год	1 415 907,00	12,92
2008 год	843 526,00	7,70
2009 год	708 268,00	6,46
2010 год и более	151 691,00	1,38
Всего:	10 961 207,00	100,00

Тем не менее, почти 40% займов погашается в 2005 году, что, при текущем качестве портфеля, позволяет быть уверенным в достаточной степени ликвидности Банка и оставляет разрыв между процентными активами и обязательствами Банка по различным срокам погашения в пределах управляемости.

4.1.5 Показатели доходности активов ОАО «ТЕХАКАВАНК»

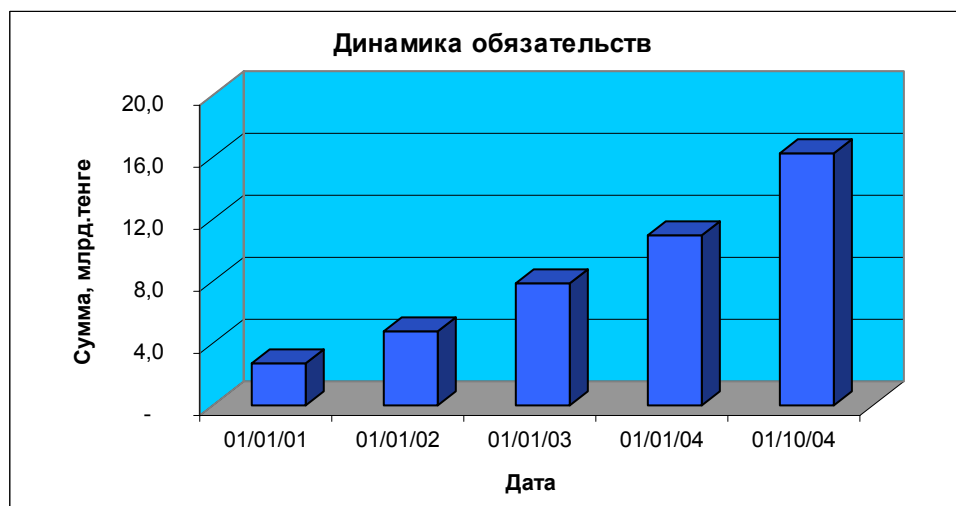
Наименование активов	01.01.2002		01.01.2003		01.01.2004		01.10.2004	
	Средний объем	% ставка	Средний объем	% ставка	Средний объем	% ставка	Средний объем	% ставка
Кредитный портфель	2 684 050,00	12,58%	4 715 351,00	14,28%	6 769 565,00	14,64%	9 265 080,50	14,87%
Депозиты и кредиты, размещенные в банках	336 283,50	6,32%	728 922,00	3,74%	1 311 479,00	2,48%	930 699,50	3,08%
Ценные бумаги	618 990,00	7,08%	805 414,00	15,63%	999 455,00	9,57%	2 253 261,00	8,80%
Итого активы, приносящие доход	3 639 323,50	11,06%	6 249 687,00	13,22%	9 080 499,00	12,32%	12 449 041,00	12,89%

4.2 Динамика пассивов

Обязательства

Объем обязательств за период с начала 2002 года вырос в 3,2 раза, объем депозитов – в 2,5 раза. Высокий темп роста обязательств отчасти вызван размещением субординированных облигаций первого и второго выпусков номинальной стоимостью 4,5 млрд. тенге., а также привлечением межбанковских займов на международном рынке на общую сумму более \$13,8 млн.

В течение 2002-2004 годов основной задачей Банка являлась реструктуризация депозитной базы. Благодаря новой депозитной политике удалось снизить долю краткосрочных депозитов с 41,6% от общей суммы депозитов на начало 2002 года до 23,2% на начало октября 2004 года. Доля долгосрочных депозитов за этот период увеличилась с 13,3% до 36,8%.



Капитал

За последние два года собственный капитал Банка увеличился на 31.5%, составив на начало 2004 года 1.42 млрд. тенге. За десять месяцев текущего года капитал увеличился еще на 42.5% до 2.03 млрд.тенге. На 01.10.2004 г. года акционерный капитал Банка составил 1,48 млрд.тенге, резервный капитал, резервы переоценки и нераспределенный чистый доход – 550,45 млн. тенге.



4.2.1 Акционерный капитал

По состоянию на 01.10.2004 года акционерный капитал состоит из 1,480,466 штук простых акций номинальной стоимостью 1000 тенге. Весь капитал является оплаченным, его сумма составляет 1,480,466 тыс. тенге.

В 2001 году оплаченный Уставный капитал был увеличен на 115,280 тыс. тенге за счет выплаты дивидендов в виде акций и на начало 2002 года составил 641,500 тыс. тенге. В 2002 году акции 3 и 4 эмиссии были замещены акциями 5 эмиссии на сумму 973,380 тыс. тенге. Уставный капитал был оплачен за счет акций предыдущих выпусков и премий по акциям в сумме 331,880 тыс. тенге. Премии по акциям представляли собой разницу между историческим обменным курсом и обменным курсом, утвержденным Правлением для внесения средств в долларах США.

В марте и августе текущего года Банк увеличил акционерный капитал на 507,1 млн.тенге путем продажи части неразмещенной эмиссии, зарегистрированной Национальным Банком Республики Казахстан 16.10.2003 г.

4.2.2 Операции на межбанковском рынке

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

Данные по привлеченным от банков вкладам приведены в нижеследующей таблице:

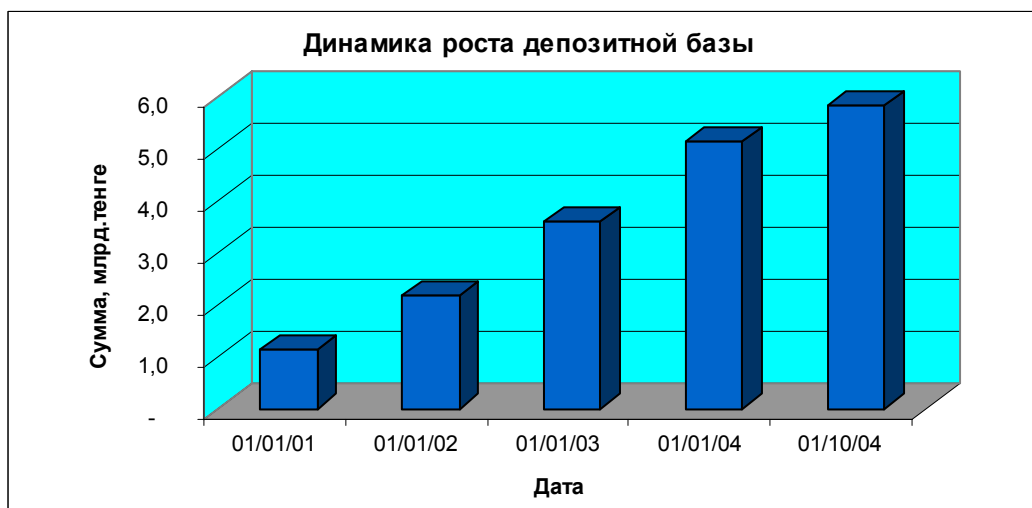
Вклады привлеченные от банков	на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.10.04	
	сумма	ставка, средне-взвешенная	сумма	ставка, средне-взвешенная	сумма	ставка, средне-взвешенная	сумма	ставка, средне-взвешенная
в KZT, тыс. всего, в том числе	295 650	16,00%	155 000	13,00%	68 000	3,50%	67 000	7,50%
до 1 месяца	-	-	-	-	68 000	3,50%	-	-
до 1 года	295 650	16,00%	155 000	13,00%	-	-	67 000	7,50%
в USD, тыс. всего, в том числе	1 300	4,50%	1 600	2,40%	3 764	3,27%	13 890	3,21%
до 1 месяца	200	4,50%	1 600	2,40%	-	-	-	-
до 1 года	1 100	4,50%	-	-	3 764	3,27%	13 890	3,21%
в EUR, тыс. всего, в том числе	-	-	-	-	-	-	300	4,94%
до 1 месяца	-	-	-	-	-	-	-	-
до 1 года	-	-	-	-	-	-	300	4,94%

Одним из насущных вопросов для Банка является более полное использование потенциала межбанковского сотрудничества в целях дальнейшей диверсификации ресурсной базы как по субъектам, так и по срочности и стоимости, как необходимого условия для более полного удовлетворения клиентов банка в удешевлении и удлинении заемных средств.

В 2003 году Банк заключил с Raiffeisen Zentral Bank Osterreich AG ряд сделок по привлечению финансовых ресурсов на общую сумму \$3,76 млн., одна из которых была пролонгирована еще на 6 месяцев в апреле 2004 года, а в первой половине 2004 г. – две сделки leverage с кредитным плечом 1:6 на общую сумму \$12,0 млн. под залог высоколиквидных евроног Министерства финансов РК.

4.2.3 Динамика депозитов

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



Предлагаемые Банком услуги по приему депозитов привлекают клиентов качеством обслуживания, конкурентными ставками, разнообразием депозитных программ. Большое влияние на увеличение объема депозитной базы оказала проводимая Банком активная рекламная кампания с использованием прессы, полиграфической продукции, радио и телевидения.

Так, например, количество открытых текущих счетов и депозитов до востребования выросло за 2003 год и девять месяцев 2004 года более, чем на 8,7 тыс. Сумма привлеченных депозитов физических лиц за указанный период увеличилась почти на \$15,0 млн. Во многом это вызвано грамотной маркетинговой политикой банка, результатом которой было введение новых видов банковских вкладов – «Dallas», «Верный», «Резервный» и «Звезда», позволивших существенно увеличить объем привлекаемых вкладов и значительно «удлинить» сроки данной статьи баланса.

Динамика изменения депозитной базы банка приведена в таблице:

Банк	тыс.тенге							
	01.01.2002		01.01.2003		01.01.2004		01.10.2004	
	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %
Текущие счета и депозиты до востребования	1 449 982	43.2	2 513 979	43.2	2 430 909	35.4	3 143 260	36.7
Краткосрочные депозиты клиентов	1 396 582	41.6	791 630	13.6	1 408 565	20.5	1 983 574	23.2
Долгосрочные депозиты клиентов	446 414	13.3	2 216 792	38.1	2 740 246	39.9	3 153 683	36.8
Условные вклады клиентов	0	-	51 431	0.9	11 693	0.2	11 788	0.1
Специальные депозиты	31 563	1.4	22 386	1.8	171 706	2.5	214 737	2.5
Депозиты-гарантии	52 286	2.3	38 484	2.3	97 285	1.4	54 096	0.6
ИТОГО	2 322 706	100	3 353 848	100	6 860 404	100	8 561 138	100

Как видно из таблицы, структура депозитной базы за последние два года претерпела значительные изменения. Доля срочных депозитов в обязательствах перед клиентами с начала 2002 года увеличилась с 54,9% до 60,0%. Но наиболее кардинальные изменения произошли в соотношении краткосрочных и долгосрочных вкладов в сторону увеличения последних. По сравнению с 01.01.2002 г. сумма привлеченных банком долгосрочных депозитов увеличилась в 7,1 раз.

Динамика изменения структуры депозитных обязательств в разрезе валют, категории депозиторов приведена в таблице:

Депозиты физических лиц	01.01.2002		01.01.2003		01.01.2004		01.10.2004	
	Сумма, тыс.тенге	Кол-во счетов	Сумма, тыс.тенге	Кол-во счетов	Сумма, тыс.тенге	Кол-во счетов	Сумма, тыс.тенге	Кол-во счетов
До востребования	290 604	379	422 512	519	528 954	5 290	659 094	8 743
KZT	10 317	60	26 767	44	123 183	3 827	169 468	7 352
USD	275 280	293	386 088	446	378 297	1 375	466 223	1 294
EUR	5007	24	9 657	27	27 474	82	23 402	86
RUB		2		2		6		11
Краткосрочные	1 117 928	851	618 687	592	788 468	838	1 156 861	1 284
KZT		10	6 484	48	55 127	170	353 961	542
USD	1 117 928	841	605 520	533	716 140	629	711 529	672
EUR	-		6 683	11	17 201	39	91 371	70
Долгосрочные	446 414	150	2 187 262	790	2 711 120	2 029	3 142 846	2 645
KZT	-		30 644	20	82 882	282	385 885	643
USD	446 414	150	2 151 765	747	2 468 529	1 695	2 562 008	1 861
EUR			4 853	23	159 709	52	194 953	141
Итого		1 380		1 901		8 157		12 672

Как видно из таблицы, количество счетов физических лиц за период с начала 2002 года увеличилось более, чем в 9 раз.

Депозиты юридических лиц	01.01.2002		01.01.2003		01.01.2004		01.10.2004	
	Сумма, тыс.тенге	Кол-во счетов	Сумма, тыс.тенге	Кол-во счетов	Сумма, тыс.тенге	Кол-во счетов	Сумма, тыс.тенге	Кол-во счетов
До востребования	1 181 764	2 916	2 196 729	3 344	1 807 172	3 613	2 698 904	3 841
KZT	830 462	1 633	1 731 952	1 857	1 593 237	2 077	2 095 984	2 284
USD	331 530	969	439 539	1 066	182 103	1 041	555 147	977
EUR	9 854	102	12434	187	28 137	243	44 370	299
RUB	9 918	212	12 804	234	3 695	252	3 403	281
Краткосрочные	317 138	263	305 957	315	707 484	223	880 808	169
KZT	107 062	180	268 471	262	522 109	182	867 709	135
USD	210 076	83	37 486	53	185 375	40	13 099	29
EUR	-					1		5
RUB								
Долгосрочные			80 961	7	46 990	15	22 625	7
KZT			38 130	1		8	22 625	7
USD			42 831	6	46 990	7	-	
EUR			-					

Приведенные данные демонстрируют изменение валютной структуры депозитов в сторону увеличения доли вкладов в национальной валюте, что было обусловлено быстрыми темпами развития экономики Казахстана и соответствующим укреплением тенге. Так, депозиты до востребования и остатки на текущих счетах юридических лиц в национальной валюте за рассматриваемый период выросли почти в 2,5 раз, краткосрочные депозиты – в 8,1 раз, а депозиты до востребования физических лиц увеличились в 16,4 раза. Результатом активной работы банка по привлечению вкладов населения явился рост доли депозитов физических лиц в общем объеме депозитной базы за рассматриваемый период с 55,3 до 57,9%, в то время как, средневзвешенные ставки привлеченных денежных средств снизились.

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

Сроки	Валюта	Физические лица (тыс.)	Юридические лица (тыс.)
4 квартал 2004 года	KZT	59 465	508 000
	USD	3 584	50
	EUR	155	
1 квартал 2005 года	KZT	44 476	-
	USD	1 844	-
	EUR	17	-
2 квартал 2005 года	KZT	175 348	222 277
	USD	5 710	90
	EUR	342	-
3 квартал 2005 года	KZT	202 432	108 800
	USD	4 280	-
	EUR	93	-
4 квартал 2005 года	KZT	84 965	-
	USD	2 223	-
	EUR	575	-
2006 год	KZT	35 990	-
	USD	882	-
	EUR	40	-
2007 год	KZT	103 978	-
	USD	3 201	-
	EUR	65	-
2008 год	KZT	-	-
	USD	0,68	-
	EUR	-	-

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

В таблице показаны дебетовые и кредитовые обороты по депозитным счетам:

Обороты по депозитным счетам

	Валюта	Дебет	Кредит
2002 год	KZT	3 315 283 230	3 396 293 992
	USD	52 176 006	59 596 883
	EUR	355 602	446 277
	RR	209 168	209 168
2003 год	KZT	42 811 300	42 750 068
	USD	17 298 469	17 303 844
	EUR	1 547 667	1 654 191
	RR	880 784	872 230
2004 год (по 1 октября)	KZT	9 030 377 892	9 937 718 910
	USD	59 005 800	60 572 641
	EUR	2 409 141	3 143 871
	RR	33 771 046	33 771 066

Наиболее существенно, как видно из таблицы, увеличились обороты по депозитным счетам в тенге – практически в 2 раза, по сравнению с 2002 годом, тогда как по валютным счетам обороты практически не изменились, однако соотношение привлеченных депозитов в иностранной и национальной валютах практически не изменилось – 36,6% в тенге и 63,4% в иностранной валюте в 2002 году, и 45% и 55%, соответственно, в 2004 г. В связи с продолжающимся укреплением европейской валюты обороты в евро в течение 2003-2004 гг., как видно из таблицы, увеличиваются. На сегодняшний момент доля оборотов по депозитам в национальной валюте превышает 50% от всех оборотов по депозитным счетам. Данный факт отражает продолжающуюся тенденцию укрепления тенге по отношению к доллару.

4.2.4 Облигационные выпуски

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

В 2001 году состоялся 1-й выпуск субординированных облигаций Банка. Уникальность выпуска состояла в том, что это был 1-й 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	1 500 000 000,00
Дата начала обращения (дата эмиссии)	01.09.01 г.
Дата погашения	01.09.06 г.
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 АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А» 25.09.01 г. Размещение первого облигационного выпуска было завершено 28 октября 2002 г.

В 2003 году Банк зарегистрировал 2-ю эмиссию субординированных облигаций, которая также была номинированный в национальной валюте. Дата регистрации эмиссии в Национальном банке РК – 24.06.03 г.

Параметры выпуска:

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

9 июля 2004 года данный выпуск также полностью размещен.

4.2.5 Кредитные линии.

В 2003 году Банк заключил с Raiffeisen Zentral Bank Osterreich AG ряд сделок по привлечению финансовых ресурсов на общую сумму \$3,76 млн., одна из которых была пролонгирована еще на 6 месяцев в апреле 2004 года, а в первой половине 2004 г. – две сделки leverage с кредитным плечом 1:6 на общую сумму \$12,0 млн. под залог высоколиквидных евроот Министерства финансов РК.

Для ОАО ТЕХАКАВАНК были открыты кредитные линии по документарным операциям со стороны Dresdner Bank AG, Union Bank of California, New York, USA, American Express Bank, Bank Austria Creditanstalt AG and Raiffeisen Zentral Bank Osterreich AG на общую сумму 4 миллиона долларов США со сроком финансирования до одного года. Данные кредитные линии могут быть использованы как на подтверждение выпущенных банком аккредитивов и гарантий, так и для осуществления пост-финансирования. В дополнение к этому ряд банков предложили сотрудничество по подтверждению аккредитивов и гарантий, выпущенных Банком на условиях “case-by-case”. Использование данных линий позволяет Банку осуществлять структурированное финансирование импортных операций клиентов наиболее эффективно.

Российскими (Промсвязьбанк, Евротрастбанк, Интерпромбанк) и другими иностранными (American Express Bank) банками на ОАО «ТЕХАКАВАНК» открыт ряд лимитов на проведение форексных сделок, операций «ДЕПО» и «овердрафт» на общую сумму 7 миллионов долларов.

В настоящее время ведутся переговоры с рядом банков (в т.ч. Wachovia Bank, N.A., Philadelphia, Bayerische-Hypo-und Vereinsbank AG, Munich, Germany, ABN AMRO Bank, ING Bank и др.) по установлению для ОАО «ТЕХАКАВАНК» кредитных лимитов.

В 2003 году было заключено «Основное Соглашение» между Dresdner Bank AG, Frankfurt и ОАО «ТЕХАКАВАНК», в соответствии с которым, возможно финансирование контрактов на поставку оборудования (преимущественно из Германии) с

использованием страхового покрытия, предоставляемого германским экспортно-кредитным агентством «Hermes».

4.3 Финансовые показатели

4.3.1 Анализ финансовых результатов

	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004
Средние обязательства	3,738,685	6,358,154	9,457,366
Средние активы	4,803,799	7,547,601	10,816,831
Средний собственный капитал	1,065,114	1,189,447	1,359,466
Процентные доходы	421,243	775,536	1,074,578
Процентные расходы	189,235	423,342	611,450
Непроцентные доходы	390,066	649,765	1,077,968
Непроцентные расходы	582,870	792,497	1,354,283
Совокупные доходы	811,309	1,425,301	2,152,546
Совокупные расходы	772,105	1,215,839	1,965,733
Налог на прибыль	7,542	1,623	21,520
Прибыль до налогообложения	46,746	211,085	208,333
Чистая прибыль	39,204	209,462	186,813
Среднее количество простых акций в обращении	700,000	836,690	973,380
Средняя балансовая стоимость 1 акции	1.5	1.4	1.5

4.3.2 Структура доходов и расходов

Динамика доходов и расходов за последние три года показывает постоянный рост прибыли Банка. При этом, Банк, следуя международным стандартам, непрерывно следит за адекватностью сформированных резервов качеству выданных займов. Динамика изменений объема провизий в процентах к объему кредитного портфеля является следующей: 2000 год – 1.3%, 2001 год – 1.8%, 2002 год – 2.6%, 2003 год – 3.3%. Чистая прибыль, полученная банком в 2003 году, составляет 186,813 тыс. тенге, тогда как уже за девять месяцев 2004 года чистая прибыль Банка составила 390,163 тыс. тенге.

Доходная часть Банка в значительной мере формируется за счет доходов по кредитам и операционных доходов. Как правило, доходы по кредитам составляют около 40% от общей суммы доходов. В 2003 году, например, они составили 38,9%. В 2004 году их объем запланирован на уровне 40%.

Всего же доля доходов по выданным займам в структуре процентных доходов на начало 2004 года составила 88% от общего объема процентных доходов. В 2001 и 2002 годах она составляла 80% и 87%, соответственно. На 01.10.2004 г. доля доходов по кредитам в общей сумме процентных доходов снизилась до 84.5%. Это обусловлено существенным увеличением портфеля ценных бумаг, доля доходов по которым в процентных доходах увеличилась с начала года с 9,3% до 13,5%.

В структуре безрисковых (непроцентных) доходов основная доля принадлежит операционным доходам, которая составляет свыше половины от общего объема непроцентных доходов. В 2003 году комиссионный доход составил 30% от общей суммы доходов.

В целом, отношение комиссионных и процентных доходов Банка, показывающее соотношение безрискового дохода к доходу, связанному с риском, стабильно держится на отметке 0,50-0,55 и на начало октября 2004 года составляет 0,52.

Постоянное соотношение комиссионных и процентных доходов говорит о хорошо диверсифицированной деятельности Банка на рынке Казахстана.

4.3.3 Выполнение пруденциальных нормативов

№	Наименование	Норматив	На 01.01.02	На 01.01.03	На 01.01.04	На 01.10.04
1	Собственный капитал K=K1+K2-ИК (тыс. тенге)		1 610 325	1 933 369	2 282 096	2 851 088
2	Капитал первого уровня K1 (тыс.тенге)		1 008 690	1 081 287	1 291 130	1 640 750
3	Капитал второго уровня K2 (тыс.тенге)		601 835	852 282	991 166	1 210 538
4	Инвестиции в капитал ИК (тыс.тенге)		200	200	200	200
5	Достаточность собственных средств					
5.1	Капитал первого уровня к активам к 1	≥ 0.06	0.17	0.12	0.10	0.09
5.2	Собственный капитал к взвешенным по риску активам к 2	≥ 0.12	0.34	0.23	0.19	0.20
6	Максимальный риск на одного заемщика					
6.1	k3.1 (заемщики, связанные с банком особыми отношениями)	≤ 0.1	0.00	0.00	0.00	0.00
6.2	k3.2 (прочие заемщики)	≤ 0.25	0.24	0.22	0.23	0.23
6.3	k3.3 (бланковые кредиты)	≤ 0.1	0.01	0.03	0.01	0.01
7	Коэффициент ликвидности					
7.1	Текущей ликвидности k4	≥ 0.3	0.52	0.57	0.61	1.12
7.2	Краткосрочной ликвидности k5	≥ 0.4	Не расч	0.97	0.88	1.42
8.	Максимальный размер инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы	≤ 0.5	0.43	0.46	0.48	0.46

Финансовые показатели:

Показатель	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.10.2004
Средняя ставка вознаграждения по обязательствам	5.1	6.7	6.5	не расч.
Доля процентных доходов	51.9	54.4	50.0	53.0
Ставка эффективности деятельности	93.7	79.1	87.9	не расч.
Коэффициент оборачиваемости активов	16.9	18.9	19.9	не расч.
Коэффициент собственного капитала	20.7	14.1	10.7	не расч.
ROA	0.8	2.8	1.5	2.9
ROE	4.0	19.7	13.1	25.7
EPS	56.0	250.3	191.9	263.5

4.4 Иная существенная информация

Сведения о гарантиях, выданных Банком по состоянию на 01.10.04

Наименование клиента	Валюта	гарантии в ин.валюте	гарантии в тенге	выдачи	погашения	Обеспечения
ИП Жунусова А.С.	KZT		17 000,00	11.08.2004	25.09.2004	депозит
ТОО "Меркур Коммерц"	KZT		792 000,00	05.08.2004	30.09.2004	депозит
ТОО "ПЕРСОНАЛЬНАЯ ТВ	KZT		62 500,00	27.08.2004	01.10.2004	депозит
ТОО Энергодизайн	KZT		479 876,00	23.04.2004	01.10.2004	депозит
ТОО "ЕЛДАНА"	KZT		360 000,00	12.08.2004	02.10.2004	депозит
АО "КЕЛЕТ"	KZT		144 090,00	09.08.2004	04.10.2004	депозит
ТОО "Иманали"	KZT		290 000,00	10.08.2004	15.10.2004	депозит
ТОО "SINTES"	KZT		1 500 000,00	23.08.2004	16.10.2004	депозит
ТОО "СК-АВИА"	KZT		699 620,00	12.08.2004	18.10.2004	депозит
ТОО "ALMA MOTORS"	KZT		192 965,00	02.09.2004	18.10.2004	депозит
ТОО "LEVERAGE"	KZT		207 144,00	02.09.2004	18.10.2004	депозит
ТОО "ARM MUSICLAND"	KZT		420 000,00	08.09.2004	25.10.2004	депозит
ПК "Отделстрой"	KZT		650 000,00	10.09.2004	25.10.2004	депозит
ТОО "ALMA MOTORS"	KZT		76 611,00	17.09.2004	27.10.2004	депозит
ТОО "LEVERAGE"	KZT		78 090,00	17.09.2004	27.10.2004	депозит
ТОО "ТЕХМАРК"	KZT		941 520,00	03.08.2004	28.10.2004	депозит
ТОО "Меркур Коммерц"	KZT		600 000,00	21.09.2004	28.10.2004	депозит
ТОО "ФИРМА МЕХСТРОЙС	KZT		250 000,00	27.08.2004	01.11.2004	депозит
ТОО "Меркур-Нан"	KZT		115 588,00	02.08.2004	01.11.2004	депозит
ТОО "Казмонтажсервис	KZT		217 376,00	22.09.2004	03.11.2004	депозит
ТОО "Казмонтажсервис	KZT		431 940,00	22.09.2004	03.11.2004	депозит
АО "КЕЛЕТ"	KZT		202 573,00	17.09.2004	04.11.2004	депозит
АО "КЕЛЕТ"	KZT		52 500,00	30.09.2004	07.11.2004	депозит
ТОО "ЖИХАЗ ЭЛЕМІ ФИР	KZT		195 000,00	21.09.2004	08.11.2004	депозит
ТОО ЖСК-Казахстан	KZT		1 467 800,00	21.09.2004	08.11.2004	депозит
АО "КЕЛЕТ"	KZT		739 960,00	13.09.2004	14.11.2004	депозит
ТОО "Меркур-Нан"	KZT		167 900,00	10.09.2004	15.11.2004	депозит
ТОО "CONTACT(PVT)LTD	KZT		67 840,00	31.08.2004	15.11.2004	депозит
ИП РЕШЕТОВ В.И.	KZT		530 000,00	23.09.2004	15.11.2004	депозит
ТОО НОВОЕ СТРОИТЕЛЬС	KZT		250 000,00	17.09.2004	15.11.2004	депозит
ТОО ЖСК-Казахстан	KZT		1 540 000,00	16.09.2004	17.11.2004	депозит
ТОО Концерн Темирл	KZT		288 000,00	16.09.2004	17.11.2004	депозит
ТОО "ДАН"	KZT		284 400,00	28.09.2004	20.11.2004	депозит
АО "СУ ГОРДОРРЕМСТРО	KZT		124 500,00	30.04.2004	20.11.2004	депозит
ТОО "Меркур-Нан"	KZT		235 000,00	21.09.2004	22.11.2004	депозит
ОО АКАДЕМИЯ ПРОФ.МЕД	KZT		27 348,60	08.09.2004	22.11.2004	депозит
ТОО "МОНОЛИТСПЕЦСТРО	KZT		1 785 000,00	24.09.2004	24.11.2004	депозит
ТОО "ФИНАНСОВО-СТРОИ	KZT		1 138 647,00	02.08.2004	28.11.2004	депозит
ТОО "КАЗАВТО"	KZT		207 000,00	16.09.2004	30.11.2004	депозит
ТОО Жан-Ай	KZT		666 000,00	29.04.2004	15.12.2004	депозит
ТОО СП "УзАВТО-Казах	KZT		3 301 500,00	06.07.2004	24.12.2004	депозит
ТОО "ДИНА ИНТЕРНЕЙШН	KZT		524 450,00	24.06.2004	31.12.2004	депозит
ТОО "ОТРАР ТРЕВЕЛ"	USD	50 000	6 728 000,00	17.06.2003	31.12.2004	депозит
ТОО "АСИБО"	KZT		48 070,00	12.02.2004	31.12.2004	депозит
ТОО МФК "БИОЛА"	KZT		288 839,42	14.01.2004	31.12.2004	депозит
ТОО "СК-АВИА"	KZT		125 355,00	05.05.2004	31.12.2004	депозит
ТОО "СК-АВИА"	KZT		684 000,00	08.04.2004	31.12.2004	депозит

ТОО "СК-АВИА"	KZT		748 800,00	22.06.2004	31.12.2004	депозит
ТОО ДОСТЫК-company"	KZT		642 528,75	19.05.2004	31.12.2004	депозит
ТОО "SINTES"	KZT		2 160 000,00	20.05.2004	31.12.2004	депозит
ТОО "Panpharma"	KZT		165 374,00	12.04.2004	31.12.2004	депозит
ТОО Grand Tour Inter	KZT		400 000,00	01.03.2004	31.12.2004	депозит
ТОО Grand Tour Inter	KZT		400 000,00	14.01.2004	31.12.2004	депозит
ТОО "Кокжал"	KZT		1 800 000,00	01.09.2004	31.12.2004	депозит
АОЮЛ "Концерн "Нур	KZT		1 278 177,00	27.09.2004	31.12.2004	депозит
ТОО Шаһар-2030	KZT		365 000,00	23.08.2004	31.12.2004	депозит
ТОО Альрамин	KZT		428 400,00	10.06.2004	31.12.2004	депозит
ТОО АСТАНАСВЯЗЬСТР	KZT		217 488,00	26.07.2004	31.12.2004	депозит
ТОО Компания Жолау	KZT		8 400 000,00	09.06.2004	31.12.2004	депозит
ТОО Компания Жолау	KZT		5 901 000,00	10.06.2004	31.12.2004	депозит
ТОО Компания Жолау	KZT		270 000,00	10.06.2004	31.12.2004	депозит
ТОО "Panpharma"	KZT		461 055,00	29.01.2004	31.01.2005	депозит
ТОО "ОСТ-ВЕСТ"	KZT		3 300 000,00	30.03.2004	31.01.2005	депозит
ОО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ ПРЕ	KZT		1 500 000,00	24.02.2004	13.02.2005	депозит
ИТОГО: залог денег			58 633 825,77			
ТОО ИПК БИЗНЕС-ПРЕСС	USD	300 000	40 368 000,00	05.11.2003	28.10.2004	др.зало
АО "ИСКЕР"	RUB	24 007 200	110 673 192,00	11.06.2004	01.12.2004	др.зало
ТОО "ДИНА ИНТЕРНЕЙШН	KZT		333 000,00	12.07.2004	31.12.2004	др.зало
ТОО " ДИАМЕД"	KZT		293 991,00	08.04.2004	31.12.2004	др.зало
ТОО "АГЕНТСТВО "ЭЙ С	KZT		900 000,00	17.09.2004	31.12.2004	др.зало
ТОО "АГЕНТСТВО "ЭЙ С	KZT		28 000 000,00	17.09.2004	31.12.2004	др.зало
ТОО "Жансай Ltd"	KZT		1 000 000,00	07.06.2004	31.12.2004	др.зало
ТОО "NEW SPORT SYSTE	EUR	27 000	4 474 980,00	18.08.2004	14.03.2005	др.зало
АО "VITA"	USD	950 040	127 837 382,40	04.03.2004	15.03.2005	др.зало
АО "VITA"	USD	350 000	47 096 000,00	04.03.2004	30.03.2005	др.зало
ТОО "NEW SPORT SYSTE	USD	70 000	9 419 200,00	13.08.2004	01.04.2005	др.зало
ТОО Реиз-СтройМонтаж	KZT		459 000 000,00	18.12.2003	20.04.2005	др.зало
ЗАО СМЭУ	KZT		5 000 000,00	26.03.2004	23.04.2005	др.зало
ЗАО СМЭУ	KZT		6 850 000,00	26.03.2004	23.04.2005	др.зало
ТОО "Moda Stores Alm	EUR	60 000	9 944 400,00	16.07.2004	07.07.2005	др.зало
ТОО Фирма "Д-плюс"	EUR	25 120	4 163 388,80	28.09.2004	18.08.2005	др.зало
ТОО "NEW SPORT SYSTE	EUR	20 000	3 314 800,00	15.09.2004	27.08.2005	др.зало
ТОО "АГЕНТСТВО "ЭЙ С	USD	3 500	470 960,00	17.09.2004	16.09.2005	др.зало
ТОО "АГЕНТСТВО "ЭЙ С	USD	10 000	1 345 600,00	17.09.2004	16.09.2005	др.зало
ТОО "АГЕНТСТВО "ЭЙ С	USD	150 000	20 184 000,00	17.09.2004	16.09.2005	др.зало
ИТОГО: др.зало			880 668 894,20			
ТОО ФИРМА "КАЗЖОЛ КУ	KZT		17 385 998,00	08.09.2004	30.09.2004	н/обесп
ТОО ФИРМА "КАЗЖОЛ КУ	KZT		2 693 300,00	14.07.2004	30.09.2004	н/обесп
ТОО "Panpharma"	KZT		156 300,00	16.08.2004	30.09.2004	н/обесп
ТОО "Panpharma"	KZT		786 000,00	16.08.2004	01.10.2004	н/обесп
ТОО Альрамин	KZT		25 530 789,00	16.08.2004	01.10.2004	н/обесп.
ТОО "Panpharma"	KZT		81 660,00	17.08.2004	02.10.2004	н/обесп
ТОО Прототип РС	KZT		1 590 000,00	13.08.2004	05.10.2004	н/обесп.
ТОО "Panpharma"	KZT		105 000,00	27.08.2004	15.10.2004	н/обесп
ТОО "Panpharma"	KZT		510 000,00	24.08.2004	15.10.2004	н/обесп
ТОО "Panpharma"	KZT		215 400,00	24.08.2004	15.10.2004	н/обесп
ТОО "Panpharma"	KZT		195 000,00	24.08.2004	16.10.2004	н/обесп
ЗАО "ДАС МАРКЕТИНГ"	KZT		767 100,00	22.07.2004	27.10.2004	н/обесп
ТОО "Panpharma"	KZT		318 000,00	10.09.2004	29.10.2004	н/обесп
ТОО "ТЦ "Астек-Плю	KZT		164 000,00	03.09.2004	01.11.2004	н/обесп.

ТОО "ТЦ "Астек-Плю	KZT		340 000,00	03.09.2004	01.11.2004	н/обесп.
ТОО "ТЦ "Астек-Плю	KZT		900 000,00	03.09.2004	01.11.2004	н/обесп.
ТОО "ТЦ "Астек-Плю	KZT		214 000,00	03.09.2004	01.11.2004	н/обесп.
ТОО "Panpharma"	KZT		3 570 000,00	06.09.2004	06.11.2004	н/обесп.
ТОО "Deka Group"	KZT		3 418 855,00	11.08.2004	10.11.2004	н/обесп.
ТОО "ТЦ "Астек-Плю	KZT		1 771 000,00	15.09.2004	14.11.2004	н/обесп.
ТОО "ТЦ "Астек-Плю	KZT		2 648 910,00	15.09.2004	14.11.2004	н/обесп.
ТОО "ТЦ "Астек-Плю	KZT		305 860,00	15.09.2004	14.11.2004	н/обесп.
ТОО ЦЕНТРСПЕЦСТРОЙ	KZT		3 900 000,00	27.09.2004	15.11.2004	н/обесп.
ТОО ЦЕНТРСПЕЦСТРОЙ	KZT		4 200 000,00	27.09.2004	15.11.2004	н/обесп.
ТОО Карар-А	KZT		1 943 050,00	11.08.2004	20.11.2004	н/обесп.
ИТОГО: без залога			73 710 222,00			
Всего			1 013 012 941,97			

Система управления рисками в Банке

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

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

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

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

заемщика, а также в процессе рассмотрения необходимости и возможности изменения условий кредитования. Количественная оценка риска конкретного заемщика основана на его актуальной финансовой отчетности.

Риск потери ликвидности: управление ликвидностью осуществляется путем управления активами и пассивами. Важнейшими инструментами управления ликвидностью является валютный рынок, рынок межбанковских депозитов и государственные ценные бумаги. В банке создан Комитет по управлению активами и пассивами, управляющий ликвидностью и регулирующий потребность Банка в ресурсах. Для оценки ликвидности используется коэффициентный метод.

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

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

Валютный и ценовой 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.

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

Раздел V. Сведения о предстоящем выпуске облигаций

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

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

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

Конвертируемость облигаций:

Облигации не конвертируемые.

Способ размещения облигаций:

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

Использование денег от размещения облигаций:

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

Председатель Правления

Дорджиев В.Ф.

Главный бухгалтер

Нурманбетова Л.А.