

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по простым именованным акциям
ОАО "ДАНАБАНК"

09 октября 2003 года

г. Алматы

Открытое акционерное общество "ДАНАБАНК", краткое наименование – ОАО "ДАНАБАНК" (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил биржи, для прохождения процедуры листинга простых именных акций (НИН – KZ1C37561510) Банка по категории "В".

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

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Дата первичной государственной регистрации:	18 июля 1995 года
Дата последней государственной перерегистрации:	16 февраля 1999 года
Организационно-правовая форма:	открытое акционерное общество
Адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 637000, г. Павлодар, ул. Ленина, 119

Банк обладает лицензией Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в тенге и в иностранной валюте от 04 июня 2001 года № 159.

О деятельности Банка

Банк был учрежден как частный банк "Данабанк" 20 октября 1992 года. 18 июля 1995 года Банк был преобразован в акционерный банк открытого типа "Данабанк", а 16 февраля 1999 года – в открытое акционерное общество "ДАНАБАНК".

В настоящее время Банк является универсальным коммерческим региональным банком, предоставляющим такие услуги как кредитование, финансовый лизинг, конверсионные сделки, прием депозитов физических и юридических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, прием коммунальных платежей, обмен валюты и услуги инкассации. Банк также активно участвует в софинансировании мероприятий по восстановлению и поддержке сельского хозяйства и развитию малого предпринимательства.

По состоянию на 01 июля 2003 года Банк располагал четырьмя филиалами в гг. Алматы, Шымкент, Караганда и с. Кордай и тремя расчетно-кассовыми отделами в гг. Павлодар и Экибастуз. Общая численность персонала Банка на указанную дату составляла 134 человека.

Банк владеет 5,7% от общего количества размещенных акций ОАО "Premier Страхование" (г. Алматы).

Структура уставного капитала Банка по состоянию на 01 июля 2003 года

Оплаченный уставный капитал, тенге:	763.000.000
Общее количество объявленных акций, штук (только простые):	1.000.000
Общее количество размещенных акций, штук:	763.000

Всего Банком было зарегистрировано шесть выпусков акций (все действующие). Все акции Банка выпущены в бездокументарной форме. Ведение реестра держателей акций Банка осуществляет ЗАО "ФОНДОВЫЙ ЦЕНТР" (г. Алматы, лицензия Национального Банка Республики Казахстан на

осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 16 мая 2003 года № 0406200253).

Дивиденды по простым акциям Банка за время его существования не выплачивались.

Акционеры Банка

Согласно выписке из реестра держателей акций Банка по состоянию на 29 сентября 2003 года общее количество держателей акций Банка составляло 53, из которых 27 – юридические и 26 – физические лица. Акционером, владеющим пятью и более процентами от общего количества размещенных акций Банка, являлось ТОО "Петропавловский ликероводочный завод" (г. Петропавловск), владеющее 6,6% от общего количества размещенных акций Банка.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Таблица 1

Данные неаудированной финансовой отчетности

тыс. тенге, если не указано иное

Показатель	01.01.01	01.01.02	01.01.03	01.07.03
Оплаченный уставный капитал	750 000	763 000	763 000	763 000
Собственный капитал	772 991	778 682	786 397	782 034
Активы, всего	1 627 455	1 760 074	1 832 998	2 815 220
Ликвидные активы	136 022	98 733	121 738	101 196
Кредиты предоставленные (нетто)	1 430 321	1 552 894	1 577 216	2 555 392
Обязательства, всего	854 464	981 392	1 046 601	2 033 186
Банковские счета и вклады клиентов	836 731	870 578	920 502	1 511 134
Задолженность Правительству Республики Казахстан	–	97 526	113 826	502 644
Общие доходы	181 533	240 431	312 780	162 373
Общие расходы	174 163	238 813	298 668	161 554
Чистый доход	7 370	1 618	14 112	819
Доходность активов (ROA), %	0,45	0,09	0,77	0,03
Доходность капитала (ROE), %	0,95	0,21	1,79	0,10
Чистый доход на одну простую акцию (EPS), тенге	9,83	2,12	18,50	1,07
Балансовая стоимость одной акции, тенге	1 030,65	1 020,55	1 030,66	1 024,95

Банк представляет финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с требованиями банковского законодательства Республики Казахстан. Аудит финансовой отчетности Банка за 2000 год проводился фирмой Arthur Andersen, за 2001–2002 годы – фирмой Deloitte & Touche (все – г. Алматы).

Таблица 2

Данные аудированной финансовой отчетности

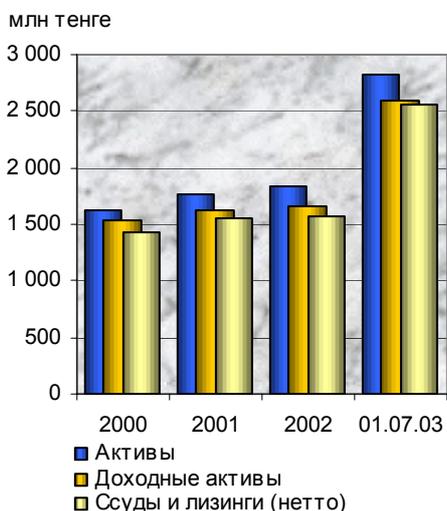
тыс. тенге, если не указано иное

Показатель	01.01.01	01.01.02	01.01.03
Оплаченный уставный капитал	564 160	763 000	763 000
Собственный капитал	516 857	765 529	768 533
Активы, всего	1 374 063	1 748 710	1 815 134
Ликвидные активы	136 022	98 733	120 249
Ссуды и авансы клиентам (нетто)	1 183 800	1 541 530	1 618 698
Обязательства, всего	857 206	983 181	1 046 601
Банковские счета и вклады клиентов	836 731	867 635	931 933
Задолженность Правительству Республики Казахстан	–	111 526	113 826
Общие доходы	166 106	230 863	232 348
Общие расходы	207 932	181 031	229 344
Чистый доход (убыток)	(41 826)	49 832	3 004
Доходность активов (ROA), %	-3,04	2,85	0,17
Доходность капитала (ROE), %	-8,09	6,51	0,39
Чистый доход на одну простую акцию (EPS), тенге	-74,14	65,31	3,94
Балансовая стоимость одной акции, тенге	916,15	1 003,31	1 007,25

Согласно аудиторским отчетам фирм Arthur Andersen и Deloitte & Touche финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2001–2003 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Активы Банка

Активы Банка за 2000–2002 годы выросли на 996,4 млн тенге или в 2,2 раза (с 836,6 млн тенге до 1,8 млрд тенге). Основное увеличение активов (на 790,8 млн тенге до 1,6 млрд тенге) произошло в 2000



году преимущественно за счет роста нетто-объема ссудного портфеля (на 738,9 млн тенге или в 2,1 раза) при росте прочих активов на 61,9 млн тенге. По состоянию на 01 июля 2003 года активы Банка составили 2,8 млрд тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 982,2 млн тенге или на 53,6%. В структуре активов преобладал нетто-объем ссудного портфеля, достигший 2,6 млрд тенге.

Ссудный портфель

За 2000–2002 годы нетто-объем ссудного портфеля Банка возрос на 885,8 млн тенге или в 1,3 раза и составил на конец 2002 года 1,6 млрд тенге или 86,0% от общей суммы активов. На конец первого полугодия 2003 года доля ссудного портфеля в активах Банка увеличилась до 90,8%, в абсолютном выражении нетто-объем ссудного портфеля достиг 2,6 млрд тенге.

В 2000–2002 годах основная доля выданных Банком кредитов приходилась на торговлю (в среднем 44,1% от брутто-объема ссудного портфеля), при этом наблюдалась тенденция

постепенного сокращения объемов кредитования сектора торговли при быстром увеличении доли кредитования сельского хозяйства (с 3,0% в 2000 году до 32,4% в 2002 году). По состоянию на 01 июля 2003 года основная доля кредитования Банком по прежнему приходилась на сельское хозяйство (48,5% от общего брутто-объема ссудного портфеля) и торговлю (31,9%).

В структуре ссудного портфеля Банка в валютном разрезе преобладают кредиты в национальной валюте. По состоянию на 01 января 2001 года доля кредитов в тенге составляла 81,1%, на 01 июля 2003 года – 89,1%.

В структуре ссудного портфеля Банка по срокам преобладают долгосрочные кредиты, доля которых в течение трех последних лет колебалась от 68,0% до 77,7% и по состоянию на 01 июля 2003 года составила 67,6%.

Средняя ставка вознаграждения по кредитам Банка не претерпела существенных изменений и снизилась с 12,3% годовых в 2000 году до 12,2% по состоянию на 01 июля 2003 года по кредитам в тенге и с 14,0% до 13,9% – по кредитам в иностранных валютах.

Основной объем ссудного портфеля Банка приходится на юридические лица (88,0–90,2% в течение трех последних лет), при этом доля кредитов физическим лицам постепенно возрастает (с 12,0% в 2001 году до 21,3% по состоянию на 01 июля 2003 года).

Таблица 3

Данные о качестве ссудного портфеля, брутто

Тип ссуды	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.07.03	
	млн тенге	%						
Стандартные	819,6	54,1	568,2	34,1	1 258,3	76,1	2 308,8	88,1
Субстандартные	584,1	38,5	983,8	59,1	314,5	19,0	248,5	9,5
Неудовлетворительные	80,6	5,3	59,9	3,6	30,4	1,8	10,2	0,4
Сомнительные	1,5	0,1	39,2	2,4	0,4	0,0	10,7	0,4
Безнадежные	29,6	2,0	12,6	0,8	49,0	3,0	43,9	1,7
Всего	1 515,2	100,0	1 663,8	100,0	1 652,6	100,0	2 622,1	100,0

В 2000–2002 годах доля стандартных и субстандартных кредитов в портфеле Банка постепенно возрастала с 92,6% в 2000 году до 95,1% в 2002 году. В течение первого полугодия 2003 года состояние ссудного портфеля продолжало улучшаться, доля стандартных и субстандартных кредитов возросла до 97,6%, в результате чего, несмотря на активный рост кредитного портфеля,

общий объем провизий сократился по сравнению с началом 2003 года на 8,7 млн тенге или 11,5% до 66,7 млн тенге.

Таблица 4

Данные о сформированных по ссудам провизиях

Провизии	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.07.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	—	—	—	—	—	—	—	—
Субстандартные	35,1	41,3	65,8	59,3	18,6	24,6	14,9	22,4
Неудовлетворительные	19,5	23,0	12,9	11,6	7,6	10,0	2,6	3,8
Сомнительные	0,7	0,9	19,6	17,7	0,2	0,3	5,4	8,0
Безнадежные	29,6	34,8	12,6	11,4	49,0	65,1	43,9	65,8
Всего	84,9	100,0	110,9	100,0	75,4	100,0	66,7	100,0

Обязательства Банка

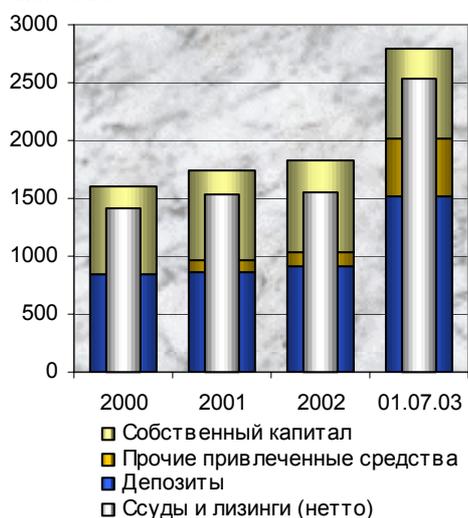
Обязательства Банка за 2000–2002 годы увеличились на 730,5 млн тенге (в 3,3 раза) до 1,0 млрд тенге на конец 2002 года в основном в результате увеличения остатков на счетах и депозитов клиентов на 607,7 млн тенге или на 94,2% и задолженности перед Правительством Республики Казахстан на 113,8 млн тенге.

Таблица 5

Структура обязательств

Тип обязательств	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.07.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Банковские счета и вклады клиентов	836,7	97,9	870,6	88,7	920,5	88,0	1 511,1	74,3
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	—	—	97,5	9,9	113,8	10,9	502,6	24,7
Прочие обязательства	17,7	2,1	13,3	1,4	12,3	1,2	19,4	1,0
Всего	854,5	100,0	981,4	100,0	1 046,6	100,0	2 033,2	100,0

млн тенге



За первое полугодие 2003 года обязательства Банка возросли на 986,6 млн тенге или на 94,3% к началу года и достигли 2,0 млрд тенге. В их структуре преобладали счета и депозиты клиентов (1,5 млрд тенге или 74,3% от общей суммы обязательств).

В структуре обязательств в течение трех последних лет наблюдается постепенное снижение доли счетов и депозитов клиентов (с 97,9% до 88,0%) при увеличении задолженности перед Правительством Республики Казахстан (до 10,9%).

Займы, предоставленные Правительством Республики Казахстан, направляются Банком на развитие сельского хозяйства Павлодарской и Жамбылской областей, поддержку и развитие отраслей экономики Карагандинской области, а также на поддержку малого предпринимательства в г. Шымкент. Дата погашения основной части этих займов (69,1%) приходится на четвертый квартал 2003 года.

Собственный капитал Банка

Собственный капитал Банка за период с 2000 по 2002 годы вырос на 265,9 млн тенге или на 51,1% до 786,4 млн тенге. Основной прирост собственного капитала (252,5 млн тенге) произошел в 2000 году преимущественно за счет размещения акций шестого выпуска в сумме 250,0 млн тенге. По состоянию на 01 июля 2003 года собственный капитал Банка составил 782,0 млн тенге.

Таблица 6

Структура собственного капитала

тыс. тенге, если не указано иное

Наименование показателя	на 01.01.01	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.07.03
Капитал I уровня (K1)	760 929	757 891	756 104	759 327
Капитал II уровня (K2)	28 946	38 591	27 200	18 326
Инвестиции в акции и субординированный долг других юридических лиц	–	–	–	–
Собственный капитал	789 875	796 482	783 304	777 653
Коэффициент достаточности капитала I уровня	0,47	0,43	0,41	0,27
Коэффициент достаточности капитала II уровня	0,58	0,49	0,36	0,25

Таблица 7

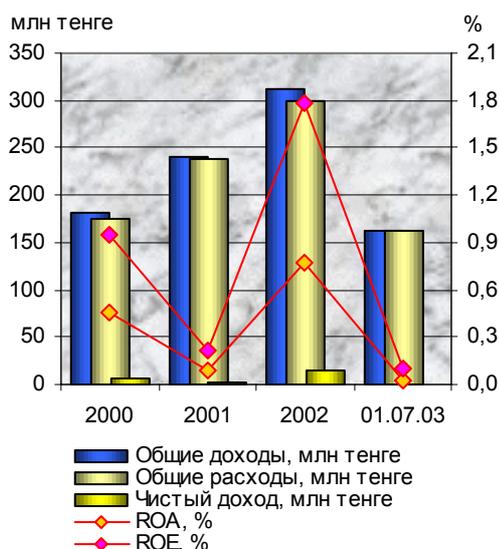
Соотношение активов и обязательств по срокам по состоянию на 01 июля 2003 года

млн тенге

Активы/обязательства	До месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Всего
Наличные деньги	56,4	–	–	–	–	56,4
Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	30,2	–	–	–	–	30,2
Депозиты в других банках	4,7	–	–	–	–	4,7
Ценные бумаги	–	–	–	–	10,0	10,0
Ссуды клиентам, нетто	–	233,3	733,1	309,9	1345,9	2 622,1
Прочие активы	–	–	–	–	91,9	91,9
Итого активов	91,2	233,3	733,1	309,9	1 447,7	2 815,2
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	–	–	347,1	5,3	150,3	502,6
Счета и депозиты клиентов	237,8	373,3	193,1	307,2	399,7	1 511,1
Прочие обязательства	–	–	–	–	19,4	19,4
Итого обязательств	237,8	373,3	540,2	312,5	569,4	2 033,2

Доходы Банка

Доходы Банка в течение 2000–2002 годов сохраняли тенденцию роста, в итоге увеличившись за этот период на 131,2 млн тенге или на 72,3% до 312,8 млн тенге. На 01 июля 2003 года общая сумма доходов Банка составила 162,4 млн тенге, что на 1,4 млн тенге или на 0,9% больше, чем за аналогичный период 2002 года.



Наибольшую долю в совокупных доходах Банка в течение трех последних лет составляли процентные доходы (в среднем 63,3%), которые возросли за указанный период на 77,1 млн тенге или на 69,9% до 187,5 млн тенге в 2002 году. Процентные доходы, полученные Банком за первое полугодие 2003 года, выросли относительно аналогичного периода 2002 года на 18,8 млн тенге (на 21,3%) и составили 106,9 млн тенге или 65,8% от общей суммы доходов.

Непроцентные доходы Банка за 2000–2002 годы увеличились на 54,1 млн тенге или на 76,1% до 125,2 млн тенге. Непроцентные доходы, полученные Банком за первое полугодие 2003 года, составили 55,5 млн тенге, что меньше показателя аналогичного периода 2002 года на 18,4 млн тенге или на 33,7%.

Расходы Банка

Расходы Банка за 2000–2002 годы выросли на 124,5 млн тенге или на 71,5% до 298,7 млн тенге в основном в результате увеличения ассигнований на провизии на 56,3 млн тенге и процентных расходов на 50,8 млн тенге.

По состоянию на 01 июля 2003 года расходы Банка составили 161,6 млн тенге, что на 7,2 млн тенге или на 4,5% больше чем за аналогичный период 2002 года. Наибольший удельный вес в совокупных расходах Банка в первом полугодии 2003 года занимали непроцентные расходы – 46,0% (27,5 млн тенге).

Чистый доход Банка

Динамика чистого дохода Банка не имеет четко выраженной тенденции. Так, после получения в 2000 году чистого дохода в сумме 7,4 млн тенге, в 2001 году чистый доход составил 1,6 млн тенге, а в 2002 году – 14,1 млн тенге. Чистый доход в размере 819,0 тыс. тенге, полученный Банком за первое полугодие 2003 года, на 5,8 млн тенге или в 8,0 раз ниже показателя аналогичного периода 2002 года.

Таблица 8

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

млн тенге, если не указано иное

Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
Банк	777,6	2 815,2	0,8	0,27	0,25	0,34	0,03	0,11
Среднее значение	1 056,9	1 710,0	6,3	0,70	0,91	2,18	0,37	0,60

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

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА

Вид ценных бумаг:	простые именные акции
Даты государственных регистраций выпусков:	
первого:	03 августа 1995 года
второго:	03 ноября 1995 года
третьего:	22 октября 1997 года
четвертого:	26 января 1999 года
пятого:	02 июля 1999 года
шестого:	14 июля 2000 года
НИН:	KZ1C37561510
Количество акций в зарегистрированных выпусках, штук:	1.000.000
Размер дивиденда:	устанавливается Правлением Банка и утверждается общим собранием его акционеров
Номера выпусков в Государственном реестре ценных бумаг:	
первого:	3756
второго:	3756-1
третьего:	3756-2
четвертого:	3756-3
пятого:	3756-4
шестого:	3756-5

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

Ведение реестра держателей акций Банка осуществляет ЗАО "ФОНДОВЫЙ ЦЕНТР".

Финансовый консультант – АО "Альянс Инвестмент Менеджмент" (г. Алматы, лицензия Национального Банка Республики Казахстан на осуществление брокерской и дилерской деятельности

на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 01 ноября 2002 года № 0401200514).

Примечания Листинговой комиссии

Расхождения в данных аудированной и неаудированной финансовой отчетности. Расхождения в данных аудированной и неаудированной финансовой отчетности Банка за 2000–2002 годы обусловлены тем, что аудированная финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях Банка, которые ведутся в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан, но были должным образом откорректированы и перегруппированы в целях приведения их в соответствие требованиям международных стандартов финансовой отчетности.

В частности, расхождения по нетто-объемам предоставленных кредитов, величине активов и чистому доходу Банка в основном связаны с различиями в подходах по формированию провизий.

СООТВЕТСТВИЕ ПРОСТЫХ ИМЕННЫХ АКЦИЙ БАНКА ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "В" ОФИЦИАЛЬНОГО СПИСКА

1. Банк зарегистрирован в форме открытого акционерного общества.
2. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более восьми лет.
3. Банк имеет аудиторские отчеты фирмы Deloitte & Touche за 2001–2002 годы, выполненные по финансовой отчетности Банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
4. Ведение реестра держателей акций Банка осуществляет ЗАО "ФОНДОВЫЙ ЦЕНТР".
5. Согласно проспектам выпусков акций Банка общее количество акций составляет 1.000.000 штук.
6. Учредительные и эмиссионные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права его акционеров на передачу (отчуждение) акций Банка.

Все листинговые требования категории "В" соблюдаются в полном объеме.

Председатель листинговой комиссии

Машабаева Ф.К.

Члены листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Анчуткин Д.С.