



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии о возможности перевода простых акций АО "ДАНАБАНК"  
из категории "В" в категорию "А" официального списка биржи

23 ноября 2006 года

г. Алматы

Акционерное общество "ДАНАБАНК", краткое наименование – АО "ДАНАБАНК" (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил, для перевода простых акций Банка (НИН – KZ1C37560014) из категории "В" в категорию "А" официального списка биржи.

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи проводится пятый раз, начиная с 2003 года. Последний раз экспертиза проводилась в июне 2006 года при рассмотрении вопроса о переводе простых акций Банка из категории "В" в категорию "А" официального списка биржи.

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:	20 октября 1992 года
Дата последней государственной перерегистрации:	23 декабря 2003 года
Организационно-правовая форма:	акционерное общество
Юридический и фактический адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Гоголя, 111

### 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", 16 февраля 1999 года – в открытое акционерное общество "ДАНАБАНК". В декабре 2003 года была осуществлена последняя перерегистрация Банка под наименованием "АО "ДАНАБАНК"".

Банк обладает лицензией Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте от 10 октября 2006 года № 159.

По состоянию на 01 ноября 2006 года структура Банка включала головной офис в г. Алматы и четыре филиала в гг. Алматы, Тараз, Павлодар и Караганда; два расчетно-кассовых отделения в гг. Павлодар и Экибастуз. Общая численность персонала Банка на указанную дату составляла 162 человека, из них 67 человек – работники головного офиса Банка.

### Структура акций Банка по состоянию на 01 ноября 2006 года

Общее количество объявленных акций (только простые), штук:	2.000.000
Общее количество размещенных акций, штук:	2.000.000
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	2.000.000

С августа 1995 года по июль 2000 года было зарегистрировано 6 выпусков простых акций Банка. 30 июня 2004 года АФН зарегистрировало выпуск объявленных акций Банка, который включает акции всех предыдущих выпусков и состоит из 2.000.000 простых акций. Акции Банка выпущены в бездокументарной форме. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет АО "Фондовый Центр" (г. Алматы, лицензия АФН на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от 15 июля 2005 года № 0406200386).

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

## Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 ноября 2006 года общее количество держателей акций Банка составляло 27. Держателями акций Банка, владеющими пятью и более процентами от общего количества его размещенных акций на указанную дату, являлись:

Таблица 1

Наименования (имена) и места нахождения (места жительства)	Количество простых акций, штук	Доля в общем количестве размещенных акций, %
АО "КазМикрокредитИнвест" (г. Алматы)	198 000	9,90
Макенов С.Б. (г. Алматы)	194 000	9,70
Тезекбаева М.Ж. (г. Павлодар)	183 736	9,19
Алдангорова Р.К. (г. Павлодар)	180 867	9,04
Муратов Н.А. (г. Шымкент)	152 930	7,65
ТОО "ALMA ART DESIGN" (г. Алматы)	128 288	6,41
АО "Казахстанская дистрибуционная компания" (г. Алматы)	129 500	6,48
Митрошин А.С. (г. Павлодар)	126 236	6,31
ТОО "Строительная компания "MASTER" (г. Павлодар)	120 500	6,03
ТОО "Нефтегазовая компания "АЛЬСАР ГРУПП" (г. Алматы)	118 617	5,93
АО "Корпорация "Ордабасы" (г. Алматы)	103 095	5,15
Бектуров Г.Х. (г. Алматы)	101 393	5,07

## ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Банк представляет финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

Аудит финансовой отчетности Банка за 2003–2005 годы, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), проводился фирмой Deloitte & Touche (г. Алматы).

Согласно аудиторским отчетам фирмы Deloitte & Touche финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2004–2006 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.

## Активы Банка

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка его активы за период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2005 года выросли на 3,0 млрд тенге (в 2,3 раза), что было обусловлено приобретением в 2005 году ценных бумаг по операциям обратного репо на сумму 251,7 млн тенге, ростом нетто-объема ссудного портфеля на 1,7 млрд тенге (на 97,6%), инвестиций Банка в ценные бумаги на 878,5 млн тенге (в 7 раз), наличных денег и остатков на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан на 195,6 млн тенге (в 2,6 раза), средств, предоставленных другим банкам, на 38,4 млн тенге (в 15,1 раза) при снижении прочих активов на 110,5 млн тенге (на 92,6%), остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов на 4,3 млн тенге (на 3,8%).

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 01 января 2006 года в структуре его портфеля ценных бумаг на общую сумму 1,0 млрд тенге (с учетом начисленного вознаграждения) 96,3% (986,8 млн тенге) от общего объема портфеля ценных бумаг Банка занимали негосударственные ценные бумаги казахстанских эмитентов, 3,7% (38,3 млн тенге) – государственные ценные бумаги Республики Казахстан.

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка его активы выросли за период с 01 января по 30 сентября 2006 года на 2,3 млрд тенге (на 44,2%), что было обусловлено увеличением займов клиентам на 2,0 млрд тенге (на 56,5%), остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов на 425,5 млн тенге (в 5 раз), наличных денег и остатков на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан на 325,0 млн тенге (в 2 раза), прочих активов на 43,0 млн тенге (в 5,6 раза) при снижении портфеля ценных бумаг на 383,4 млн тенге (на 37,4%), средств, предоставленных другим банкам, на 33,8 млн тенге (в 5,6 раза), ценных бумаг, приобретенных по операциям репо, на 33,0 млн тенге (на 13,1%).

## Данные балансов Банка

Показатель	на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.10.06*	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Активы</b>	<b>2 286 397</b>	<b>100,0</b>	<b>2 665 314</b>	<b>100,0</b>	<b>5 274 720</b>	<b>100,0</b>	<b>7 607 791</b>	<b>100,0</b>
Касса и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	123 989	5,4	210 522	7,9	319 630	6,1	645 599	8,5
Средства, предоставленные другим банкам	2 718	0,1	6 652	0,3	41 159	0,8	7 317	0,1
Займы клиентам	1 782 241	78,0	2 074 101	77,8	3 521 097	66,7	5 509 930	72,4
Инвестиции в ценные бумаги	146 550	6,4	5 387	0,2	1 025 097	19,4	641 747	8,4
Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо	–	–	–	–	251 654	4,8	218 668	2,9
Основные средства и нематериальные активы, нетто	111 577	4,9	106 690	4,0	107 296	2,0	532 814	7,0
Прочие активы, нетто	119 322	5,2	261 962	9,8	8 787	0,2	51 716	0,7
<b>Обязательства</b>	<b>1 244 473</b>	<b>100,0</b>	<b>1 570 865</b>	<b>100,0</b>	<b>3 226 186</b>	<b>100,0</b>	<b>5 328 332</b>	<b>100,0</b>
Депозиты банков	–	–	150 000	9,6	851 862	26,4	1 482 393	27,8
Депозиты клиентов	980 744	78,8	1 104 985	70,3	1 651 664	51,2	2 065 241	38,7
Выпущенные облигации	–	–	–	–	–	–	1 241 049	23,3
Кредиты местных государственных бюджетов	246 997	19,8	295 717	18,8	110 652	3,4	36 158	0,7
Ценные бумаги, проданные по операциям репо	–	–	–	–	587 549	18,2	441 509	8,3
Обязательства по отложенному подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	15 285	0,3
Другие обязательства	16 732	1,3	20 163	1,3	24 459	0,8	46 697	0,9
<b>Собственный капитал</b>	<b>1 041 924</b>	<b>100,0</b>	<b>1 094 449</b>	<b>100,0</b>	<b>2 048 534</b>	<b>100,0</b>	<b>2 279 459</b>	<b>100,0</b>
Уставный капитал	1 000 000	96,0	1 050 000	95,9	2 000 000	97,6	2 000 000	87,7
Резервы	35 249	3,4	34 485	3,2	48 534	2,4	128 166	5,6
Нераспределенная прибыль**	6 675	0,6	9 964	0,9	–	–	151 293	6,7

\* Не аудировано.

\*\* В 2005 году нераспределенная прибыль была направлена на формирование дополнительных резервов по банковской деятельности.

### Ссудный портфель

За период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2005 года брутто-объем ссудного портфеля Банка вырос на 1,8 млрд тенге (в 2 раза) и составил 3,6 млрд тенге (68,5% от общей суммы активов Банка).

За период с 01 января по 31 марта 2006 года нетто-объем ссудного портфеля Банка увеличился на 1,2 млрд тенге и составил 4,7 млрд тенге (50,1% от общей суммы активов Банка).

В структуре ссудного портфеля Банка в валютном разрезе в 2004–2005 годах и по состоянию на 01 октября 2006 года преобладали кредиты в тенге. По состоянию на 01 января 2004 года на долю займов, выданных Банком в тенге, приходилось 96,3% от объема его ссудного портфеля, по состоянию на 01 января 2005 года – 90,6%, на 01 января 2006 года – 99,6%, на 01 октября 2006 года – 99,9%.

Средняя ставка вознаграждения по кредитам Банка для юридических лиц в тенге увеличилась с 9,3% годовых в 2003 году до 10,9% в 2005 году, по кредитам для физических средняя ставка вознаграждения сохранилась на уровне 10,4%.

За период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2005 года кредитование юридических лиц являлось доминирующим направлением ссудных операций Банка (в 2003 году на кредиты юридическим лицам приходилось 76,2% от брутто-объема ссудного портфеля Банка, в 2004 году – 76,3%, в 2005 году – 74,5%).

Таблица 3

## Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто\*

Тип ссуды	на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.10.06	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	1 356 247	75,2	1 192 175	56,8	2 298 794	63,3	3 359 515	59,0
Сомнительные, всего	431 437	23,9	898 168	42,8	1 253 147	34,5	2 189 567	38,4
в том числе:								
1 <sup>я</sup> категория	351 347	19,5	722 578	34,4	1 101 450	30,3	1 460 081	25,6
2 <sup>я</sup> категория	62 757	3,5	158 203	7,5	58 578	1,7	598 325	10,5
3 <sup>я</sup> категория	–	–	–	–	81 550	2,4	8 517	0,1
4 <sup>я</sup> категория	3 333	0,2	9 286	0,4	4 378	0,1	14 844	0,3
5 <sup>я</sup> категория	14 000	0,8	8 101	0,4	7 191	0,2	107 800	1,9
Безнадежные	16 948	0,9	9 750	0,4	80 301	2,2	148 505	2,6
<b>Всего</b>	<b>1 804 632</b>	<b>100,0</b>	<b>2 100 093</b>	<b>100,0</b>	<b>3 632 242</b>	<b>100,0</b>	<b>5 697 587</b>	<b>100,0</b>

\* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Таблица 4

## Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях\*

Провизии	на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.10.06	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	–	–	13 850	16,9	45 976	22,0	18 877	5,3
Сомнительные, всего	31 677	65,2	58 321	71,2	81 930	39,4	192 149	53,4
в том числе:								
1 <sup>я</sup> категория	17 567	36,1	36 129	44,1	55 072	26,5	73 004	20,3
2 <sup>я</sup> категория	6 276	12,9	15 820	19,3	5 858	2,8	59 832	16,6
3 <sup>я</sup> категория	–	–	–	–	16 310	7,8	1 703	0,5
4 <sup>я</sup> категория	834	1,7	2 321	2,8	1 095	0,6	3 710	1,0
5 <sup>я</sup> категория	7 000	14,4	4 051	4,9	3 595	1,7	53 900	15,0
Безнадежные	16 948	34,8	9 750	11,9	80 301	38,6	148 505	41,3
<b>Всего</b>	<b>48 625</b>	<b>100,0</b>	<b>81 921</b>	<b>100,0</b>	<b>208 207</b>	<b>100,0</b>	<b>359 531</b>	<b>100,0</b>

\* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Общий объем сформированных Банком провизий увеличился за период с 01 января 2003 года по 31 декабря 2005 года на 159,6 млн тенге (в 4,3 раза). Рост объема сформированных провизий обусловлен не только ростом объема ссудного портфеля Банка и некоторым ухудшением его качества, но и тем, что с 2004 года Банк начал формировать провизии по стандартным кредитам.

Уровень сформированных Банком провизий по отношению к его ссудному портфелю составлял по состоянию на 01 января 2004 года 2,7%, на 01 января 2005 года – 3,9%, на 01 января 2006 года – 5,7%, на 01 октября 2006 года – 6,3%.

Увеличение удельного веса сформированных провизий по отношению к ссудному портфелю Банка за 9 месяцев 2006 года к началу года связано с тем, что в указанном периоде Банком была понижена классификационная категория ряда кредитов с созданием соответствующих провизий.

По состоянию на 01 октября 2006 года временная структура ссудного портфеля Банка представляла следующую картину: кредиты со сроком до одного года составляли 34,3% от общего объема ссудного портфеля Банка, от одного года до пяти лет – 21,2% и сроком свыше пяти лет – 44,6%.

Согласно аудиторскому отчету фирмы Deloitte & Touche по состоянию на 01 января 2004 года Банком было выдано 4 ссуды на общую сумму 622,7 млн тенге (34,5% от общего объема ссудного портфеля Банка) и на 01 января 2005 года – 5 ссуд на общую сумму 795,3 млн тенге (37,9%), на 01 января 2006 года – 6 ссуд на общую сумму 795,3 млн тенге, каждая из которых превышала 10% от размера собственного капитала Банка на указанную дату. При этом в ссуды, предоставленные клиентам Банка, по состоянию на 01 января 2005 и 2006 годов были включены ссуды на сумму 2,0 млн и 70,7 млн тенге соответственно, по которым приостановлено начисление процентов.

## Обязательства Банка

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка его обязательства выросли за период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2005 года на 2,0 млрд тенге (в 2,6 раза) в результате привлечения в 2004–2005 годах депозитов банков на сумму 851,9 млн тенге, продажи в 2005 году ценных бумаг по операциям прямого репо на сумму 587,5 млн тенге, увеличения остатков на депозитах клиентов на 670,9 млн тенге (на 68,4%) и других обязательств Банка на 7,7 млн тенге (на 46,2%).

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка его обязательства выросли за период с 01 января по 30 сентября 2006 года на 2,1 млрд тенге (на 65,2%) в результате размещения облигаций Банка на сумму 1,2 млрд тенге, увеличения обязательств перед другими банками на 630,5 млн тенге (на 74,0%), объема привлеченных депозитов клиентов на 413,6 млн тенге (на 20,0%) при снижении обязательств Банка по ценным бумагам, проданным по операциям репо, на 146,0 млн тенге (на 24,9%) и по кредитам, предоставленным Правительством Республики Казахстан, на 74,5 млн тенге (на 67,3%).

Займы, предоставленные Правительством Республики Казахстан, направляются Банком на кредитование по программам развития сельского хозяйства Павлодарской и Жамбылской областей, развития и поддержки отраслей экономики Карагандинской области, а также поддержки малого предпринимательства Павлодарской области. В течение 2006 года по указанным займам Банк погасил задолженность в сумме 72,2 млн тенге; по состоянию на 01 октября 2006 года остаток задолженности по указанным займам составил 38,3 млн тенге.

### Собственный капитал Банка

Таблица 5

#### Данные аудированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

тыс. тенге

	Уставный капитал	Резерв, связанный с общими банковскими рисками	Резерв переоценки инвестиций	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
<b>На 01 января 2004 года</b>	<b>1 000 000</b>	–	–	<b>35 249</b>	<b>6 675</b>	<b>1 041 924</b>
Увеличение уставного капитала (выпуск простых акций)	50 000	–	–	–	–	50 000
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	–	(764)	764	–
Чистая прибыль	–	–	–	–	2 525	2 525
<b>На 01 января 2005 года</b>	<b>1 050 000</b>	–	–	<b>34 485</b>	<b>9 964</b>	<b>1 094 449</b>
Увеличение уставного капитала (выпуск простых акций)	950 000	–	–	–	–	950 000
Создание резерва	–	18 877	–	–	(18 877)	–
Убыток от переоценки инвестиций в наличии для продажи	–	–	(603)	–	(603)	–
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	–	(4 225)	4 225	–
Чистая прибыль	–	–	–	–	4 688	4 688
<b>На 01 января 2006 года</b>	<b>2 000 000</b>	<b>18 877</b>	<b>(603)</b>	<b>30 260</b>	–	<b>2 048 534</b>

Собственный капитал Банка увеличился за период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2005 года на 1,0 млрд тенге (в 2 раза) в основном за счет размещения акций Банка.

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка его собственный капитал увеличился за период с 01 января по 30 сентября 2006 года на 230,9 млн тенге (на 11,3%) за счет формирования нераспределенной прибыли в размере 151,3 млн тенге и увеличения резервов на 79,6 млн тенге (в 2,6 раза).

Таблица 6

**Соотношение активов и обязательств Банка по срокам по данным аудиторского отчета  
по состоянию на 01 января 2006 года**

тыс. тенге

Активы/обязательства	До одного месяца	От одного до трех месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Более пяти лет	Просро- ченные	С неуста- новленным сроком погашения	Всего
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	319 630	-	-	-	-	-	-	319 630
Средства, предоставленные банкам	41 159	-	-	-	-	-	-	41 159
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	73 463	472 482	843 373	2 052 325	202 113	39 573	(162 232)	3 521 097
Вложения в ценные бумаги	38 341	-	-	986 756	-	-	-	1 025 097
Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо	251 654	-	-	-	-	-	-	251 654
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	107 296	107 296
Прочие активы	8 787	-	-	-	-	-	-	8 787
<b>Итого активов</b>	<b>733 034</b>	<b>472 482</b>	<b>843 373</b>	<b>3 039 081</b>	<b>202 113</b>	<b>39 573</b>	<b>(54 936)</b>	<b>5 274 720</b>
Счета клиентов	1 011 218	83 711	185 176	369 415	2 144	-	-	1 651 664
Кредиты местных государственных бюджетов	-	-	-	110 652	-	-	-	110 652
Средства, предоставленные банкам	-	-	-	851 862	-	-	-	851 862
Ценные бумаги, проданные по операциям репо	587 549	-	-	-	-	-	-	587 549
Обязательства по отложенному подоходному налогу	-	-	-	15 285	-	-	-	15 285
Прочие обязательства	6 875	674	-	-	-	-	1 625	9 174
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 605 642</b>	<b>84 385</b>	<b>185 176</b>	<b>1 347 214</b>	<b>2 144</b>	<b>-</b>	<b>1 625</b>	<b>3 226 186</b>

Таблица 7

**Соотношение активов и обязательств Банка по срокам по данным неаудированной финансовой отчетности по состоянию на 01 октября 2006 года**

тыс. тенге

Активы/обязательства	До одного месяца	От одного до трех месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Более пяти лет	Просроченные	С неустановленным сроком погашения	Всего
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	645 599	–	–	–	–	–	–	645 599
Средства, предоставленные банкам	7 317	–	–	–	–	–	–	7 317
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	206 260	1 303 855	713 186	2 987 239	595 313	54 988	(340 654)	5 520 187
Вложения в ценные бумаги	–	5 026	9 108	63 224	564 389	–	–	641 747
Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо	10 038	–	208 630	–	–	–	–	218 668
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	532 814	532 814
Прочие активы	24 931	25 487	3 150	9	–	–	(1 861)	51 716
<b>Итого активов</b>	<b>894 145</b>	<b>1 334 368</b>	<b>934 074</b>	<b>3 050 472</b>	<b>1 159 702</b>	<b>54 988</b>	<b>190 299</b>	<b>7 618 048</b>
Счета клиентов	826 610	36 236	848 311	354 084	–	–	–	2 065 241
Кредиты местных государственных бюджетов	199	–	1 537	34 422	–	–	–	36 158
Средства, предоставленные банкам	3 277	15 972	1 750	1 461 394	–	–	–	1 482 393
Ценные бумаги, проданные по операциям репо	302 414	–	139 095	–	–	–	–	441 509
Обязательства по отложенному подоходному налогу	–	–	15 285	–	–	–	–	15 285
Ценные бумаги, выпущенные в обращение	–	25 760	–	1 215 289	–	–	–	1 241 049
Прочие обязательства	7 406	642	10 263	3	–	–	38 640	56 954
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 139 906</b>	<b>78 610</b>	<b>1 016 241</b>	<b>3 065 192</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>38 640</b>	<b>5 338 589</b>

Согласно данным, приведенным в таблице 6 настоящего заключения, по состоянию на 01 января 2006 года для Банка существовала вероятность кассовых разрывов в связи с несоответствием соотношения его активов и обязательств по срокам. По данным неаудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 01 октября 2006 года, отраженным в таблице 7 настоящего заключения, указанное несоответствие сократилось.

Результаты деятельности Банка

Таблица 8

Данные аудированных результатов деятельности Банка

тыс. тенге

Показатель	за 2003 год	за 2004 год	за 2005 год
Процентные доходы	210 485	198 288	239 593
Процентные расходы	133 026	80 570	106 327
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов</b>	<b>77 459</b>	<b>117 718</b>	<b>133 266</b>
Резервы на возможные потери по займам	15 570	9 822	58 079
Чистый процентный доход	61 889	107 896	75 187
Чистые непроцентные доходы	49 421	47 263	82 648
Операционные доходы	111 130	155 159	157 835
Операционные расходы	106 562	143 440	146 260
<b>Прибыль до формирования прочих резервов и подоходного налога</b>	<b>4 568</b>	<b>11 719</b>	<b>11 575</b>
Резервы на потери по прочим операциям	1 243	–	1 625
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>3 325</b>	<b>11 719</b>	<b>9 950</b>
Налог на прибыль	2 183	9 194	5 262
<b>Чистая прибыль</b>	<b>1 142</b>	<b>2 525</b>	<b>4 688</b>
<b>По данным финансовой отчетности рассчитано:</b>			
Доходность капитала (ROA), %	0,05	0,09	0,09
Доходность активов (ROE), %	0,11	0,23	0,23
Чистая прибыль на одну простую акцию, тенге	1,4	2,5	4,3
Балансовая стоимость одной акции, тенге	1 041,92	1 042,33	1 024,27

За 2005 год процентные доходы Банка увеличились относительно 2003 года на 29,1 млн тенге (на 13,8%) в основном за счет роста доходов по ссудным операциям в 2005 году. При этом в 2004 году наблюдалось сокращение процентных доходов Банка на 12,2 млн тенге (на 5,9%) по сравнению с 2003 годом, что было обусловлено снижением Банком ставок вознаграждения по выданным кредитам.

Процентные расходы Банка за 2004 год снизились на 52,5 млн тенге (на 39,4%) по сравнению с 2003 годом за счет снижения в 2004 году процентных ставок по депозитам, за 2005 год выросли по сравнению с 2004 годом на 25,8 млн тенге (на 32%) в связи с увеличением объема привлеченных депозитов.

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка за 2004 год его прибыль выросла на 1,4 млн тенге (в 2,2 раза) к 2003 году, за 2005 год – на 2,2 млн тенге (на 85,7%) к 2004 году.

Таблица 9

Данные неаудированного отчета о доходах и расходах Банка

тыс. тенге

Показатель	за 9 месяцев 2005 года	за 9 месяцев 2006 года
Процентные доходы	160 530	554 665
Процентные расходы	(73 018)	(195 122)
Резервы под обесценение процентных активов	(100 331)	(308 389)
Чистый процентный доход	(12 819)	51 154
Чистый непроцентный доход	116 927	335 063
Операционные доходы	104 108	386 217
Операционные расходы	(95 985)	(171 794)
<b>Прибыль до формирования прочих резервов и подоходного налога</b>	<b>8 123</b>	<b>214 423</b>
Резервы на потери по прочим операциям	–	(38 640)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>8 123</b>	<b>175 783</b>
Налог на прибыль	(5 971)	(8 740)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>2 152</b>	<b>167 043</b>

Согласно неаудированной финансовой отчетности Банка по итогам девяти месяцев 2006 года его процентные доходы увеличились на 394,1 млн тенге (в 3,5 раза) по сравнению с аналогичным периодом 2005 года в основном за счет роста портфеля ценных бумаг и ссудного портфеля Банка.

По итогам девяти месяцев 2006 года процентные расходы Банка выросли на 122,1 млн тенге (в 2,7 раза) по сравнению с аналогичным периодом 2005 года в связи с ростом выплат по депозитам клиентов. В структуре процентных расходов Банка за 9 месяцев 2006 года 78,3% (152,8 млн тенге) от



общей суммы процентных расходов приходилось на выплаты по депозитам клиентов, 10,3% (20,2 млн тенге) – на вознаграждение по размещенным облигациям Банка, 6,7% (13,2 млн тенге) – на расходы по операциям репо, 4,7% (9,0 млн тенге) – на прочие процентные выплаты (включая расходы по правительственным займам и долгосрочным займам других банков).

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка его чистая прибыль по итогам девяти месяцев 2006 года выросла на 164,9 млн тенге (в 77,6 раза) по сравнению с аналогичным периодом 2005 года.

Таблица 10

**Данные аудированных отчетов о движении денег Банка**

тыс. тенге

Показатель	за 2003 год	за 2004 год	за 2005 год
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	16 961	24 009	75 562
Увеличение (уменьшение) операционных активов и пассивов	(219 452)	(56 239)	119 451
Движение денег от операционной деятельности до налогообложения	(202 491)	(80 248)	195 013
Подходный налог уплаченный	6 178	(2 355)	(5 596)
Чистое движение денег от операционной деятельности	(208 669)	(82 603)	189 417
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	(2 997)	139 747	(1 032 518)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	237 000	50 000	950 000
Чистое изменение денег и их эквивалентов	25 334	107 144	106 899
Деньги и их эквиваленты на начало года	77 044	102 378	210 522
Деньги и их эквиваленты на конец года	102 378	210 522	319 630

Таблица 11

**Сравнение показателей Банка с показателями других банков второго уровня по состоянию на 01 октября 2006 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	2 279,5	7 607,8	167,0	0,26	0,27	0,53	2,2	7,3
Среднее значение	2 594,9	5 757,8	156,2	0,37	0,71	0,78	2,7	6,0

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

По сообщению АФН пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные АФН, по состоянию на 01 ноября 2006 года Банком соблюдались.

**СВЕДЕНИЯ О ПЕРЕВОДИМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА**

Вид ценных бумаг: простые акции

Дата государственной регистрации выпуска: 30 июня 2004 года

НИН: KZ1C37560014

Количество объявленных акций, штук: 2.000.000

Объем размещенных акций, тыс. тенге: 2.000.000

Выпуск объявленных акций Банка внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером А3756.

Проспект выпуска акций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев ее простых акций на их передачу (отчуждение).

Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет АО "Фондовый Центр" (г. Алматы).

Обязанности маркет-мейкера по простым акциям Банка принимает на себя АО "Финансовая компания "REAL-INVEST.kz" (г. Алматы, лицензия АФН на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 26 декабря 2003 года № 0401200662).

## **СООТВЕТСТВИЕ ПРОСТЫХ АКЦИЙ БАНКА ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А" ОФИЦИАЛЬНОГО СПИСКА**

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2006 года составлял 2,0 млрд тенге (1.988.870 месячных расчетных показателей), уставный капитал – 2,0 млрд тенге.
2. Активы Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2006 года составляли 5,3 млрд тенге (5.121.087 месячных расчетных показателей).
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более трех лет.
4. Банк зарегистрирован в организационно-правовой форме акционерного общества.
5. Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, за 2003–2005 годы проводился фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирмы Deloitte & Touche Банк по итогам 2003–2005 годов прибылен (2003 год – 1,1 млн тенге, 2004 год – 2,5 млн тенге, 2005 год – 4,7 млн тенге).
7. Согласно имеющимся на бирже документам Банк не имеет просроченной задолженности по исполнению обязательств по находящимся в обращении ценным бумагам, а также по другим обязательствам, превышающим 10 процентов от активов Банка.
8. Согласно представленному проспекту выпуска акций Банка количество его простых акций составляет 2.000.000 штук.
9. Проспект выпуска акций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев акций на их передачу (отчуждение).
10. Ведение системы реестров держателей простых акций Банка осуществляет АО "Фондовый Центр".
11. Обязанности маркет–мейкера по простым акциям Банка принимает на себя АО "Финансовая компания "REAL-INVEST.kz".
12. Банк имеет в наличии Кодекс корпоративного управления, содержащий положения Кодекса корпоративного управления, одобренного на заседании Совета эмитентов 21 февраля 2005 года.

Все требования постановления Правления АФН "О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи" от 15 марта 2004 года № 63 для наивысшей категории листинга и листинговые требования категории "А" соблюдаются в полном объеме.

Председатель Листинговой комиссии

Кышпанакон В.А.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Ахмедова Г.З.