



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по облигациям АО "ДАНАБАНК" первого выпуска

18 ноября 2005 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 прохождения процедуры листинга облигаций Банка первого выпуска (НИН – KZ2CKY05B752) по категории "B".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи проводится второй раз. Первый раз экспертиза проводилась в октябре 2003 года при включении в официальный список биржи категории "B" простых акций Банка. Банк в полном объеме и своевременно исполняет листинговые обязанности по представлению информации о своей деятельности.

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:	23 декабря 2003 года
Организационно-правовая форма:	акционерное общество
Юридический и фактический адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 637000, (140000) г. Павлодар, ул. Ленина, 119

### 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 банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством, в тенге и в иностранной валюте от 15 июля 2005 года № 159.

По состоянию на 01 октября 2005 года структура Банка включала головной офис в г. Павлодар и 2 филиала в г. Алматы и Караганда. Общая численность персонала Банка на указанную дату составляла 115 человек, из них 76 человек – работники головного офиса Банка.

### Структура акций Банка по состоянию на 01 октября 2005 года

Общее количество объявленных акций (только простые), штук:	2.000.000
Общее количество размещенных акций, штук:	1.145.500
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	1.145.500

Банком было зарегистрировано 6 выпусков акций. 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 октября 2005 года общее количество держателей акций Банка составляло 33. 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, %
Жакупова С.К. (г. Алматы)	99 900	8,72
Сауменов А.Н. (г. Павлодар)	99 701	8,70
Митрошин А.С. (г. Павлодар)	86 000	7,51
АО "Казкоммерц Секьюритиз" (г. Алматы)	85 000	7,42
АО "Казахстанская нефтяная инвестиционная компания" (г. Алматы)	70 000	6,11

По состоянию на 01 октября 2005 года на эмиссионном счете Банка находилось 784.000 простых акций и на субсчете Банка для объявленных ценных бумаг в системе учета АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" (г. Алматы) – 70.500 простых акций.

### ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

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

Аудит финансовой отчетности Банка за 2002–2004 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 2003–2005 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.

Таблица 2

### Данные аудированных балансов Банка

Показатель	01.01.03		01.01.04		01.01.05	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Активы</b>	<b>1 815 134</b>	<b>100,0</b>	<b>2 286 397</b>	<b>100,0</b>	<b>2 665 314</b>	<b>100,0</b>
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	88 803	4,9	123 989	5,4	210 522	7,9
Ссуды и средства, предоставленные банкам	22 935	1,2	2 718	0,1	6 652	0,3
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	1 618 698	89,2	1 782 241	78,0	2 074 101	77,8
Вложения в ценные бумаги	8 511	0,5	146 550	6,4	5 387	0,2
Основные средства и нематериальные активы, нетто	67 025	3,7	111 577	4,9	106 690	4,0
Прочие активы, нетто	9 162	0,5	119 322	5,2	261 962	9,8
<b>Обязательства</b>	<b>1 046 601</b>	<b>100,0</b>	<b>1 244 473</b>	<b>100,0</b>	<b>1 570 865</b>	<b>100,0</b>
Счета клиентов	931 288	89,0	980 744	78,8	1 104 985	70,3
Кредиты местных государственных бюджетов	114 051	10,9	246 997	19,8	295 717	18,8
Депозиты банков	–	–	–	–	150 000	9,6
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	–	–	12 807	1,0	18 134	1,2
Прочие обязательства	1 262	0,1	3 925	0,3	2 029	0,1
<b>Собственный капитал</b>	<b>768 533</b>	<b>100,0</b>	<b>1 041 924</b>	<b>100,0</b>	<b>1 094 449</b>	<b>100,0</b>
Уставный капитал	763 000	99,3	1 000 000	96,0	1 050 000	95,9
Нераспределенная прибыль и резервы	5 533	0,7	41 924	4,0	44 449	4,1

## Данные неаудированного баланса Банка по состоянию на 01 октября 2005 года

Показатель	тыс. тенге	%
<b>Активы</b>	<b>2 884 114</b>	<b>100,0</b>
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	239 305	8,3
Средства в других банках, нетто	5 760	0,2
Займы клиентам, нетто	2 449 911	85,0
Ценные бумаги, нетто	10 000	0,3
Основные средства и нематериальные активы	100 673	3,5
Прочие активы, нетто	78 465	2,7
<b>Обязательства</b>	<b>1 692 080</b>	<b>100,0</b>
Корреспондентские счета и депозиты банков	195 871	11,6
Счета и депозиты клиентов	1 420 858	84,0
Прочие обязательства	75 351	4,4
<b>Собственный капитал</b>	<b>1 192 034</b>	<b>100,0</b>
Уставный капитал	1 145 500	X
Резервный капитал	45 335	X
Резервы по переоценке	58 011	X
Непокрытый убыток прошлых лет	(58 964)	X
Нераспределенная прибыль отчетного периода	2 152	X

## Активы Банка

Активы Банка за 2002–2004 годы выросли на 916,6 млн тенге или на 52,4% (с 1,7 млрд тенге в 2001 году до 2,6 млрд тенге в 2004 году), что в основном было обусловлено ростом нетто-объема его ссудного портфеля на 532,6 млн тенге (58,1% от общей суммы прироста активов Банка), прочих активов (прочей дебиторской задолженности) – на 222,3 млн тенге (24,2%), остатков в кассе и на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан – на 112,9 млн тенге (12,3%).

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 01 января 2005 года его портфель ценных бумаг на общую сумму 5,4 млн тенге состоял из акций АО "Premier Страхование" (г. Алматы).

По состоянию на 01 октября 2005 года активы Банка составили 2,9 млрд тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 228,0 млн тенге или на 8,6% за счет прироста нетто-объема его ссудного портфеля на 431,7 млн тенге, остатков в кассе и на корреспондентском счете в Национальном Банке Республики Казахстан на 28,8 млн тенге при снижении прочих активов на 226,5 млн тенге и остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов на 6,0 млн тенге.

## Ссудный портфель

За 2002–2004 годы брутто-объем ссудного портфеля Банка возрос на 436,3 млн тенге или на 26,2% и составил на конец 2004 года 2,1 млрд тенге или 77,8% от общей суммы его активов. На конец третьего квартала 2005 года доля ссудного портфеля Банка в его активах увеличилась до 85,0%, в абсолютном выражении брутто-объем ссудного портфеля Банка достиг 2,6 млрд тенге.

В структуре ссудного портфеля Банка в валютном разрезе преобладают кредиты в тенге (в 2002 году – 98,4%, в 2003 году – 96,3%, в 2004 году – 90,6%, на 01 октября 2005 года – 99,0%).

В структуре ссудного портфеля Банка по срокам преобладают долгосрочные кредиты, доля которых в течение трех последних лет колебалась от 78,0% до 92,0% и по состоянию на 01 октября 2005 года составила 74,1%.

Средняя ставка вознаграждения по кредитам Банка снизилась с 13,3% годовых в 2002 году до 10,8% по состоянию на 01 октября 2005 года по кредитам в тенге и с 20,9% до 13,4% – по кредитам в иностранных валютах.

В 2002–2004 годах кредитование юридических лиц являлось доминирующим направлением ссудных операций Банка (в 2002 году на кредиты юридическим лицам приходилось 88,3% от брутто-объема ссудного портфеля Банка, в 2003 году – 76,2%, в 2004 году – 76,3%, по состоянию на 01 октября 2005 года – 70,4%).

Таблица 4

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

Тип ссуды	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.10.05	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	1 258 292	76,1	1 356 247	75,2	1 192 175	56,8	1 432 133	55,7
Сомнительные, всего	345 262	20,9	431 437	23,9	898 168	42,8	1 108 156	43,2
в том числе:								
1 <sup>я</sup> категория	257 436	15,6	351 347	19,5	722 578	34,4	744 325	29,0
2 <sup>я</sup> категория	57 039	3,5	62 757	3,5	158 203	7,5	244 974	9,5
3 <sup>я</sup> категория	594	0,0	0	0,0	0	0,0	65 877	2,6
4 <sup>я</sup> категория	29 813	1,8	3 333	0,2	9 286	0,4	44 002	1,7
5 <sup>я</sup> категория	380	0,0	14 000	0,8	8 101	0,4	8 978	0,4
Безнадежные	49 037	3,0	16 948	0,9	9 750	0,4	28 580	1,1
<b>Всего</b>	<b>1 652 591</b>	<b>100,0</b>	<b>1 804 632</b>	<b>100,0</b>	<b>2 100 093</b>	<b>100,0</b>	<b>2 568 869</b>	<b>100,0</b>

\* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Таблица 5

## Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях\*

Провизии	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.10.05	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	0	0,0	0	0,0	13 850	16,9	28 643	19,4
Сомнительные, всего	26 338	34,9	31 677	65,2	58 321	71,2	90 379	61,2
в том числе:								
1 <sup>я</sup> категория	12 872	17,1	17 567	36,1	36 129	44,1	37 217	25,2
2 <sup>я</sup> категория	5 704	7,6	6 276	12,9	15 820	19,3	24 497	16,6
3 <sup>я</sup> категория	119	0,2	—	—	—	—	13 175	8,9
4 <sup>я</sup> категория	7 453	9,9	834	1,7	2 321	2,8	11 001	7,5
5 <sup>я</sup> категория	190	0,3	7 000	14,4	4 051	4,9	4 489	3,0
Безнадежные	49 037	65,1	16 948	34,8	9 750	11,9	28 580	19,4
<b>Всего</b>	<b>75 375</b>	<b>100,0</b>	<b>48 625</b>	<b>100,0</b>	<b>81 921</b>	<b>100,0</b>	<b>147 601</b>	<b>100,0</b>

\* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

За 2003–2004 годы общий объем сформированных Банком провизий увеличился на 6,5 млн тенге (на 8,7%) в результате увеличения доли сомнительных кредитов Банка с 20,9% в 2002 году до 43,2% в 2004 году с одновременным снижением доли безнадежных кредитов (с 3,0 до 0,4%).

Уровень сформированных Банком провизий по отношению к его ссудному портфелю составлял на 01 января 2003 года 4,6%, на 01 января 2004 года – 2,7%, на 01 января 2005 года – 3,9%, на 01 октября 2005 года – 5,7%.

По состоянию на 01 октября 2005 года временная структура ссудного портфеля Банка представляла следующую картину: кредиты со сроком до одного года составляли 38,7% от общего объема ссудного портфеля Банка, от одного года до трех лет – 51,3% и сроком свыше трех лет – 10,0%.

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%), каждая из которых превышала 10% от размера собственного капитала Банка.

## Обязательства Банка

Обязательства Банка за 2002–2004 годы увеличились на 587,7 млн тенге или на 59,8% (с 983,2 млн тенге в 2001 году до 1,6 млрд тенге в 2004 году) в основном в результате увеличения остатков на депозитах на 387,4 млн тенге (65,9% от общей суммы прироста обязательств Банка) и задолженности перед Правительством Республики Казахстан на 184,2 млн тенге (31,3%).

За 9 месяцев 2005 года обязательства Банка возросли на 124,2 млн тенге или на 7,7% к началу года и достигли 1,7 млрд тенге. В структуре обязательств Банка на указанную дату преобладали обязательства по депозитам (1,6 млрд тенге или 95,6% от общей суммы обязательств Банка).

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. Дата погашения большей части этих займов (48,0%) приходится на 2006 год.

### Собственный капитал Банка

Таблица 6

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

тыс. тенге

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	Итого
<b>На 01 января 2002 года</b>	<b>763 000</b>	<b>–</b>	<b>2 529</b>	<b>765 529</b>
Чистая прибыль	–	–	3 004	3 004
<b>На 01 января 2003 года</b>	<b>763 000</b>	<b>–</b>	<b>5 533</b>	<b>768 533</b>
Увеличение уставного капитала	237 000	–	–	237 000
Переоценка основных средств	–	35 249	–	35 249
Чистая прибыль	–	–	1 142	1 142
<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	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>

Собственный капитал Банка за 2002–2004 годы увеличился на 328,9 млн тенге или на 43,0% (с 765,5 млн тенге на конец 2001 года до 1,1 млрд тенге на конец 2004 года) за счет размещения акций на сумму 287,0 млн тенге, переоценки основных средств Банка на 34,5 млн тенге и роста суммы нераспределенной прибыли на 7,4 млн тенге.

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка прирост его собственного капитала за 9 месяцев 2005 года относительно начала года на 103,8 млн тенге или на 9,5% (до 1,2 млрд тенге) произошел в результате размещения акций на сумму 95,5 млн тенге, увеличения резервов Банка на 6,1 млн тенге и получения чистой прибыли в размере 2,2 млн тенге.

Таблица 7

#### Соотношение активов и обязательств Банка по срокам по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2005 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	Резервы на потери	Всего
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	210 522	–	–	–	–	–	210 522
Авансы банкам	6 652	–	–	–	–	–	6 652
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	77 925	281 916	591 274	1 148 978	–	(65 778)	2 034 315
Вложения в ценные бумаги	5 387	–	–	–	–	–	5 387
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	23 771	82 919	–	106 690
Начисленные процентные доходы	14 809	8 038	13 000	3 939	–	–	39 786
Прочие активы	234 036	2 808	7 623	7 495	10 000	–	261 962
<b>Итого активов</b>	<b>549 331</b>	<b>292 762</b>	<b>611 897</b>	<b>1 184 183</b>	<b>92 919</b>	<b>(65 778)</b>	<b>2 665 314</b>
Счета клиентов	192 256	57 726	156 647	691 714	–	–	1 101 343,
Кредиты местных государственных бюджетов	–	2 352	–	291 962	–	–	294 314
Авансы от банков	–	–	150 000	–	–	–	150 000
Накопленные процентные расходы по пассивам	5 045	–	–	–	–	–	5 045
Прочие обязательства	2 029	–	–	18 134	–	–	20 163
<b>Итого обязательств</b>	<b>202 330</b>	<b>60 078</b>	<b>306 647</b>	<b>1 001 810</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 570 865</b>

Результаты деятельности Банка

Таблица 8

Данные аудированных консолидированных результатов деятельности Банка

Показатель	тыс. тенге, если не указано иное		
	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год
Процентные доходы	187 541	210 485	198 288
Процентные расходы	112 685	133 026	80 570
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов</b>	<b>74 856</b>	<b>77 459</b>	<b>117 718</b>
Резервы на возможные потери по займам	19 577	15 570	9 822
Чистый процентный доход	55 279	61 889	107 896
Чистые непроцентные доходы	42 008	49 421	47 263
Операционные доходы	97 288	111 130	155 159
Операционные расходы	86 000	106 562	143 440
<b>Прибыль до формирования прочих резервов и подоходного налога</b>	<b>11 287</b>	<b>4 568</b>	<b>11 719</b>
Резервы на потери по прочим операциям	3 798	1 243	–
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>7 489</b>	<b>3 325</b>	<b>11 719</b>
Налог на прибыль	4 485	2 183	9 194
<b>Чистая прибыль</b>	<b>3 004</b>	<b>1 142</b>	<b>2 525</b>
Чистая прибыль на одну простую акцию, тенге	–	1,4	2,5
<b>По данным финансовой отчетности рассчитано:</b>			
Доходность капитала (ROA), %	0,17	0,05	0,09
Доходность активов (ROE), %	0,39	0,11	0,23
Балансовая стоимость одной акции, тенге	1 007,25	1 041,92	1 042,33

Таблица 9

Данные неаудированного отчета о доходах и расходах Банка за 9 месяцев 2005 года

Показатель	тыс. тенге
Процентные доходы	163 280
Процентные расходы	73 018
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>90 262</b>
Непроцентные доходы	139 752
Непроцентные расходы	121 596
<b>Доход до формирования резервов</b>	<b>108 418</b>
Ассигнования на резервы	100 331
Непредвиденные доходы	36
<b>Чистая прибыль до налогообложения</b>	<b>8 123</b>
Корпоративный подоходный налог	5 971
<b>Чистая прибыль</b>	<b>2 152</b>

Процентные доходы Банка за 2002–2003 годы выросли на 43,3 млн тенге или на 25,9% (с 167,2 млн тенге в 2001 году до 210,5 млн тенге в 2003 году). В 2004 году процентные доходы Банка уменьшились на 12,2 млн тенге (на 5,9%) по сравнению с 2003 годом, что было обусловлено снижением Банком ставок вознаграждения по кредитам. По итогам девяти месяцев 2005 года процентные доходы Банка составили 163,3 млн тенге, что на 11,9 млн тенге или на 7,9% больше процентных доходов Банка, полученных за аналогичный период 2004 года.

По состоянию на 01 октября 2005 года из общей суммы процентных доходов Банка (163,3 млн тенге) 161,7 млн тенге или 99,0% приходилось на доходы по предоставленным клиентам ссудам, 1,1 млн тенге или 1,0% – на доходы по депозитам, размещенным в других банках.

Процентные расходы Банка аналогично процентным доходам до 2003 года сохраняли тенденцию роста (с 76,2 млн тенге в 2001 году до 133,0 млн тенге в 2003 году), в 2004 году снизились на 15,9 млн тенге к 2003 году (до 80,6 млн тенге). По итогам девяти месяцев 2005 года процентные расходы Банка составили 73,0 млн тенге, что на 14,8 млн тенге или на 25,5% больше расходов Банка аналогичного периода 2004 года.

В структуре процентных расходов Банка по состоянию на 01 октября 2005 года на выплаты по депозитам клиентов приходилось 52,5 млн тенге (71,9% от общей суммы процентных расходов Банка), по депозитам других банков – 10,6 млн тенге (14,5%), по привлеченным займам – 7,8 млн тенге (10,7%), по операциям прямого репо – 2,1 млн тенге (2,9%).

В 2002–2004 годах деятельность Банка была прибыльна (2002 год – 3,0 млн тенге, 2003 год – 1,1 млн тенге, 2004 год – 2,5 млн тенге). По итогам девяти месяцев 2005 года чистая прибыль Банка составила 2,2 млн тенге или 85,2% от уровня чистой прибыли, полученной Банком за 2004 год.

Таблица 10

**Данные аудированных отчетов о движении денег Банка**

тыс. тенге

Показатель	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	39 884	16 961	24 009
Увеличение (уменьшение) операционных активов и пассивов	22 132	(219 452)	37 906
Движение денег от операционной деятельности до налогообложения	18 376	(202 491)	61 915
Подходный налог уплаченный	4 485	6 178	2 355
Чистое движение денег от операционной деятельности	13 891	(208 669)	59 560
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	(7 114)	(2 997)	(1 416)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	–	237 000	50 000
Чистое изменение денег и их эквивалентов	(3 223)	25 334	108 144
Деньги и их эквиваленты на начало года	80 267	77 044	102 378
Деньги и их эквиваленты на конец года	77 044	102 378	210 522

Таблица 11

**Сравнение показателей Банка с показателями других банков второго уровня по состоянию на 01 октября 2005 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	1 184,2	2 884,1	2,2	0,38	0,35	0,65	0,08	0,19
Среднее значение	1 168,5	1 586,7	62,9	0,71	0,91	2,01	3,96	5,38

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 Национальным Банком Республики Казахстан, по состоянию на 01 октября 2005 года Банком соблюдались, при этом АФН отметило, что в настоящее время проводится комплексная проверка хозяйственной деятельности Банка, по результатам которой в его отчетность могут быть внесены корректировки.

**СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА**

Вид ценных бумаг:	купонные ипотечные облигации
Дата государственной регистрации выпуска:	04 октября 2005 года
НИН:	KZ2CKY05B752
Номинальная стоимость одной облигации, тенге:	1.000
Объем выпуска, тенге:	1.000.000.000
Количество облигаций, штук:	1.000.000
Ставка вознаграждения по облигациям:	в первый купонный период – 9,5% годовых от номинальной стоимости; начиная со второго купонного периода – плавающая, зависящая от уровня инфляции
Срок обращения и размещения:	5 лет
Дата начала обращения:	на следующий день после даты включения в официальный список

Периодичность выплаты вознаграждения: 2 раза в год  
Дата погашения: по истечении пяти лет с даты начала обращения

Выпуск внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В75.

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

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

Далее частично приводятся сведения об облигациях, в которых полностью сохранена редакция пунктов 42–44 проспекта выпуска облигаций Банка.

"Купонная ставка вознаграждения Ставка вознаграждения на первый купонный период 9,5% (девять целых пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. Со второго купонного периода (после выплаты первого купона) плавающая, индексированная к уровню инфляции, пересматриваемая каждые шесть месяцев с даты начала обращения, с минимальным и максимальным пределом. Ставка вознаграждения рассчитывается по формуле  $I + M$ , где

$I$  – уровень инфляции, рассчитываемый как изменение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%) за последние 12 месяцев, публикуемый Агентством РК по статистике, за месяц предшествующий одному календарному месяцу до даты начала купонного периода.

$M$  – фиксированная маржа в размере 2% (два) процента.

Значение верхнего предела ставки купонного вознаграждения устанавливается на уровне 10,5% (десять целых пять десятых процентов) от номинальной стоимости, нижнего предела на уровне 6% (шесть процентов) от номинальной стоимости.

Ставка вознаграждения пересматривается два раза в год, в течение всего срока обращения, на дату (день и месяц), совпадающую с датой начала следующего купонного периода для установления соответствующей купонной ставки вознаграждения.

Информацию о размере ставки купонного вознаграждения на предстоящей купонный период Эмитент доводит до сведения держателей облигаций через АО "Казахстанская фондовая биржа" за день до даты начала следующего купонного периода.

Дата, с которой начинается начисление купонного вознаграждения Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций.

Периодичность и даты выплаты вознаграждения Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты обращения облигаций ежегодно до срока погашения облигаций.

Период времени, применяемый для расчета вознаграждения Расчетный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчетный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней.

Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения На получения купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.

Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.

Выплата купонного вознаграждения осуществляется путем перечисления денег на текущие счета облигационеров или путем



наличной оплаты в головном офисе Банка.

В случае, если дата выплаты купонного вознаграждения придется на выходной или праздничный день, выплата осуществлена в первый рабочий день, следующий за таким днем. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться в национальной валюте.

Условия погашения облигаций	<p>Погашение облигаций производится по истечении пяти лет с даты начала их обращения по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона лицам, зарегистрированным в реестре держателей облигаций по состоянию на день, предшествующего дате погашения облигаций.</p> <p>В случае, если дата выплаты суммы основного долга придется на выходной или праздничный день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за таким днем. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p>
Досрочное погашение облигаций и досрочный выкуп	Не предусмотрено
Информация об опционах	Опционы не предусмотрены
Конвертирование облигаций	Не предусмотрено
События дефолта	<p>В случае наступления дефолта эмитент будет нести ответственность установленную законодательными актами Республики Казахстан.</p> <p>В случае наступления дефолта по облигациям эмитентом будут приняты все необходимые меры для устранения причин вызвавших дефолт.</p>
Порядок размещения облигаций	На организованном и неорганизованном рынке
Условия и порядок оплаты облигаций	В безналичной форме в тенге
Способ размещения облигаций	<p>Размещение облигаций будет осуществляться на организованном и неорганизованном рынках Республики Казахстан путем подписки и проведения торгов. Организатором торгов на организованном рынке будет являться АО "Казахстанская фондовая биржа" (KASE).</p> <p>Размещение облигаций осуществляется на протяжении всего срока обращения облигаций.</p>

#### 43. Конвертируемые ценные бумаги.

Конвертирование выпускаемых облигаций в другие ценные бумаги эмитентом не предусмотрено.

#### 44. Способ размещения облигаций.

Размещение облигаций будет осуществляться на организованном и неорганизованном рынках Республики Казахстан путем подписки и проведения торгов. Организатором торгов на организованном рынке будет АО "Казахстанская фондовая биржа" (KASE).

Размещение облигаций осуществляется на протяжении всего срока обращения облигаций. В случае размещения облигаций на неорганизованном рынке датой начала размещения будет являться дата на следующий день, после официального включения облигаций в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа".

Облигации обеспечены совокупностью ипотечных свидетельств (ипотечным пулом).

Контроль за состоянием имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед Облигационерами осуществляет Представитель держателей облигаций – АО "ВАЛЮТ-ТРАНЗИТ БАНК". Представитель держателей облигаций производит проверку реестра ипотечных свидетельств, путем выборочной проверки кредитных досье по договорам ипотечных займов, права по которым включены в состав предмета залога, два раза в год за месяц до начала купонного периода.

Реестр ипотечных свидетельств по состоянию на 16.08.2005 г. прилагается.

Сведения о Представителе держателей облигаций:

Представителем, представляющим интересы держателей облигаций и осуществляющим свои полномочия в соответствии с законодательством Республики Казахстан, договором об оказании услуг, заключенным с эмитентом, а также в соответствии с настоящим Проспектом выпуска, выступает Акционерное общество "ВАЛЮТ-ТРАНЗИТ БАНК", находящийся по адресу: 100000, Республика Казахстан, г. КАРАГАНДА, ул. Бухар Жырау, 51/1. Представитель держателей облигаций не является аффилированным лицом эмитента. Представитель исполняет свои обязанности исключительно в интересах держателей облигаций.

Представитель осуществляет следующие функции:

- контролирует исполнение эмитентом обязательств, установленных настоящим Проспектом, перед держателями облигаций;
- контролирует состояние имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств эмитента перед держателями облигаций;
- заключает договор залога с эмитентом в отношении имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств эмитента перед держателями облигаций;
- принимает меры, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций;
- информирует держателей облигаций о своих действиях в соответствии с подпунктами 1)-3) настоящего пункта и о результатах таких действий.

Облигации эмитента обеспечены пулом ипотечных свидетельств по договорам ипотечных кредитов. Договор залога заключается эмитентом и держателями облигаций, от имени и по поручению которых выступает Представитель, действующий в интересах держателей облигаций. Держатели облигаций реализуют свои права залогодержателей через Представителя.

Эмитент несет ответственность за подготовку сведений, включая внесение изменений и дополнений, и их включение в состав залога. Операции по замене, выбытию и пополнению залогового имущества фиксируются эмитентом путем внесения соответствующих записей в Реестры залога и их представления в РГП "Центр по недвижимости по г. Павлодар и Павлодарской области, г. Алматы и Алматинской области, г. Караганды и Карагандинской области, Жамбылской области". Эмитент обязуется поддерживать стоимость заложенных ипотечных свидетельств на уровне не ниже 112% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении, с учетом начисленного по ним вознаграждения. При расчете стоимости залога будет учитываться основной долг по ипотечным кредитам. Для поддержания стоимости залога на указанном уровне эмитент пополняет его новыми ипотечными свидетельствами по выдаваемым ипотечным кредитам.

Выпускаемые ипотечные облигации являются прямыми, безусловными обязательствами АО "ДАНАБАНК", обеспеченными залогом ипотечных свидетельств.

В целях защиты прав и интересов держателей облигаций Представитель обязан:

- выявлять обстоятельства, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей облигаций, и извещать их в течение трех календарных дней об указанных обстоятельствах;
- представлять интересы держателей облигаций в правоотношениях, связанных с оформлением и регистрацией права залога на имущество, которое является обеспечением исполнения обязательств эмитента перед держателями облигаций;
- осуществлять контроль за состоянием имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств эмитента перед держателями облигаций, в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан;
- осуществлять контроль за своевременной выплатой вознаграждения по облигациям;

- информировать уполномоченный орган и держателей облигаций о состоянии имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств эмитента перед держателями облигаций;
- извещать уполномоченный орган и держателей облигаций о прекращении его полномочий в качестве представителя в течение трех дней с даты расторжения договора с эмитентом;
- предоставлять уполномоченному органу и держателям облигаций по их запросам информацию и документы, относящиеся к его деятельности в качестве Представителя;
- не разглашать сведения, составляющие служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;
- реализовывать заложенное имущество в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Информация о финансовом консультанте:

Услуги финансового консультанта осуществляет АО "ВАЛЮТ-ТРАНЗИТ БАНК", место нахождения: 100000 г. Караганда, пр. Бухар-Жырау, 51/1.

Информация об аудиторе, осуществляющий контроль за состоянием предмета залога:

Контроль за состоянием предмета залога осуществляет аудитор г-н Чемасов Виктор Николаевич, свидетельство № 92 от 13.06.1994 года, лицензия Национального Банка Республики Казахстан № 13 от 12.12.1996 года, место нахождения: г. Павлодар, ул. Кутузова, 93-156.

Определена периодичность контроля за состоянием предмета залога – один раз в полгода.

Информация о платежном агенте.

Использование услуг платежного агента Банком не предусмотрено. Функции платежного агента осуществляется эмитентом самостоятельно."

#### **СООТВЕТСТВИЕ ИПОТЕЧНЫХ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА ПЕРВОГО ВЫПУСКА ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "В" ОФИЦИАЛЬНОГО СПИСКА**

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2005 года составлял 1.094,4 млн тенге (1.127.136 месячных расчетных показателей), уставный капитал – 1.050,0 млн тенге.
2. Активы Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2005 года составляли 2,7 млрд тенге (2.744.917 месячных расчетных показателей).
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более одного года.
4. Банк зарегистрирован в форме акционерного общества.
5. Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, за 2002–2004 годы проводился фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирмы Deloitte & Touche Банк по итогам 2002–2004 годов прибылен (2002 год – 3,0 млн тенге, 2003 год – 1,1 млн тенге, 2004 год – 2,5 млн тенге).
7. Суммарная номинальная стоимость облигаций Банка первого выпуска составляет 1,0 млрд тенге, количество облигаций – 1.000.000 штук.
8. Проспект первого выпуска облигаций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).
9. Ведение системы реестров держателей облигаций Банка осуществляет АО "Фондовый Центр".

Все требования постановления 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 категории, следующей за наивысшей категорией листинга, и листинговые требования категории "В" соблюдаются в полном объеме.

И. о. Председателя Листинговой комиссии

Капенова Г.Е.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Кауленова М.Е.