



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии о возможности перевода облигаций АО "Данабанк"
первого и второго выпусков из категории "В" в категорию "А" официального списка биржи

25 апреля 2007 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 облигаций Банка первого (НИН – KZ2CKY05B752) и второго (НИН – KZ2CKY05B844) выпусков из категории "В" в категорию "А" официального списка биржи.

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи проводится шестой раз, начиная с 2003 года. Последний раз экспертиза проводилась в ноябре 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 января 2007 года структура Банка включала головной офис в г. Алматы и четыре филиала в гг. Алматы, Тараз, Павлодар, Караганда и Астана; два расчетно-кассовых отделения в гг. Павлодар и Экибастуз. Общая численность персонала Банка на указанную дату составляла 259 человек.

Структура акций Банка по состоянию на 01 апреля 2007 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

Держателями акций Банка по состоянию на 01 января 2007 года, 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)	199 700	9,99
ТОО "САН-КОНСАЛТИНГ" (г. Алматы)	199 500	9,98
Ахметова А.Д. (г. Алматы)	198 000	9,90
АО "КазМикрокредитИнвест" (г. Алматы)	198 000	9,90
Муратов Н.А. (г. Шымкент)	152 930	7,65
Макенов С.Б. (г. Алматы)	144 000	7,20
Тезекбаева М.Ж. (г. Павлодар)	120 533	6,03
Бектуров Г.Х. (г. Алматы)	103 393	5,17
ТОО "ГОРФИЛ" (г. Алматы)	103 095	5,15

По состоянию на 01 апреля 2007 года на реэмиссионном счете Банка находилось 102.710 простых акций.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Банк представляет бирже финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Аудит финансовой отчетности Банка за 2003–2006 годы, подготовленной в соответствии с 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 2004–2007 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 2006 года выросли на 5,2 млрд тенге (в 3,3 раза), что было обусловлено ростом нетто-объема ссудного портфеля на 3,4 млрд тенге (в 2,9 раза), остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов на 478,4 млн тенге (в 5,3 раза), инвестиций Банка в ценные бумаги на 383,0 млн тенге (в 3,6 раза), прочих активов на 371,7 млн тенге (в 3,3 раза), денег и остатков на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан на 365,8 млн тенге (в 4,0 раза), средств, предоставленных другим банкам, на 22,9 млн тенге (в 9,4 раза) и приобретением в 2005–2006 годах ценных бумаг по операциям обратного репо на сумму 222,4 млн тенге.

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 01 января 2007 года в структуре его портфеля ценных бумаг на общую сумму 529,6 млн тенге (с учетом начисленного вознаграждения) 99,9% (529,2 млн тенге) от его общего объема занимали облигации АО "Народный сберегательный банк Казахстана" и 0,1% (367 тыс. тенге) – акции АО "Казахстанская фондовая биржа".

По состоянию на 01 января 2007 года в структуре основных средств Банка 89,1% (517,4 млн тенге) от их общей остаточной стоимости занимали здания, 5,8% (33,8 млн тенге) – прочие основные средства, 3,4% (19,7 млн тенге) – компьютеры, 1,7% (9,9 млн тенге) – транспортные средства.

По состоянию на 01 января 2007 года по статье баланса Банка "Прочие активы" в основном отражена предварительная оплата за часть здания для размещения Банка на сумму 400,0 млн тенге. 11 марта 2007 года в связи с расторжением контракта на покупку данной части здания указанная сумма была возвращена Банку.

Данные аудированных балансов Банка

Показатель	на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.01.07	
	тыс. тенге	%						
Активы	2 286 397	100,0	2 665 314	100,0	5 274 720	100,0	7 496 220	100,0
Касса и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	123 989	5,4	210 522	7,9	319 630	6,1	489 820	6,5
Средства, предоставленные другим банкам	2 718	0,1	6 652	0,3	41 159	0,8	25 633	0,3
Займы клиентам	1 782 241	78,0	2 074 101	77,8	3 521 097	66,7	5 147 823	68,7
Инвестиции в ценные бумаги	146 550	6,4	5 387	0,2	1 025 097	19,4	529 570	7,1
Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо	–	–	–	–	251 654	4,8	222 380	3,0
Основные средства и нематериальные активы	111 577	4,9	106 690	4,0	107 296	2,0	589 928	7,9
Прочие активы, нетто	119 322	5,2	261 962	9,8	8 787	0,2	491 066	6,5
Обязательства	1 244 473	100,0	1 570 865	100,0	3 226 186	100,0	5 268 204	100,0
Ссуды банков*	–	–	150 000	9,6	851 862	26,4	1 480 545	28,1
Депозиты клиентов	980 744	78,8	1 104 985	70,3	1 651 664	51,2	1 912 281	36,3
Выпущенные облигации	–	–	–	–	–	–	1 247 460	23,7
Кредиты местных государственных бюджетов	246 997	19,8	295 717	18,8	110 652	3,4	23 631	0,4
Ценные бумаги, проданные по операциям репо	–	–	–	–	587 549	18,2	543 121	10,3
Обязательства по отложенному подоходному налогу	12 807	1,0	18 134	1,2	15 285	0,5	11 118	0,2
Другие обязательства	3 925	0,3	2 029	0,1	9 174	0,3	50 048	1,0
Собственный капитал	1 041 924	100,0	1 094 449	100,0	2 048 534	100,0	2 228 016	100,0
Уставный капитал	1 000 000	96,0	1 050 000	95,9	2 000 000	97,6	2 000 000	89,8
Резервы	35 249	3,4	34 485	3,2	48 534	2,4	56 705	2,5
Нераспределенная прибыль**	6 675	0,6	9 964	0,9	–	–	171 311	7,7

* Включая привлеченные займы и депозиты других банков.

** 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 2006 года брутто-объем ссудного портфеля Банка вырос на 3,6 млрд тенге (в 3 раза) и составил 5,4 млрд тенге (72,6% от общей суммы активов Банка).

В структуре ссудного портфеля Банка в валютном разрезе в 2004–2006 годах 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 января 2007 года – 99,9%.

Средняя ставка вознаграждения по кредитам Банка для юридических лиц в тенге увеличилась с 9,3% в 2003 году до 20,9% годовых в 2006 году, по кредитам для физических лиц средняя ставка вознаграждения увеличилась с 10,4% до 12,6% годовых соответственно.

За период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2006 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%, в 2006 году – 79,4%).

Таблица 3

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто*

Тип ссуды	на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.01.07	
	тыс. тенге	%						
Стандартные	1 356 247	75,2	1 192 175	56,8	2 298 794	63,3	3 013 608	55,4
Сомнительные, всего	431 437	23,9	898 168	42,8	1 253 147	34,5	2 276 277	41,8
в том числе:								
1 ^й категории	351 347	19,5	722 578	34,4	1 101 450	30,3	959 734	17,6
2 ^й категории	62 757	3,5	158 203	7,5	58 578	1,7	777 091	14,3
3 ^й категории	–	–	–	–	81 550	2,4	29 887	0,5
4 ^й категории	3 333	0,2	9 286	0,4	4 378	0,1	441 551	8,1
5 ^й категории	14 000	0,8	8 101	0,4	7 191	0,2	68 014	1,2
Безнадежные	16 948	0,9	9 750	0,4	80 301	2,2	151 709	2,8
Всего	1 804 632	100,0	2 100 093	100,0	3 632 242	100,0	5 441 594	100,0

* 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 01.01.07	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	–	–	13 850	16,9	45 976	22,0	18 877	4,2
Сомнительные, всего	31 677	65,2	58 321	71,2	81 930	39,4	276 068	61,8
в том числе:								
1 ^й категории	17 567	36,1	36 129	44,1	55 072	26,5	47 987	10,7
2 ^й категории	6 276	12,9	15 820	19,3	5 858	2,8	77 709	17,4
3 ^й категории	–	–	–	–	16 310	7,8	5 977	1,3
4 ^й категории	834	1,7	2 321	2,8	1 095	0,6	110 388	24,8
5 ^й категории	7 000	14,4	4 051	4,9	3 595	1,7	34 007	7,6
Безнадежные	16 948	34,8	9 750	11,9	80 301	38,6	151 709	34,0
Всего	48 625	100,0	81 921	100,0	208 207	100,0	446 654	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Общий объем сформированных Банком провизий увеличился за период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2006 года на 398,0 млн тенге (в 9,2 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.

По разъяснению Банка некоторое ухудшение качества его ссудного портфеля в 2006 году, выраженное в снижении доли стандартных кредитов при росте доли сомнительных и безнадежных кредитов, было обусловлено тем, что Банком была снижена классификационная категория ряда кредитов с формированием провизий, соответствующих данным категориям.

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 января 2007 года – 8,2%.

По состоянию на 01 января 2007 года временная структура ссудного портфеля Банка представляла следующую картину: кредиты со сроком до одного года составляли 28,3% от общего объема ссудного портфеля Банка, от одного года до пяти лет – 46,8% и свыше пяти лет – 24,9%.

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), на 01 января 2005 года – 5 ссуд на общую сумму 795,3 млн тенге (37,9%), на 01 января 2006 года – 5 ссуд на общую сумму 1,6 млрд тенге, на 01 января 2007 года – 6 ссуд на общую сумму 2,1 млрд тенге, каждая из которых превышала 10% от размера собственного капитала Банка на указанные даты. При этом в ссуды, предоставленные клиентам Банка, по состоянию на 01 января 2005, 2006 и 2007 годов были включены ссуды на сумму 2,0 млн, 70,7 млн и 69,0 млн тенге соответственно, по которым приостановлено начисление процентов.

Обязательства Банка

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка его обязательства за период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2006 года выросли на 4,0 млрд тенге (в 4,2 раза) в результате привлечения в 2004–2006 годах депозитов банков на сумму 1,5 млрд тенге, выпуска облигаций на сумму 1,2 млрд тенге, прироста остатков на депозитах клиентов на 931,5 млн тенге (на 95,0%), продажи в 2006 году ценных бумаг по операциям прямого репо на сумму 543,1 млн тенге и увеличения других

обязательств на 44,4 млн тенге (в 3,7 раза) при снижении обязательств по кредитам, предоставленным Правительством Республики Казахстан, на 223,4 млн тенге (на 90,4%).

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. По состоянию на 01 января 2007 года остаток задолженности по указанным займам составил 23,5 млн тенге.

По состоянию на 01 января 2007 года между Банком и АО "Фонд развития малого предпринимательства" (г. Алматы) было заключено пять кредитных соглашений, в рамках которых Банком были получены займы на общую сумму 1,4 млрд тенге со ставкой вознаграждения 7,0% годовых и сроками погашения в четвертом квартале 2010 года (по трем займам) и в первом квартале 2011 года (по двум займам). На указанную дату остаток задолженности Банка по данным займам составлял 1,3 млрд 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
На 01 января 2004 года	1 000 000	–	–	35 249	6 675	1 041 924
Увеличение уставного капитала (выпуск простых акций)	50 000	–	–	–	–	50 000
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	–	(764)	764	–
Чистая прибыль	–	–	–	–	2 525	2 525
На 01 января 2005 года	1 050 000	–	–	34 485	9 964	1 094 449
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
На 01 января 2006 года	2 000 000	18 877	(603)	30 260	–	2 048 534
Прибыль от переоценки инвестиций в наличии для продажи	–	–	12 265	–	–	12 265
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	–	(4 094)	4 094	–
Чистая прибыль	–	–	–	–	167 217	167 217
На 01 января 2007 года	2 000 000	18 877	11 662	26 166	171 311	2 228 016

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка его собственный капитал увеличился за период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2006 года на 1,2 млрд тенге (в 2,1 раза) в основном за счет размещения акций Банка.

Таблица 6

Соотношение активов и обязательств Банка по срокам по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2007 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	С неустановленным сроком погашения	Всего
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	489 820	–	–	–	–	–	489 820
Средства, предоставленные банкам	35 684	–	–	–	–	–	35 684
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	148 518	480 350	1 250 800	1 912 107	1 356 048	–	5 147 823
Вложения в ценные бумаги	–	–	–	529 203	–	–	529 203
Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо	212 329	–	–	–	–	–	212 329
Инвестиции, предназначенные для продажи	–	–	–	–	–	367	367
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	589 928	589 928
Прочие активы	–	491 066	–	–	–	–	491 066
Итого активов	886 351	971 416	1 250 800	2 441 310	1 356 048	590 295	7 496 220
Счета клиентов	967 548	40 778	351 824	353 455	198 676	–	1 912 281
Кредиты местных государственных бюджетов	–	–	–	23 631	–	–	23 631
Средства, предоставленные банкам	543 121	–	–	1 480 545	–	–	2 023 666
Выпущенные облигации	–	–	–	1 247 460	–	–	1 247 460
Обязательства по отложенному подоходному налогу	11 118	–	–	–	–	–	11 118
Прочие обязательства	11 408	–	–	–	–	38 640	50 048
Итого обязательств	1 533 195	40 778	351 824	3 105 091	198 676	38 640	5 268 204

Результаты деятельности Банка

Таблица 7

Данные аудированных результатов деятельности Банка

тыс. тенге, если не указано иное

Показатель	за 2003 год	за 2004 год	за 2005 год	за 2006 год
Процентные доходы	210 485	198 288	250 835	848 817
Процентные расходы	133 026	80 570	106 327	281 326
Чистый процентный доход до формирования резервов	77 459	117 718	144 508	567 491
Резервы на возможные потери по займам	15 570	9 822	58 079	288 369
Чистый процентный доход	61 889	107 896	86 429	279 122
Чистые непроцентные доходы	49 421	47 263	71 406	310 568
Операционные доходы	111 130	155 159	157 835	589 690
Операционные расходы	106 562	143 440	146 260	311 114
Прибыль до формирования прочих резервов и подоходного налога	4 568	11 719	11 575	278 576
Резервы на потери по прочим операциям	1 243	–	1 625	41 849
Прибыль до налогообложения	3 325	11 719	9 950	236 727
Налог на прибыль	2 183	9 194	5 262	69 510
Чистая прибыль	1 142	2 525	4 688	167 217
Чистая прибыль на одну простую акцию, тенге	1,4	2,5	4,3	83,6
По данным финансовой отчетности рассчитано:				
Доходность капитала (ROA), %	0,05	0,09	0,09	2,23
Доходность активов (ROE), %	0,11	0,23	0,23	7,51
Балансовая стоимость одной акции, тенге	1 041,92	1 042,33	1 024,27	1 114,01

За 2006 год процентные доходы Банка увеличились относительно 2003 года на 638,3 млн тенге (в 4,0 раза) в основном за счет роста доходов по ссудным операциям в 2006 году (в результате роста объема ссудного портфеля и с 2005 года – процентных ставок по выданным Банком кредитам). 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, за 2006 год выросли по сравнению с 2005 годом на 200,8 млн тенге (в 3,5 раза) в связи с увеличением объема привлеченных депозитов и размещением облигаций.

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка за 2006 год его прибыль выросла на 166,1 млн тенге (в 146,4 раза) относительно 2003 года.

Таблица 8

Данные аудированных отчетов о движении денег Банка

тыс. тенге

Показатель	за 2003 год	за 2004 год	за 2005 год	за 2006 год
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	16 961	24 009	75 428	515 517
Увеличение (уменьшение) операционных активов и пассивов	(219 452)	(56 239)	119 451	(1 064 892)
Движение денег от операционной деятельности до налогообложения	(202 491)	(80 248)	195 013	(549 375)
Подоходный налог уплаченный	6 178	(2 355)	(5 596)	(73 677)
Чистое движение денег от операционной деятельности	(208 669)	(82 603)	189 417	(623 052)
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	(2 997)	139 747	(1 032 518)	(396 509)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	237 000	50 000	950 000	1 198 543
Чистое изменение денег и их эквивалентов	25 334	107 144	106 899	178 982
Деньги и их эквиваленты на начало года	77 044	102 378	210 522	319 630
Влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к тенге	–	1 000	2 209	(2 327)
Деньги и их эквиваленты на конец года	102 378	210 522	319 630	496 285

Таблица 9

Сравнение показателей Банка с показателями других банков второго уровня по состоянию на 01 января 2007 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	2 227,4	7 504,4	173,2	0,3	0,3	0,5	2,3	7,8
Среднее значение	2 572,3	5 675,5	261,3	0,4	0,7	1,2	4,6	10,2

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 апреля 2007 года Банком соблюдались.

СВЕДЕНИЯ О ПЕРЕВОДИМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА

Облигации первого выпуска

Дата регистрации выпуска:	04 октября 2005 года
Вид ценных бумаг:	купонные ипотечные облигации
НИН:	KZ2CKY05B752
Номинальная стоимость облигации, тенге:	1.000
Объем выпуска, тенге:	1.000.000.000
Общее количество облигаций, штук:	1.000.000
Срок размещения и обращения:	5 лет
Ставка вознаграждения по облигациям:	плавающая, зависящая от уровня инфляции; 10,4% годовых – на третий купонный период

Дата начала обращения: 05 января 2006 года
Даты выплаты вознаграждения: 05 июля и 05 января каждого года обращения облигаций
Дата погашения облигаций: 05 января 2011 года

Выпуск внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В75.

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

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 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 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.

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.

Досрочное погашение облигаций и досрочный выкуп Не предусмотрено

События дефолта В случае наступления дефолта эмитент будет нести ответственность установленную законодательными актами Республики Казахстан.

В случае наступления дефолта по облигациям эмитентом будет приняты все необходимые меры для устранения причин вызвавших дефолт.

Порядок размещения облигаций На организованном и неорганизованном рынке

Условия и порядок оплаты облигаций В безналичной форме в тенге

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".

Представитель держателей облигаций (Далее – Представитель) не является аффилированным лицом эмитента. Представитель исполняет свои обязанности исключительно в интересах держателей облигаций.

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. Астана". Эмитент обязуется поддерживать стоимость заложенных ипотечных свидетельств на уровне не ниже 140% 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.

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."

Облигации второго выпуска

Дата регистрации выпуска:	27 декабря 2005 года
Вид ценных бумаг:	купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZ2CKY05B844
Номинальная стоимость облигации, тенге:	1
Объем выпуска, тенге:	3.000.000.000
Общее количество облигаций, штук:	3.000.000.000
Ставка вознаграждения:	плавающая, зависящая от уровня инфляции; 10,3% годовых – на третий купонный период
Срок размещения и обращения:	5 лет
Дата начала обращения:	07 апреля 2006 года
Даты выплаты вознаграждения:	07 октября и 07 апреля каждого года обращения облигаций
Дата погашения облигаций:	07 апреля 2011 года

Выпуск внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В84.

Далее частично приводятся сведения об облигациях, в которых полностью сохранена редакция пунктов 38–41 проспекта второго выпуска облигаций Банка.

"Купонная ставка вознаграждения Ставка вознаграждения на первый купонный период 10,0% (десять 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 2,5% (две целых пять десятых) процента.

Значение верхнего предела ставки купонного вознаграждения устанавливается на уровне 11% (одиннадцать 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	<p>Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения осуществляется путем перечисления денег на текущие счета облигационеров или путем наличной оплаты в головном офисе Банка.</p> <p>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.</p> <p>В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться в национальной валюте.</p>
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
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>
Условия и порядок оплаты облигаций	В безналичной форме в тенге
39. Конвертируемые ценные бумаги.	
Конвертирование выпускаемых облигаций в другие ценные бумаги эмитентом не предусмотрено.	
40. 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).	
Использование услуг платежного агента Банком не предусмотрено. Функции платежного агента осуществляется эмитентом самостоятельно.	
41. использование денег от размещения облигаций.	
Средства, привлеченные посредством выпуска облигаций, будут направлены на обеспечение дальнейшего кредитования населения, малого и среднего бизнеса."	
Перспективы первого и второго выпусков облигаций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).	
Ведение системы реестров держателей облигаций первого и второго выпусков Банка осуществляет АО "Фондовый Центр" (г. Алматы).	

Обязанности маркет-мейкера по допускаемым облигациям 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).

Представитель держателей ипотечных облигаций Банка первого выпуска – АО "Банк ЦентрКредит" (г. Алматы; до 19 сентября 2006 года представителем держателей облигаций являлось АО "Валют-Транзит-Банк").

СООТВЕТСТВИЕ БАНКА И ЕГО ОБЛИГАЦИЙ ПЕРВОГО И ВТОРОГО ВЫПУСКОВ ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2007 года составлял 2,2 млрд тенге (2.163.122 месячных расчетных показателя), уставный капитал – 2,0 млрд тенге.
2. Активы Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2007 года составляли 7,5 млрд тенге (7.277.883 месячных расчетных показателя).
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 2003–2006 годы проводился фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирмы Deloitte & Touche Банк по итогам 2003–2006 годов прибылен (2003 год – 1,1 млн тенге, 2004 год – 2,5 млн тенге, 2005 год – 4,7 млн тенге, 2006 год – 167,2 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 облигаций Банка первого выпуска суммарная номинальная стоимость облигаций составляет 1,0 млрд тенге, количество выпускаемых облигаций – 1.000.000 штук.
Согласно представленному проспекту облигаций второго выпуска суммарная номинальная стоимость облигаций составляет 3,0 млрд тенге, количество выпускаемых облигаций – 3.000.000.000 штук.
9. Проспекты первого и второго выпусков облигаций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).
10. Ведение системы реестров держателей облигаций Банка осуществляет АО "Фондовый Центр".
11. Обязанности маркет-мейкера по допускаемым облигациям 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.

И.о. Председателя Листинговой комиссии

Оспанов А.И.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Малецкая А.Г.