

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2005 ГОД  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ДАНАБАНК»**

Акционерное общество «Данабанк» основано в 1992 году в виде частного банка с уставным капиталом 6400 тысяч рублей. Лицензия на проведение банковских операций ЧБ «Данабанк» получена 20 октября 1992 года.

Решением общего собрания учредителей от 05 апреля 1995 года частный банк «Данабанк» преобразован в акционерный банк.

В 1996 году была проведена реорганизация акционерного банка «Химбанк» и акционерного общества открытого типа «Данабанк» путем присоединения акционерного банка «Химбанк» к акционерному обществу открытого типа «Данабанк» (Постановление Совета Директоров Национального Банка РК от 08.08.96 г № 225).

Министерством юстиции Республики Казахстан 23 декабря 2003 года была произведена государственная перерегистрация банка в Акционерное Общество «Данабанк», согласно свидетельства о государственной перерегистрации № 4080-1900-АО.

В 1997 году открыты филиалы в гг. Алматы, Шымкенте, Караганде (Постановления Совета Директоров НБРК № 150, 151, 152 от 24 апреля 1997 г), в г. Тараз и в с. Кордай Жамбылской области (Постановление Совета Директоров НБРК от 06 ноября 1997 г. № 363). В последующем филиалы в гг. Тараз и Алматы были закрыты по решению собрания акционеров ОАО «Данабанк».

В 2001 году открыт филиал в г. Астана (Постановление Совета Директоров НБРК № 23 от 23 января 2001г.). В 2002 году вновь открыт филиал в г. Алматы (Постановление Совета Директоров НБРК №270 от 09 июля 2002 г.).

В 2002 году закрыт филиал в г. Астана (Постановление Совета Директоров НБРК № 439 от 10 октября 2002 г.). Филиал в г. Шымкент закрыт в 2003 году (Постановление Совета Директоров НБРК № 438 от 03 декабря 2003 г.).

В 2004 году закрыт филиал в с. Кордай (Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 48 от 16 февраля 2004 г.).

Юридический адрес АО «Данабанка»:

Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Ленина, дом 119.

Данабанк в 2005 году осуществлял банковские операции в тенге и иностранной валюте на основании Лицензии АФН № 159 от 15 июля 2004 года.

Составление отчета произведено за период с 01.01.2005 г. по 31.12.2005 г.

В отчетном году АО «Данабанк» имел 2 филиала и 2 расчетно-кассовых отдела. Филиалы банка функционировали в г. Караганда и в г. Алматы. Расчетно-кассовые отделы банка функционировали в гг. Павлодар и Экибастуз Павлодарской области, регистрация их произведена Национальным банком Республики Казахстан 08 мая 2002 за №159/1 и №159/2, соответственно.

На 31 декабря 2005 персонал Данабанка составлял 108 человек.

Дочерних организаций и аффилированных лиц в отчетном году банк не имел.

Банк стал полноправным членом Ассоциации банков Казахстана 23 июля 2004 года.

Банк стал полноправным членом Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана» 15 октября 2004 года.

Доля участия в вышеуказанных ассоциациях выражается в уплате вступительных и членских взносах.

Банк является самостоятельным юридическим лицом, родительской компании не имеет.

Политика бухгалтерского учета банка утверждена правлением банка и согласована с Советом директоров.

Признание в бухгалтерском балансе активов и обязательств производится в тот момент, когда банк становится стороной в отношении финансового инструмента, прекращением признания является факт исполнения договора

(обязательства).

Первоначально финансовые активы и обязательства признаются по себестоимости, в последующем производится оценка справедливой стоимости. Если финансовый актив необходимо оценить по справедливой стоимости, а его справедливая стоимость меньше нуля, то он учитывается как финансовое обязательство.

К основным видам доходов, возникающих в результате операций банка, относятся вознаграждения по размещенным денежным средствам, сборы за предоставленные услуги, комиссионные вознаграждения и результаты операций с ценными бумагами. К основным видам расходов относятся вознаграждения по привлеченным денежным средствам, комиссионные, создание резервов (провизий) по кредитам и другим активам, административные расходы. Процентные доходы и расходы раскрываются отдельно, чтобы обеспечить более полное понимание состава и причин изменений, произошедших при привлечении и размещении временно свободных денежных средств.

При определении основы для признания безнадежной задолженности и определения начислений по созданию резервов на покрытие возможных убытков банк руководствуется МСФО № 30 и №39.

Банком проводится ежемесячный мониторинг активов и обязательств. По результатам мониторинга создаются провизии на покрытие возможных убытков от деятельности банка. В бухгалтерском учете эти провизии признаются расходами. Списание за баланс безнадежных активов и обязательств за счет созданных провизий производится на 180-ый день после выноса их на счет просроченной задолженности.

Объединение и совместная деятельность с другими юридическими компаниями в 2005 г. не осуществлялась.

Признание и амортизация материальных и нематериальных активов производятся в соответствии с МСФО №16 и №38.

При применении МСФО № 16 банк руководствуется принципами данного стандарта, учитывая основные средства по фактической стоимости, которая включает произведенные затраты по приобретению основных средств, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, связанные с приведением актива в рабочее состояние. В случае, если основные средства приобретаются путем частичного или полного обмена на другой актив, приобретаемые основные средства отражаются по справедливой стоимости обмениваемого актива, скорректированной на сумму уплаченных денег или эквивалентов денег.

Последующие вложения в объект основных средств увеличивают балансовую стоимость объекта в случае, если предполагается увеличение будущих экономических выгод, превышающих первоначально рассчитанные нормативные показатели по данному активу. Все прочие последующие

затраты банк признает в качестве расходов периода, в котором они понесены.

При последующей оценке основных средств банк применяет основной подход, при котором после первоначального признания в качестве актива объект основных средств учитывается по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Но банк также не отрицает допустимый альтернативный подход, по которому после первоначального признания в качестве актива объект основных средств учитывается по переоцененной стоимости, являющей его справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации.

Начисление амортизации по основным средствам производится по методу равномерного начисления, при котором начисляется постоянная сумма амортизации на протяжении срока полезной службы актива. Начисление амортизации на основные средства, вновь введенные в эксплуатацию, начинается с первого месяца, следующего за месяцем поступления (ввода в эксплуатацию), а по выбывшим основным средствам прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

Объект основных средств списывается с баланса банка при его выбытии или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива и от выбытия не ожидается больше экономических выгод. Разница между суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива является доходом или убытком от реализации или прочего выбытия объекта основных средств.

При применении МСФО № 38 нематериальный актив при первоначальном признании в балансе оценивается по себестоимости, то есть по сумме уплаченных денег или их эквивалентов. Себестоимость нематериального актива включает в себя его покупную цену, включая импортные пошлины и не возмещенный налог, а также прямо относимые затраты на подготовку актива к предполагаемому использованию.

Начисление амортизации на нематериальные активы производится по методу равномерного списания стоимости. Отражение в бухгалтерском учете данной операции производится по каждому объекту нематериальных активов. Амортизационные отчисления за каждый отчетный период признаются в качестве расхода текущего периода.

Капитализация затрат по займам в 2005 году не осуществлялась.

В 2005 году АО «Данабанк» заключил договор подряда на ремонтно-строительные работы здания филиала в г. Караганде.

Инвестиции в недвижимость в 2005 году не производились.

Учет аренды производится в соответствии с МСФО 17. Платежи по договорам операционной аренды при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активов, списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Затраты на исследования и разработки в 2005 году не производились.

Учет товарно-материальных запасов производится в соответствии с МСФО 2 по фактической стоимости приобретения.

Учет налогов производится в соответствии с МСФО 12.

Налог на прибыль исчисляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Отложенный налог, если такой имеется, начисляется на объекты, учитываемые в различных периодах для целей финансовой отчетности и налога на прибыль, с использованием балансового метода по ставкам налога, которые, как предполагается, будут действовать в период реализации требования или погашения обязательства. Отложенные налоговые обязательства, если такие имеются, возникающие в результате временных расхождений, начисляются полностью. Отложенные налоговые требования отражаются в том объеме, по которому имеется достаточная уверенность, что такие требования будут реализованы.

Другие налоги, применяющиеся в отношении деятельности банка, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Учет резервов ведется в соответствии с МСФО №30 и №39.

Банк создает резервы на потери по финансовым активам, учитываемым по себестоимости или амортизированной стоимости, если существует вероятность того, что основная сумма долга, предусмотренные договором, не будут погашены. Резерв на потери представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. По финансовым активам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, прогнозируемые будущие денежные поступления дисконтируются на основе сроков, в течение которых банк рассчитывает их реализовать.

Расчет резерва на потери по ссудам производится на основании анализа ссудного портфеля и рассчитывается на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам.

Специальные провизии для покрытия убытков от невозврата предоставленных займов создаются за счет расходов Банка.

Дополнительные (общие) провизии создаются на стандартные активы в размере 2 процентов за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет.

Кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, предусматривающей отчисления в пенсионные фонды от текущих общих выплат работникам, банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения.

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах Национального Банка РК.

Правительственные субсидии в 2005 году АО «Данабанк» не выделялись.

Значительные операции за рубежом АО «Данабанк» не производил.

При подготовке финансовой отчетности банк использует методы и способы МСФО №30 и №39.

При составлении финансовой отчетности банк применяет МСФО №30, цель которого обеспечить предоставление пользователям финансовой отчетности уместной, надежной и сопоставимой информации, позволяющей проводить оценку финансового состояния и результатов деятельности банка, принимать экономические решения. Пользователи финансовой отчетности заинтересованы в получении информации о ликвидности, платежеспособности банка и рисках, связанных с активами и обязательствами, признаваемыми как в балансовых, так и внебалансовых счетах.

Дополнительные сведения в финансовой отчетности отсутствуют.

Аффинированные драгоценные металлы, а также драгоценные металлы и камни на балансе банка не числятся.

Пересчет иностранной валюты и хеджирование рисков осуществляется в соответствии с МСФО 21.

Операции в иностранной валюте отражаются в аналитическом учете в номинале валюты, в синтетическом учете – по биржевому курсу тенге к иностранной валюте.

Переоценка остатков на счетах активов и обязательств банка в иностранной валюте производится при каждом изменении средневзвешенного биржевого курса. При этом сумма положительной или отрицательной курсовой разницы от переоценки отражается на счетах доходов и расходов банка от переоценки иностранной валюты.

В отчетном году переоценка основных средств и товарно-материальных запасов не производилась.

Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте производится ежедневно по среднему биржевому курсу. Курсовые разницы, возникающие в результате разницы между оценкой активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, относятся на доходы или расходы того периода, в котором они возникли. При отражении в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте, оценка производится в казахстанских тенге путем пересчета по среднему биржевому курсу на дату совершения операций.

При покупке или продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке курсовая разница (разница между курсом сделки и средним биржевым курсом) относится на доходы или расходы банка в момент совершения сделки. Курс сделки устанавливается ежедневно подразделением Казначейства.

Движение ценных бумаг в 2005г. представлено в следующем виде:

Ценные бумаги	Начальное сальдо	Приобретено за 2005 год	Продано/погашено за 2005 год	Доход, убыток (+,-)	Конечное сальдо
Имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	10 000	0	10 000	0	0
Акции АО «Premier Страхование»	10 000	0	10 000	0	0
Краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан	0	43 395	43469	74	0
Купонные облигации АО «Банк Каспийский»	0	400 000	0	0	400 000
Купонные облигации АО «Народный Сберегательный банк Казахстана»	0	100 000	0	0	100 000
Купонные облигации АО «Темирбанк»	0	500 000	0	0	500 000
Всего:	10 000	1 043 395	53 395	74	1 000 000
Удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0	0
Краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан	0	38 370	0	0	38 370
Всего	0	38 370	0	0	38 370
Итого:	10 000	1 081 765	53 395	74	1 038 370

1. Имеющиеся в наличии для продажи в сумме 10 000 тыс. тенге. Данные ценные бумаги являются простыми именованными акциями АО «Premier Страхование», приобретенными на первичном рынке, которые учитывались на балансе банка по цене приобретения - 1000 тенге за 1 акцию. За период 2005 года банк реализовал данный вид ценных бумаг по цене 1000,0 тенге за 1 акцию, объем продажи составил 10 000 тыс. тенге, при этом банк не понес убытков и не получил дохода..

2. В отчетном году банком проводились на Казахстанской фондовой бирже операции по купле и продаже следующих ценных бумаг:

Годные для продажи:

- Приобретенные купонные облигации АО «Банк Каспийский» на сумму 300 000 тыс. тенге, которые учитывались на балансе банка по справедливой стоимости и на конец отчетного периода составила – 391 317 тыс. тенге. По ним начислен доход в виде вознаграждения 1 464 тыс. тенге. При этом на конец отчетного периода, банк начислил доход в виде дисконта на сумму 5 тыс. тенге;

- Приобретенные купонные облигации АО «Народный сберегательный Банк Казахстана» на сумму 100 000 тыс. тенге, которые учитывались на балансе банка по справедливой стоимости и на конец отчетного периода составила – 98 667 тыс. тенге. По ним начислен доход в виде вознаграждения 375 тыс. тенге;

- Приобретенные купонные облигации АО «Темирбанк» на сумму 500 000 тыс. тенге, которые учитывались на балансе банка по справедливой стоимости и на конец отчетного периода составила – 468 454 тыс. тенге. По ним начислен доход в виде вознаграждения 333 тыс. тенге. При этом на конец отчетного периода, банк начислил доход в виде дисконта на сумму 11 тыс. тенге;

- Приобретенные краткосрочные ноты Национального Банка на сумму 43 395 тыс. тенге. За 2005 год произошло погашение по данному виду ценных бумаг, при этом банк получил доход в виде дисконта на сумму 74 тыс. тенге.;

Удерживаемые до погашения:

- Приобретенные краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан на сумму 38 370 тыс. тенге. При этом на конец отчетного периода, банк начислил доход в виде дисконта на сумму 36 тыс. тенге.

В течение 2005 года по приобретенным ценным бумагам, годным для продажи проводилась переоценка, результаты которой учитывались, на счете 3561 и на конец года составил (- 603) тыс. тенге.

В 2004 году банк заключил договор на предоставление брокерских услуг с брокерской компанией ТОО «RG Securities», с помощью которого в 2005 году на Казахстанской Фондовой Бирже были проведены операции РЕПО: тыс. тенге

Наименование ценных бумаг	Объем при открытии сделки	Объем при закрытии сделки	Сумма дохода/расхода
Обратное РЕПО			
Государственные ценные бумаги, в том числе:	131 000	131 017	17
Евроноты РК	131 000	131 017	17
Негосударственные ценные бумаги, в том числе:	2 631 747	2 637 588	5 841
Акции АО «ВалютТранзитБанк»	541 463	541 955	492
Купонные облигации АО «Банк Каспийский»	563 057	563 149	92
Купонные облигации АО «ТемирБанк»	57 567	57 714	147
Купонные облигации АО «АТФБанк»	202 000	202 030	30
Акции АО «Роса»	1 267 660	1 272 740	5 080
Всего по операциям Обратное РЕПО:	2 762 747	2 768 605	5 858
РЕПО			
Негосударственные ценные бумаги, в том числе:	742 523	745 194	-2 671
Простые акции АО «ДанаБанк»	155 500	157 644	- 2 144
Акции АО «Темирбанк»	312 004	312 288	- 284
Купонные облигации АО «Банк Каспийский»	197 016	197 182	- 166
Купонные облигации АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	78 003	78 080	- 77
Всего по операциям РЕПО:	742 523	745 194	- 2 671

Кредиты Правительству (местным органам власти) в 2005 году не выдавались.

Создание Банком провизий по классифицированным кредитам на конец отчетного периода по сравнению с предыдущим годом, характеризуется следующими данными:

№	Категория классификации	2004 г.	2005 г.

п/п	кредита	Сумма провизии, т.т.	% к общей сумме провизий	Сумма провизии, т.т.	% к общей сумме провизий	разница
1	Стандартные	13 850,0	16,9	45976	22,08	32126
1	Сомнительные	58 321,0	71,2	81932,0	39,35	23611
2	Безнадежные	9 750,0	11,9	80300,0	38,57	75500
3	Фактически сформировано провизий	81 921,0	100	208208	100	126827
4	Необходимая сумма провизий	81 921,0	100	208208	100	126287

Из приведенных данных видно, что сумма созданных провизий за 2005 г. увеличилась на 126 287 тыс. тенге против провизий, созданных в 2004 г.

Сумма общих провизий против 2005 года увеличилась на 32126 тыс. тенге за счет вновь выданных займов.

Увеличились провизии по сомнительным кредитам на 23 611 тыс. тенге или 39,35% к общей сумме провизий, в связи с отнесением к сомнительным кредитам 1 категории по вновь выданным займам в основном субъектам малого и среднего бизнеса на стартовый бизнес- ТОО «Санджар», ТОО «Алмеер», ТОО «Кандида», ТОО «Цезарь-ПВ», а также несвоевременной оплатой основного долга и начисленного вознаграждения некоторыми заемщиками по выданным кредитам согласно бюджетных программ.

Увеличились провизии по категории «Безнадежные» против 2004 года на общую сумму 75 500 тыс. тенге, что составляет 38,57 % к сумме созданных провизий в 2005 г. Данные изменения произошли в основном за счет ухудшения финансового состояния заемщиков, повлекших за собой несвоевременное исполнения обязательств перед банком (СПКВ «Болашак», ТОО «Экибастуз-Подшипник», ТОО Компания «Ильяс»).

В результате проделанной работы с заемщиками, кредиты, классифицируемые как сомнительные и безнадежные в 2005 г., были погашены по следующим заемщикам:

ТОО «Киялы-Астык» – 71635,4тыс.т.;  
ТОО «Айдана» - 24239,0 тыс.т.;  
ТОО «Мирас-ЛТД – 41000,0 тыс.т.;  
ТОО «Успено-Юрьевское ХПП» – 178273,4 тыс.т.;  
ТОО «Иртышхим-ПВ» - 68871 тыс.т.;  
ТОО «СЛМ» - 20000 тыс.т.;  
ИП Апушев – 20000 тыс.т.;  
ИП Манахбаев-20000 тыс.т;  
ИП Каршиганова-8000 тыс.тг;  
ИП Байтенов-18648 тыс.тг.

Из ранее списанных за баланс займов, произведен возврат на сумму 36146,2 тыс. тенге, в том числе:

РГП Алтын-Аскер – 7698,2 тыс.т.;  
ТОО «Аризона Трейд»- 6153,8 тыс.т.;  
ТОО СЦ Техно– 1377,4 тыс.т.;  
ТОО «ШСМС»-14380,5 тыс.т.;  
ТОО «Итжон»-3878,9 тыс.т.

Задолженность по счету 7130 на конец года составила 111690 тыс.тенге.

Провизии по прочим активам в отчетном периоде создано на 602 тыс. тенге – по остатку денежных средств на корсчете, открытого в АО Наурызбанк, который в данный момент находится на ликвидации.

Основные средства учитываются централизованно на балансе головного банка в разрезе филиалов по первоначальной стоимости, которая включает в себя стоимость фактически произведенных затрат по возведению или приобретению основных средств, уплаченных, не возмещаемых налогов и сборов, а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску и эксплуатации и другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние.

Учет основных средств в местах эксплуатации ( филиалах) осуществляется внесистемно на счетах меморандума, в инвентаризационных описях и в карточках учета основных средств.

Реиндексация основных средств и их переоценка не производились. Амортизация основных средств начисляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца по каждой группе основных средств методом равномерного ( прямолинейного) списания стоимости , при котором стоимость основных средств равномерно списывается ( распределяется) на расходы банка в течении срока его службы. Метод основан на том предположении, что износ зависит от длительности срока службы объекта.

За 2005 год начислено амортизации по нематериальным активам на сумму 2 154,0 тыс. тенге. Общая сумма начисленного износа по нематериальным активам составляет 6 543,0 тыс. тенге, остаточная стоимость нематериальных активов составляет 4 598,0 тыс. тенге.

На конец отчетного периода на балансе банка числятся нематериальные активы (программное обеспечение ) на сумму 11 141 тыс. тенге.

Учет стоимости товарно-материальных ценностей на складе осуществляется по первоначальной стоимости. списание материалов на затраты осуществляется методом ФИФО один раз в конце текущего месяца на основании предоставленных отчетов с приложением к ним требований на отпуск товаров, актов, путевых листов, нарядов на ремонт.

Инвентаризация материалов на складе производится один раз в год по состоянию на 1 декабря, а также при уходе в отпуск или увольнении материально ответственного лица. Результаты инвентаризации оформляются актом.

По состоянию на 01.01.2006 года на складе залежалых, ненужных и длительно числящихся товарно-материальных ценностей нет.

Незавершенное строительство по капвложениям по состоянию на 01.01.2006 года составляет 4 110 тыс. тенге.

Операции с дочерними организациями (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан) банком в отчетном году не осуществлялись.

В отчетном периоде банком дочерние организации не приобретались.

Банком в отчетном году выпущены ипотечные купонные облигации.

В совместной деятельности с какими-либо организациями банк в отчетном году участия не принимал.

Непредвиденных обстоятельств, не отраженных в финансовой отчетности, банк в отчетном году не имел.

Общая сумма нераспределенного дохода за прошедший год составила 3072 тыс. тенге, которая была использована на погашение убытков прошлых лет.

По состоянию на 01.01.2006 года с учетом филиалов открыто 2214 лицевых счетов по балансовым счетам, 234 лицевых счетов по счетам условных требований и обязательств, 1222 лицевых счетов по счетам меморандума, в том числе открыты

банковские счета 400 клиентам банка, с которыми заключены договора банковского счета. На момент составления годового отчета получено 88% подтверждения по счетам клиентов. Причина не подтверждения – неявка клиентов в банк длительное время.

Льготных вкладов и других инструментов, предоставленных государством, по которым ставки вознаграждения были ниже рыночных, банк в отчетном году не имел.

Изменений в балансовой стоимости активов и обязательств, вследствие которых банком были признаны доходы и расходы, в отчетном периоде не было.

Банком в отчетном году получено доходов на сумму 440 593 тыс. тенге:

№ счета	Наименование статей дохода	Сумма, тыс. тенге	Уд.вес, %
4	Доходы	440593	100
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	2	0,00
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	2 102	0,48
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	240 575	54,60
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	2 298	0,52
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	5 858	1,33
4500	Доходы по дилинговым операциям	13 113	2,98
4600	Комиссионные доходы	63 200	14,34
4700	Доходы от переоценки	4 187	0,95
4850	Доходы от продажи	4 878	1,11
4900	Неустойка (штраф, пеня)	19 858	4,51
4920	Прочие доходы	84 484	19,17
4940	Чрезвычайные доходы	38	0,01

При этом основными видами операций, принесшими наибольшее поступление денег, являются операции по предоставлению займов клиентам и комиссионные доходы.

Всего за отчетный период банком получено доходов, связанных с получением вознаграждения по займам предоставленным клиентам, на общую сумму 240 575 тыс. тенге., в том числе: 2 917 тыс. тенге по займам овердрафт, 2 279 тыс. тенге по факторингу, 56 561 тыс. тенге по краткосрочным займам, 165 741 тыс. тенге по долгосрочным займам, 1 835 тыс. тенге по просроченной задолженности, 11 242 тыс. тенге комиссионное вознаграждение по займам. Итого общая сумма доходов банка по займам предоставленным клиентам составила 240 575 тыс. тенге или 54,60 % от общей суммы доходов банка за отчетный год.

За период 2005 года банком получены комиссионные доходы, на общую сумму 63 200 тыс. тенге, в том числе: за услуги по переводным операциям 18 334 тыс. тенге, за услуги по купле-продаже иностранной валюты 3 017 тыс. тенге, за услуги по выдаче гарантий 17 785 тыс. тенге, за услуги по доверительным операциям 169 тыс. тенге, за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов 1 883 тыс. тенге, за услуги по кассовым операциям 18 492 тыс. тенге, по документарным расчетам 85 тыс. тенге и прочим комиссионным доходам 3 435 тыс. тенге. Итого общая сумма комиссионных доходов банка составила 63 200 тыс. тенге или 14,34 % от общей суммы доходов банка за отчетный год.

Банком в отчетном году произведены расходы на сумму 437 521 тыс. тенге:

№ счета	Наименование статей расхода	Сумма, тыс. тенге	Уд.вес, %
5	Расходы	437 521	100
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	9 524	2,18
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от орг-ций, осущ-х отд.виды банк. операций	5 854	1,34
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	13 354	3,05

5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	74 924	17,12
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	2 671	0,61
5450	Ассигнования на обеспечение	144 627	33,06
5500	Расходы по дилинговым операциям	2 817	0,64
5600	Комиссионные расходы	4 379	1,0
5700	Расходы от переоценки	1 978	0,45
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	64 940	14,84
5740	Общехозяйственные расходы	45 004	10,29
5760	Налоги, сборы и др. обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	10 899	2,49
5780	Амортизационные отчисления	13 896	3,18
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 225	0,28
5920	Прочие расходы	33 318	7,62
5999	Подоходный налог	8 111	1,85

Наибольший удельный вес от общей суммы расходов банка составили статьи: расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам клиентов и ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам: 17,12 и 33,06 % соответственно.

Всего за отчетный период банком произведены расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам клиентов, на общую сумму 74 924 тыс. тенге, в том числе: 3 485 тыс. тенге по текущим счетам клиентов, 785 тыс. тенге по вкладам до востребования, 17 325 тыс. тенге по краткосрочным вкладам, 46 824 тыс. тенге по долгосрочным вкладам, 6 505 тыс. тенге по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов.

За отчетный год банком получено прочих операционных доходов, не связанных с выплатой вознаграждения, на сумму 84 484 тыс. тенге. Расшифровка их, в разрезе видов доходов, приведена в следующей таблице:

тыс.

тенге

	счет	Наименование статей	Сумма	С
.	921	Прочие доходы от банковской деятельности:	4 161	8
		-высвобождение созданных провизий по кредитам –	3 297	4
		-возврат списанных за баланс основного долга и вознаграждения		4
		-возврат начисленного вознаграждения при расторжении договора	0 001	
		- прочие	68	5
			95	2
.	922	Прочие доходы от небанковской деятельности:	23	3
		-возмещение коммунальных услуг и услуг связи	11	3
		-возмещение клиентами расходов банка	2	1
				2
		<b>ИТОГО</b>		<b>8</b>

			4 484
--	--	--	-------

Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения, составили за 2005год 33 318 тыс. тенге, в том числе:

тыс.

тенге

	\счет	Наименование статей	Сумма	С
	921	Прочие расходы от банковской деятельности:	3 366	1
		расходы на материалы необходимые в работе	60	2
		расходы по залоговому имуществу		3
		расходы по выплате призов по розыгрышу вкладов	9	
		судебные издержки и госпошлины		1
		маркетинговые и финансовые услуги	66	
		вынесено за баланс начисленное вознаграждение	24	1
		членские взносы		1
		списанные за баланс комиссии за переводы и	1656	7
		кассовое обслуживание	23	3
			20	
				7
			8	
	922	Прочие расходы от небанковской деятельности:	431	8
		спонсорская, благотворительная помощь		3
		убыток от списания и реализации основных средств и материалов	33	
		расходы на проведение мероприятий		7
		- расходы на новогодние подарки детям	336	
		- расходы за оценку имущества		7
			13	
				2
			8	
				2
			1	
	923	Расходы по аренде		1
			1 521	
		ИТОГО		3
			3 318	

Неиспользованных заемных средств по состоянию на 01.01.06 года банк не имеет.

Приток денежных средств от финансовой деятельности в 2005г. составил 950000 т.т. Увеличился операционный доход на 8111 тыс. тенге, от инвестиционной деятельности 749950 т.т., при этом отток денег от операционной деятельности составил 1564447 т.т. в результате чего увеличение денег за 2005 год составило 143614 т.т.

По депозитам и ценным бумагам провизии в отчетном году не создавались.

По условным обязательствам в течение 2005 года были созданы специальные провизии на сумму 6816 тыс. тенге, которые погашены на отчетную дату.

**За 2005 год ассоциированные, дочерние и другие организации банком не инвестировались.**

Наибольшее поступление денег банку принесла финансовая деятельность, сумма поступлений по которой составила 950000 тыс. тенге за счет пополнения уставного капитала 950000 тыс. тенге.

В отчетном году банком проведены кредитные операции с лицами, связанными с банком особыми отношениями. При этом характер взаимоотношений банка с данными лицами, а также политика банка по установлению ставок вознаграждения по выданным займам строились с учетом требований уполномоченного органа о запрете на представление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями. Представление кредита лицу, связанному с банком особыми отношениями, осуществлялось после рассмотрения всех условий выдачи Советом Директоров банка.

По размеру взаимоотношений с лицами, связанными с банком особыми отношениями, наиболее крупными являются отношения банка с ТОО «НКЛ», у которого на конец отчетного года имеется ссудная задолженность перед банком в сумме 99 943 тыс. тенге, коэффициент риска на одного заемщика (для связанных) составил 0,05. Данный кредит выдан сроком до 11 сентября 2007 года под 8% годовых.

**Других взаимоотношений с лицами связанными с банком особыми отношениями в виде инвестиций, субординированного долга, других неоплаченных статей у банка не было.**

На начало отчетного года объявленный уставный капитал банка составляет 2 000 000 тыс. тенге, в том числе оплаченный 1 050 000 тыс. тенге.

За период 2005 года на первичном рынке банк разместил акции на сумму 950 000 тыс. тенге. На конец отчетного года оплаченный уставный капитал составил 2 000 000 тыс. тенге, размещенных акции нет.

В отчетном году дополнительный капитал не создавался, собственные акции банком не выкупались.

По состоянию на 01 января 2006 года размещено и оплачено 2 000 000 простых акций, номинальной стоимостью 1000 тенге за 1 штуку, размещенных акций нет.

Результат сверки количества акций в обращении:

Вид акций	количество штук	
	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
Простые именные	1 050 000	2 000 000

По состоянию на 01.01.06 года банк имеет оплаченные простые акции в сумме 2 000 000 тыс. тенге, привилегированных акций нет. Простые именные акции банка выпускаются в бездокументарной форме. Акция неделима и представляет каждому акционеру, владеющему ею, одинаковый с другими владельцами объем прав, в том числе: право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование; право на получение дивидендов при наличии у банка чистого дохода, а также части имущества банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. В оплату размещаемых акций банка могут быть внесены только деньги.

Банк может провести выкуп акций по собственной инициативе с согласия акционера в целях их последующей продажи или аннулирования. Выкуп размещенных акций по инициативе банка производится на основании решения Совета директоров с соблюдением ограничений, предусмотренных п.3 ст.26 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Банк обязан произвести выкуп размещенных акций по

требованию акционеров, которое может быть предъявлено ими в случаях, предусмотренных п.1 ст.27 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Количество выкупаемых банком акций не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества размещенных акций, а расходы на выкуп размещенных акций не должны превышать десять процентов от размера собственного капитала банка, определяемые в порядке, предусмотренным ст.28 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Дивиденды по акциям банка выплачиваются деньгами или акциями (капитализация прибыли), при условии, что решение о выплате дивидендов было принято общим собранием акционеров простым большинством голосующих акций. Выплата дивидендов акциями допускается при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями в случае согласия акционера.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям банка принимается годовым Общим собранием акционеров простым большинством голосов.

За период отчетного года акции банка в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу не резервировались.

Формирование собственного капитала за отчетный период:

	тыс. тенге	
	на <b>01.01.2005</b> год	на <b>01.01.2006</b> год
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
<b>Уставный капитал</b>	1 050 000	2 000 000
уставный капитал – простые акции	1 050 000	2 000 000
Общие резервы (провизии)	0	45 976
<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	38 246	4 183
Резервный капитал	12 079	12 079
Резервы переоценки основных средств	50 356	30 260
Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	-603
Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток) прошлых лет	- 35 377	- 47 277
Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	8 578	6 652
Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток)	2 610	3 072
<b>Итого капитал</b>	<b>1 088 246</b>	<b>2 050 159</b>

На начало отчетного года уставный капитал банка составлял 1 050 000 тыс. тенге, на 1 января 2006 года составил 2 000 000 тыс. тенге. Уставный капитал пополнился за счет размещения акций банка на сумму 950 000 тыс. тенге.

В течение года пополнение резервного капитала банка не производилось. Резервный капитал банка сохранился на уровне 12 079 тыс. тенге.

В течение отчетного периода переоценка основных средств не производилась.

На конец отчетного периода нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет составил (- 47 277 тыс. тенге), по сравнению с началом года отрицательный результат уменьшился за счет нераспределенного чистого дохода (непокрытый убыток) полученного в 2004 году в сумме 2 610 тыс. тенге

. Согласно требований международных стандартов финансовой отчетности по категории стандартных кредитов созданы провизии в размере 2 %, или 32 126 тыс. тенге, что увеличило минусовый результат по данной статье.

По статье «Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов» за отчетный период наблюдаются следующие изменения: получен доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента, в связи с их погашением, в сумме 1 926 тыс. тенге.

В течение отчетного периода резерв по прочей переоценке займов Правительства РК с фиксацией валютного эквивалента не создавался.

За период отчетного года банк не принимал участия на финансовых рынках по форвардным контрактам, по опционным сделкам и арбитражным операциям.

В отчетном году оказана благотворительная и спонсорская помощь на сумму 333 тыс. тенге, в т.ч. на следующие цели:

Наименование получателя	Сумма	в том числе	
		деньгами	в натуральной форме на сумму
Спонсорская помощь на проведения турнира Ассоциации судей Казахстана	115	115	0
В честь «60 лет Победы»	138	132	6
В честь дня пожилых людей»	80	74	6
Итого	333	321	12

За период 2005года банк кастодиальных услуг не оказывал и доверительную деятельность не осуществлял.

Ставки вознаграждения по депозитам и кредитам разрабатываются комитетом по управлению активами и обязательствами, согласовываются с Правлением и утверждаются Советом директоров банка.

При утверждении процентного вознаграждения по привлекаемым вкладам, КУАО руководствуется ставками, рекомендуемыми Фондом гарантирования (страхования) вкладов физических лиц.

Размеры ставок вознаграждения дифференцируются в зависимости от вида вклада, срока вложения.

Ставки вознаграждения по предоставляемым банком кредитам дифференцируются в зависимости от сроков кредитования, цели кредита, субъекта кредитования, предоставляемого обеспечения. Пересмотр ставок может производиться при пролонгации сроков кредитования, изменении макроэкономических показателей, при выносе задолженности на счет просроченной задолженности клиентов по займам. Пересмотр ставок в сторону понижения может производиться на основании обоснованного ходатайства клиента. Решение о пересмотре ставок вознаграждения в сторону льготирования принимается исключительно с разрешения Совета директоров банка.

Средневзвешенные годовые ставки вознаграждения по кредитам, выданным в отчетном году характеризуются следующими данными:

№ п/п	Вид кредита	Остатки по состоянию на 01.01.2006г.	Средневзвешенная годовая % ставка
1	2	3	4
1	Краткосрочные	796 432	17,8
2	Долгосрочные	2 835 810	9,1
	ИТОГО	3 632 242	11,0

Средневзвешенная годовая ставка вознаграждения по привлеченным средствам с учетом бюджетных средств и средств на текущих счетах сложившаяся в отчетном году характеризуется следующими данными:

№ п/п	Вид депозита	Остатки по состоянию на 01.01.2006г.	Средневзвешенная годовая % ставка
1	2	3	4
1	Текущие счета	992 370	0
2	До востребования	17 564	2,0
3	Краткосрочные	91 385	8,9
4	Долгосрочные	377 068	8,2
	ИТОГО	1 478 387	2,7

Начисление вознаграждения осуществляется ежемесячно с отражением на счетах начисленного вознаграждения и доходов банка. Взыскание вознаграждения производится в сроки, предусмотренные договором.

№	Наименование отраслей	01.01.2006		Ср. взвеш., %
		Сумма, тыс.тенге	уд.вес, %	
1	Сельское хозяйство и охота	370 701,25	10,21%	10,64%
2	Закуп и хранение зерна	6 500,00	0,18%	24,00%
3	Добыча угля и лигнита	28 000,00	0,77%	24,00%
4	Производство пищевых продуктов	317 473,41	8,74%	8,96%
5	Производство мебели	3 000,00	0,08%	18,00%
7	Вторичная переработка	8 696,74	0,24%	10,50%
8	Производство древесины	50 000,00	1,38%	8,00%
9	Строительство	1 155 264,43	31,81%	9,44%
10	Приобретение оборудования	383 648,00	10,56%	11,98%
11	Сухопутный транспорт	26 000,00	0,72%	12,00%
12	Операции с недвижимым имуществом	438 000,00	12,06%	9,89%
13	Производство рез. и пластм. изделий			
14	Оптовая и розничная торговля	309 831,28	8,53%	15,08%
15	Химическая промышленность	92 011,27	2,53%	7,62%
16	Издательское дело			
17	Предоставление индивидуальных услуг	231 302,50	6,37%	8,01%
18	Лесоводство			
19	Потребительские кредиты	211 813,22	5,83%	16,85%
	ВСЕГО	3 632 242,11	100,00%	10,76%

Значительную сумму ресурсов Банк направлял для кредитования предприятий строительства – 1 155 264,43 тыс.т., что составляет 31,81 % от общего объема кредитования.

В соответствии с Законодательством РК, ставки вознаграждения по выданным кредитам определяются по договоренности между банком и каждым Заёмщиком.

Ставки вознаграждения за пользование кредитом могут быть фиксированными или плавающими, в соответствии с условиями заключенного кредитного договора. В течении всего периода кредитования ставки могут пересматриваться в зависимости от состояния денежного рынка, состояния экономики, цены привлекаемых кредитных ресурсов.

Предлагаемые клиентам размеры вознаграждения Банк определяет исходя из цели кредитования, окупаемости проекта, финансовой стабильности рынка, ставки рефинансирования, а также из цены привлечения банком кредитных ресурсов. Рекомендуемые ставки вознаграждения при выдаче кредитов устанавливаются комитетом по управлению активами и пассивами, и размеры их могут дифференцироваться в зависимости от сроков и целей кредитования.

При необходимости в процессе кредитования изменения ставок вознаграждения в сторону увеличения, в соответствии с условиями кредитного договора, банк вправе письменно известив клиента произвести увеличение ставки вознаграждения в одностороннем порядке. При обоснованном желании клиента пересмотреть ставку вознаграждения в сторону понижения, последний, направляет кредитному комитету банка ходатайство. В случае принятия доводов клиента подписывается дополнительное соглашение.

Начисленное вознаграждение осуществляется ежемесячно с отражением на счетах начисленного вознаграждения и доходов банка. Взыскание начисленного вознаграждения производится согласно условий кредитного договора.

В 2005 году в информационной системе банка проводилась работа, связанная с сопровождением и дальнейшим развитием подсистем, а также приобретением и поставкой общесистемного программного обеспечения и технических средств.

В качестве каналов связи используются выделенные линии АО «Казахтелеком». Для решения задачи банковских операций имеется единая корпоративная сеть, разбитая в свою очередь на подсети. Связь с филиалами осуществляется по протоколу TCP/IP и FrameRelay с установленной скоростью от 128 кбит/с. В целях обеспечения непрерывности деятельности связь осуществляется через телефонные каналы ГТС и созданный модемный пул банка.

Установлен ряд дополнительных средств обеспечения безопасности в помещении, где осуществляется связь с КЦМР, что позволяет ограничить доступ в помещение и защитить утечку информации по различным каналам связи, а также повысить

отказоустойчивость систем (автономная система поддержки технологических и климатических условий). Также установлено новое программное обеспечение «Richmond Set BTS», которое позволяет осуществить работу с КЦМР.

Ведутся дальнейшие работы по оперативности предоставления соответствующих данных с более минимальными временными задержками.

Эксплуатируемые и внедряемые системы учета банковских операций позволяют банку эффективно анализировать ситуацию и принимать соответствующие решения.

С использованием сети Internet банковские операции не осуществлялись.

В соответствии со штатным расписанием и согласно требований уполномоченных органов, рекомендациям внутреннего аудитора и риск-менеджера, были дополнительно разработаны нормативные документы и должностные инструкции

Служба внутреннего аудита банка руководствуется действующим законодательством РК, нормативными правовыми актами уполномоченных органов, уставом АО «Данабанк» и положением о внутреннем аудите, утвержденным Правлением и согласованным с Советом Директоров.

Основной целью внутреннего аудита является защита интересов банка, его кредиторов и клиентов путем организации контроля за соблюдением работниками банка законодательства и стандартов профессиональной деятельности, обеспечения достаточного уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

В течение отчетного года произведены проверки состояния последующего контроля при проведении платежей, организации экспортно-импортного контроля, своевременности и полноты оформления кредитных досье, соблюдения действующих норм при проведении обменных операций, правильности учета дебиторской, кредиторской задолженности и своевременность их списания, правильности учета основных средств и материалов, работы службы инкассации, кадровой службы, соблюдения процедур и внутренней политики управления рисками, правильности начисления вознаграждения по кредитам и депозитам и т.д. С выездом на место произведены проверки результатов деятельности филиалов банка.

Результаты проверок обсуждены на Правлении банка, вскрытые замечания и нарушения в основном устранены в ходе согласования, по отдельным замечаниям и нарушениям внесены соответствующие коррективы в работу служб банка.

Основные направления кадровой политики Банка:

Подбор персонала

Мотивация персонала

Обучение и развитие персонала

Оценка деятельности сотрудников

Численность работников банка на конец отчетного года составила 108 единицы, из них с высшим образованием - 69; средне-специальным - 39, 20 сотрудников проходят по заочной форме обучение в высших учебных заведениях. Из общего числа сотрудников банка 21 специалиста имеют стаж работы в банковской системе свыше 10 лет 12 специалистов, свыше 20 лет 9 специалистов.

Руководящие работники высшего звена назначаются на должность на основании решений общего собрания акционеров, либо решений Совета Директоров банка с согласованием кандидатур с Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Руководители среднего звена назначаются на должность по согласованию с Советом Директоров и утверждаются Правлением банка.

При приеме работников на ту или иную должность с учетом специфики учитывается образование, опыт и профессионализм будущего работника, его менеджерские способности, коммуникабельность в работе с клиентами, навыки пользователя ПК, характеристика и рекомендации с предыдущих мест работы.

В целях повышения квалификации и профессионального уровня работников, банком организуется обучение сотрудников на курсах повышения квалификации. В головном банке руководителями и его структурными подразделениями проводятся учебные курсы по различным вопросам банковской деятельности. Периодическая проверка и оценка результатов работы проводится на аттестационных комиссиях. Для профессиональной подготовки кассиров обменных пунктов, инкассаторов проводится стажировка с последующей аттестацией.

К числу традиций банка относится подготовка и выдвижение на руководящие должности молодых специалистов из числа работников банка. На протяжении ряда лет банк сотрудничает с Казахско-Германским бизнес-колледжем, а также Павлодарским государственным университетом, осуществляющим подготовку банковских специалистов, оказывая помощь в организации студентам производственной практики в банке и участвуя в составе комиссий по приему экзаменов и защите дипломных проектов. По результатам стажировки, банк в свою очередь получает возможность отбора наиболее подготовленных, инициативных, способных выпускников на вакантные должности.

Как вид морального поощрения в Данабанке существует традиция вручения поздравительных адресов к юбилейным дням рождения и особым датам.

Регулярно проводятся мероприятия по празднованию Наурыз, 8 Марта, Нового года.

Председатель Правления  
АО «Данабанк»

Нуракинов Н.Н.

Главный бухгалтер

Курманбаева Ш.К.