

Акционерное Общество «ДАНАБАНК»



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

Павлодар 2005 год

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ.....	4
1. ОБЩИЕ ДАННЫЕ О ПРЕДСТОЯЩЕМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ.....	5
2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	13
2.1. Наименование эмитента.....	13
2.2. Регистрационный номер налогоплательщика.....	13
2.3. Сведения о государственной перерегистрации эмитента.....	13
2.4. Сведения о месте нахождения эмитента, номерах контактных телефонов и факса, адреса электронной почты, банковские реквизиты.....	13
2.5. Сведения о наличии лицензий, необходимых Банку для осуществления своей деятельности.....	13
2.6. Краткая история образования и деятельности эмитента.....	15
2.7. Сведения о наличии рейтинга от международных и отечественных рейтинговых агентств.....	15
3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.....	16
3.1. Структура органов управления.....	16
3.2. Члены Совета Директоров Банка.....	16
3.3. Коллегиальный исполнительный орган (Правление).....	17
3.4. Организационная структура Банка.....	19
3.5. Общее количество работников, в том числе работников филиалов и представительств.....	19
3.6. Информация о филиалах Банка.....	19
3.7. Сведения о руководителях основных подразделений Банка.....	20
3.8. Акционеры (участники) Банка.....	20
3.9. Сведения о лицах, не являющихся акционерами/участниками эмитента напрямую, но контролирующими тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале эмитента через другие организации.....	21
3.10. Информация обо всех сделках или серии сделок, приведших к смене контроля над акциями (долями) эмитента в размере 5 и более процентов.....	21
3.11. Сведения о юридических лицах, в уставном капитале которых Банк владеет пятью и более процентами акций.....	21
3.12. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует Эмитент, место и функции Эмитента в этих организациях.....	22
3.13. Сведения о других аффилированных лицах.....	22
3.14. Операции со связанными сторонами.....	22
4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	23
4.1. Краткое описание общей тенденции в банковской сфере Республики Казахстан.....	23
4.2. Краткое описание деятельности Банка.....	25
4.3. Стратегия развития Банка.....	26
4.4. Сведения об организациях являющихся конкурентами Эмитента.....	26
4.5. Объемы реализованной продукции (оказанных услуг).....	27
4.6. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность Эмитента.....	29
4.7. Факторы, влияющие на деятельность акционерного общества.....	29
4.7.1. Виды деятельности, которые носят сезонный характер.....	29
4.7.2. Доля импорта в услугах поставляемых Банку и доля услуг, реализуемых Банком на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции.....	29
4.7.3. Сведения об участии в судебных процессах.....	29
4.7.4. Анализ факторов риска по группам.....	30
5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА.....	34
5.1. Основные показатели деятельности Банка.....	34
5.2. Активы.....	36

5.2.1. Краткое описание основных средств Банка.....	36
5.2.2. Нематериальные активы.....	36
5.2.3. Инвестиции и портфель ценных бумаг.....	37
5.2.4. Ссудный портфель.....	37
5.3. Пассивы.....	42
5.3.1. Собственный капитал.....	42
5.3.2. Межбанковские займы.....	43
5.3.3. Депозиты.....	43
5.3.4. Долговые ценные бумаги.....	46
5.3.5. Международные займы.....	46
5.3.6. Кредитные линии.....	46
6. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ.....	47
7. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДЫДУЩИХ ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	51

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

Уважаемые Дамы и Господа,

Настоящий меморандум подготовлен с целью предоставления потенциальным инвесторам и другим стратегическим партнерам возможности всесторонне оценить наш банк, в первую очередь его финансовое состояние и динамику развития на протяжении последних трех лет.

В 2004 году Акционерное общество «ДАНАБАНК» значительно повысил позиции универсального регионального Банка и закрепил за собой многие банковские ниши.

Банк осуществляет полный объем банковских и иных операций в соответствии с действующим банковским законодательством, постоянно увеличивая и совершенствуя спектр услуг, продуктов по всем направлениям.

Персональный менеджмент, гибкая тарифная политика, основанная на маркетинговых исследованиях рынка банковских услуг, позволяет учитывать интересы и Банка, и клиента. Количество клиентов банка неуклонно растет.

Банк занимает достойную и прочную позицию на отечественном рынке банковских продуктов, значительно расширился спектр предоставляемых банковских продуктов и услуг.

Настоящий Инвестиционный меморандум (далее «Меморандум») подготовлен на основе проспекта облигационной программы АО «ДАНАБАНК» (далее по тексту «Эмитент» или «Банк»), финансовой отчетности за последние два года, заключений независимых аудиторов, официальных статистических отчетов и содержит информацию о Банке и об ипотечных облигациях Банка на сумму 1 000 000 000 (один миллиард) тенге, в количестве 1 000 000 (один миллион) штук.

Настоящим Эмитент подтверждает, что Инвестиционный меморандум содержит полную и достоверную информацию, относящуюся к его деятельности. Эмитент принимает на себя полную ответственность за предоставленную в Инвестиционном меморандуме информацию.

С уважением,

**Председатель Правления
АО «ДАНАБАНК»**

Н. Нуракинов

**Главный бухгалтер
АО «ДАНАБАНК»**

Ш.К. Курманбаева

1. ОБЩИЕ ДАННЫЕ О ПРЕДСТОЯЩЕМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

Структура выпуска	Параметры выпуска
Вид облигаций	Именные купонные, с обеспечением в виде совокупности ипотечных свидетельств (ипотечный пул).
Количество выпускаемых облигаций	1 000 000 (один миллион) штук.
Общий объем выпуска облигаций	1 000 000 000 (один миллиард) тенге
Номинальная стоимость одной облигации (N)	1 000 (одна тысяча) тенге
Купонная ставка вознаграждения	<p>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</p> <p>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.</p> <p>M – фиксированная маржа в размере 2 % (два) процента.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
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.

<p>Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения</p>	<p>На получения купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.</p> <p>Выплаты купонного вознаграждения осуществляются 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 осуществляется 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>
<p>Срок обращения облигаций</p>	<p>5 лет или 60 месяцев с даты начала обращения.</p>
<p>Дата начала обращения облигаций</p>	<p>На следующий день, после официального включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
<p>Условия погашения облигаций</p>	<p>Погашение облигаций производится по истечении пяти лет с даты начала их обращения по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона, 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>
<p>Досрочное погашение облигаций и досрочный выкуп</p>	<p>Не предусмотрено</p>
<p>Информация об опционах</p>	<p>Опционы не предусмотрены</p>
<p>Конвертирование облигаций</p>	<p>Не предусмотрено</p>
<p>События дефолта</p>	<p>В случае наступления дефолта эмитент будет нести ответственность установленную законодательными актами Республики Казахстан.</p> <p>В случае наступления дефолта по облигациям эмитентом будет приняты все необходимые меры для устранения причин вызвавших дефолт.</p>
<p>Срок размещения облигаций</p>	<p>В течение срока обращения</p>
<p>Порядок размещения</p>	<p>На организованном и неорганизованном рынке</p>

облигаций	
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>
Сведения о платежном агенте	Функции платежного агента осуществляются эмитентом самостоятельно.
Условия проведения тиражей, розыгрышей	Не предусмотрено
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	<ul style="list-style-type: none"> • право на получение номинальной стоимости и вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом; • право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; • право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан; • право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями; • иные права, вытекающие из права собственности на облигации.
Дополнительные условия	<p>Держатель облигаций при наступлении любого из ниже перечисленных случаев неисполнения обязательств имеет право путем письменного уведомления эмитента, регистратора объявить облигации подлежащими немедленному погашению.</p> <p>Эмитент после получения такого письменного уведомления от держателя облигаций в безусловном порядке в течение 10 (десяти) календарных дней осуществляет погашение номинальной стоимости и начисленного купонного вознаграждения.</p> <p>Невыплата вознаграждения (купона) по облигациям: Эмитент не осуществляет выплату вознаграждения по облигациям, при условии, что такая невыплата продолжается более 15 дней с даты окончания периода выплаты, определенного в соответствии с настоящим проспектом.</p> <p>Государственное вмешательство: национализация и экспроприация государственными органами или представителями местной власти.</p> <p>Делистинг: исключение облигаций из официального списка листинга Казахстанской фондовой биржи.</p> <p>Изменения условий выпуска, если такие изменения существенно затрагивают интересы держателей облигаций.</p> <p>Дефолт по обязательствам в случае банкротства. В случае банкротства погашение обязательств по данной эмиссии будет осуществляться в соответствии с нормами действующего законодательства.</p>
Сведения реестродержателя (регистраторе)	о АО "Фондовый Центр", 050012, г. Алматы, ул. Мауленова, 92, тел. 676344, лицензия № 0406200386 от 15.06.2005 г. на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
Сведения Представителе держателей облигаций	о Представителем, представляющим интересы держателей облигаций и осуществляющим свои полномочия в соответствии с законодательством Республики Казахстан, договором об оказании услуг от 17. 08 2005г. ,

(Представитель)	<p>заключенным с эмитентом, а также в соответствии с настоящим Проспектом выпуска, выступает Акционерное общество «ВАЛЮТ-ГРАНЗИТ БАНК», находящийся по адресу: 100000, Республика Казахстан, г.Караганда, ул. Бухар Жырау, 51/1.</p> <p>Представитель держателей облигаций не является аффилированным лицом эмитента. Представитель исполняет свои обязанности исключительно в интересах держателей облигаций.</p> <p>Представитель осуществляет следующие функции:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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; <p>Информирует держателей облигаций о своих действиях в соответствии с подпунктами 1)-3) настоящего пункта и о результатах таких действий.</p>
Способы обеспечения исполнения обязательств по облигациям	<p>Облигации эмитента обеспечены пулом ипотечных свидетельств по договорам ипотечных кредитов. Договор залога заключается между 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.</p> <p>Эмитент несет ответственность за подготовку сведений, включая внесение изменений и дополнений, и их включение в состав залога. Операцию по замене, выбытию и пополнению залогового имущества фиксируется 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. Караганда 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.</p>
Права и обязанности Представителя держателей облигаций	<p>Представитель держателей облигаций имеет право:</p> <ul style="list-style-type: none"> • требовать от Эмитента заключения договоров залога согласно Проспекту в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента регистрации в реестре держателей облигаций первой сделки по приобретению облигаций; • требовать от Эмитента регистрации залога в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, и предоставления Представителю документов, подтверждающих регистрацию залога, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня регистрации залога; • требовать от Эмитента принятия мер, необходимых для поддержания стоимости Предмета залога, в т.ч. требовать

обеспечения сохранности Предмета залога, а также защиты от посягательств и от требований со стороны третьих лиц;

- ежемесячно требовать от Эмитента предоставления в течение каждого года обращения облигаций реестра залога (по залогом прав требований по договорам ипотечного займа);
- требовать от Эмитента незамедлительного (в течение 1 (одного) рабочего дня) письменного уведомления Представителя о возникновении угрозы утраты Предмета залога, об изменениях, произошедших в составе Предмета залога с обязательным письменным сопроводительным обоснованием таких изменений в реестре залога, представляемом Представителю;
- требовать от Эмитента незамедлительного (в течение 1 (одного) рабочего дня) письменного уведомления Представителя о любой невозможности соблюдать условия Проспекта выпуска Облигаций;
- иметь беспрепятственный доступ к информации, касающейся исполнения Эмитентом своих обязательств перед Держателями облигаций и Предмета залога по требованию;
- делать запросы для получения информации, касающейся исполнения Эмитентом обязательств согласно Проспекта, включая информацию о состоянии Предмета залога, выплаты вознаграждения и других обязательств Эмитента. При этом, Представитель, выступая от имени и в интересах держателей облигаций, оставляет за собой право уведомлять держателей облигаций о возможном ухудшении состояния залога или любой иной информации, имеющие или могущие иметь негативные последствия для держателей облигаций;
- требовать выдачи Эмитентом доверенности на право получения списка держателей облигаций по мере необходимости для надлежащего осуществления возложенных на него функций, а также на право требования фиксации реестра держателей облигаций на дату дефолта и получение списка держателей облигаций по состоянию на указанную дату;
- иметь иные права, направленные на защиту прав и законных интересов держателей облигаций в соответствии с Проспектом и действующим законодательством Республики Казахстан.

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 3 (трех) календарных дней об указанных обстоятельствах, для чего, Представитель осуществляет:

- анализ финансового состояния Эмитента 2 (два) раза в год на основе финансовой отчетности Эмитента, с обязательным условием, что 1 (один) из 2 (двух) анализов финансового состояния Эмитента должен производиться Представителем на основе финансовой отчетности, подтвержденной независимым аудитором по результатам плановой аудиторской проверки, производимой Эмитентом ежегодно;
- выборочную проверку кредитных досье по договорам ипотечных займов;

Представлять интересы держателей облигаций в правоотношениях, связанных с оформлением и регистрацией прав залога на имущество, которое является обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций согласно Проспекту (далее – Предмет залога), для чего Представитель:

- в порядке, определенном действующим законодательством РК, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты регистрации в реестре держателей облигаций первой сделки по приобретению облигаций Эмитента, заключает договор залога с Эмитентом в отношении Предмета залога и осуществляет действия по регистрации залога в установленном порядке;

Осуществлять контроль за состоянием Предмета залога путем:

- осуществления выборочных проверок кредитных досье по договорам ипотечных займов, права по которым включены в состав Предмета залога, перед заключением договора залога с Эмитентом;
- получения от Эмитента в течение каждого года обращения облигаций не позднее каждого первого числа месяца реестра залога (по залому прав требований по договорам ипотечного займа);
- направления по мере необходимости письменных запросов Эмитенту для получения информации о состоянии Предмета залога и его объеме;
- требования о восстановлении (замене) предмета залога в случае его замены, и (или) снижения оценочной стоимости, и (или) утраты, в порядке, установленном договором залога на общую сумму, не менее суммы предмета залога, указанной в договоре залога;

Контролировать исполнение Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций, установленных Проспектом выпуска, в том числе осуществлять контроль за своевременной выплатой вознаграждения по облигациям Эмитента, для чего:

- осуществлять проверку финансового состояния Эмитента в срок не ранее 1 (первого) месяца до выплаты Эмитентом вознаграждения и (или) основного долга по облигациям;
- получать от Эмитента документы, подтверждающие полную выплату вознаграждения и (или) номинальной стоимости облигаций;
- информировать уполномоченный орган и держателей облигаций о состоянии имущества; осуществлять контроль за своевременной выплатой вознаграждения по облигациям;
- 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;
- реализовывать заложенное имущество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в случае неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций.

В случае неисполнения и (или) несвоевременного исполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций по выплате вознаграждения и (или) основного долга:

- в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, признаваемой дефолтом Эмитента согласно Проспекту выпуска облигаций, получить у Регистратора Эмитента реестр (список) держателей облигаций, зафиксированный регистратором в реестре Держателей облигаций по состоянию на дату такого дефолта;
- в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения реестра известить держателей облигаций о невозможности Эмитента

	<p>выполнять обязательства по эмитированным облигациям и о сроках начала процедуры обращения взыскания на Предмет залога;</p> <ul style="list-style-type: none"> • при принятии мер по защите прав и законных интересов держателей облигаций уведомлять их в порядке, установленном настоящим Договором, о принятых мерах и полученных результатах в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия Представителем указанных мер; • осуществлять иные действия, направленные на выполнение своих обязанностей согласно действующему законодательству, Проспекту и Договору. <p>В целях защиты прав и интересов держателей облигаций Представитель обязан не разглашать сведения, составляющие служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.</p>												
Права и обязанности эмитента	<p>Эмитент имеет следующие права и обязанности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • нести полную ответственность за своевременность и достоверность всей и любой предоставляемой Представителю и держателям облигаций информации; • нести полную ответственность за состояние имущества, являющегося обеспечением прав держателей облигаций и Представителя по Договору и по Договору залога, за состояние предмета залога по Договору залога; • незамедлительно (в течение 1 (одного) рабочего дня) письменно уведомлять Представителя о возникновении угрозы утраты Предмета залога; • незамедлительно (в течение 1 (одного) рабочего дня) письменно уведомлять Представителя о любой невозможности соблюдать условия Проспекта выпуска; • незамедлительно (в течение 1 (одного) рабочего дня) уведомлять Представителя о состоянии предмета залога на регулярной основе не позднее каждого первого числа месяца, а также в любое другое время по требованию Представителя; • обеспечить беспрепятственный доступ Представителя к информации, касающейся исполнения Эмитентом своих обязательств перед Держателями облигаций и Предмета залога; • по требованию Представителя предоставлять в течение 2 (двух) рабочих дней документы, подтверждающие осуществление Эмитентом выплат по облигациям (вознаграждение и/или номинальной стоимости). 												
Публикация сведений	<p>Извещение Представителем держателей облигаций, осуществляемое Представителем в целях исполнения своих обязанностей согласно Договору и Проспекту выпуска облигаций, осуществляется путем публикации соответствующего объявления в газетах «Казахстанская правда» и (или) «Егемен Казахстан».</p>												
Структура обеспечения облигаций	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>стоимость, тыс. тенге</th> <th>доля, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>коммерческая недвижимость</td> <td>1 304 024</td> <td>88,4</td> </tr> <tr> <td>недвижимость физических лиц</td> <td>171 233</td> <td>11,6</td> </tr> <tr> <td>общая стоимость</td> <td>1 475 257</td> <td>100</td> </tr> </tbody> </table>		стоимость, тыс. тенге	доля, %	коммерческая недвижимость	1 304 024	88,4	недвижимость физических лиц	171 233	11,6	общая стоимость	1 475 257	100
	стоимость, тыс. тенге	доля, %											
коммерческая недвижимость	1 304 024	88,4											
недвижимость физических лиц	171 233	11,6											
общая стоимость	1 475 257	100											

ЦЕЛИ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства, привлеченные посредством выпуска облигаций, будут направлены на обеспечение дальнейшего кредитования населения, малого и среднего бизнеса.

2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.

2.1. Наименование эмитента

Наименование общества	Полное наименование общества	Сокращенное наименование общества
На казахском языке	«ДАНАБАНК» акционерлік қоғамы	«ДАНАБАНК» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «ДАНАБАНК»	АО «ДАНАБАНК»
На английском языке	Joint stock company «DANABANK»	JSC «DANABANK»

2.2. Регистрационный номер налогоплательщика

451 700 027 971

Свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан серия 45 № 0028562 от 10.01.2004 г. выдан Налоговым комитетом по г. Павлодар.

2.3. Сведения о государственной перерегистрации эмитента

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 4080-1900-АО от 23 декабря 2003 года, выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан, г. Астана.

2.4. Сведения о месте нахождения эмитента, номерах контактных телефонов и факса, адреса электронной почты, банковские реквизиты

Местонахождение	Республика Казахстан, 140000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Ленина, 119,
Почтовый адрес	Республика Казахстан, 140000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Ленина, 119,
Коммуникационные реквизиты	Телефон: (83182) 323841, факс: (83182) 320488, e-mail: danabank@db.kz
Банковские реквизиты	Управление платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, БИК 193 201 721, корреспондентский счет 700 161 821

2.5. Сведения о наличии лицензий, необходимых Банку для осуществления своей деятельности

Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте №159 от 15 июля 2004 года:

1) банковские операции в национальной и иностранной валюте:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
- переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
- учетные операции: учет /дисконт/ векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя;
- межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга – банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легкорезализуемых ценных бумаг и движимого имущества;
- инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- выпуск чековых книжек;
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2) иные операции, предусмотренные банковским законодательством:

- осуществление лизинговой деятельности;
- эмиссию собственных ценных бумаг /за исключением акций/;
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров /работ, услуг/ с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции /форфетирование/: оплата долгового обязательства покупателя /товаров, работ, услуг/ путем покупки векселя без оборота на продавца.

Государственная лицензия Министерства внутренних дел Республики Казахстан на занятие охранной деятельностью: защита жизни, здоровья своих работников и собственного имущества, в том числе при его транспортировке, номер лицензии 001582 от 31 мая 2005 г.

Особые условия действия лицензии по Республики Казахстан – без ограничения срока действия. Запрещается оказание охранных услуг третьим лицам – гражданам и юридическим лицам.

2.6. Краткая история образования и деятельности эмитента

Акционерное Общество «ДАНАБАНК» - это универсальный коммерческий региональный банк, предоставляющий широкий спектр услуг: открытие счетов, переводные операции, торговое финансирование, кредитование, финансовый лизинг, выдача банковских гарантий, конверсионные сделки, прием депозитов физических и юридических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, услуги инкассации и др., в пределах предоставленной лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 159 от 15 июля 2004 года.

АО «ДАНАБАНК» было основано в октябре 1992 года с начальным уставным капиталом 6 400 тыс. рублей. В течение 12 лет Банк, функционируя в условиях сложного процесса трансформации экономики связанного с переходом к рынку, выдержал все испытания на своем пути и ведет успешную финансовую деятельность на рынке банковских услуг. На сегодняшний день АО «ДАНАБАНК» является финансово устойчивым региональным банком с объявленным уставным капиталом 2 млрд. тенге, имеет филиалы в таких городах как Алматы, Караганда и планирует открыть филиалы Банка в других регионах Казахстана.

Поддерживая программу Президента Республики Казахстан, АО «ДАНАБАНК» активно участвует в софинансировании мероприятий по восстановлению и поддержке сельского хозяйства, развитию малого предпринимательства.

Услугами АО «ДАНАБАНК» пользуются сотни предприятий, организаций и частных предпринимателей, тысячи людей доверяют свои вклады. Являясь составной частью экономической системы страны, Банк посредством своей кредитной политики способствует полноценному функционированию субъектов предпринимательства, поддержке отечественных товаропроизводителей, созданию новых рабочих мест, содействуя поступательному развитию экономики Республики Казахстан.

Целью коммерческого банка является получение максимального дохода, предоставление качественных и надежных банковских услуг, содействие развитию экономики Казахстана. Главная стратегическая цель АО «ДАНАБАНК» – быть универсальным, динамично развивающимся банком с высокой степенью надежности, способствующим успешной деятельности своих клиентов и обеспечивающим их качественное обслуживание.

2.7. Сведения о наличии рейтинга от международных и отечественных рейтинговых агентств

По состоянию на 01 октября 2005 года АО «ДАНАБАНК» не имеет рейтинговой оценки от международных или иных отечественных рейтинговых агентств.

3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.

3.1. Структура органов управления.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13.05.2003 г. и Уставом, органами управления Банка являются:

- высший орган управления - Общее собрание акционеров;
- орган управления - Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление;
- орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества - служба внутреннего аудита

Общее собрание акционеров

Порядок подготовки и проведения годового, внеочередного и повторного Общего собрания акционеров, предоставление информации о проведении Общего собрания и определение кворума осуществляются в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13.05.2003 г. и Устава Банка.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13.05.2003 г. и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Порядок избрания, состав, компетенция Совета директоров, определяются Общим собранием акционеров в соответствии с требованиями законодательства и Устава Банка.

Исполнительный орган

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным, исполнительным органом - Правлением Банка. Правление Банка выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Правление действует от имени Банка в порядке, установленном действующим законодательством и уставом Банка. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания и Совета директоров, определенные действующим законодательством, правилами и иными документами, принятыми Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества создается служба внутреннего аудита. Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета Директоров и Исполнительного органа общества.

3.2. Члены Совета Директоров Банка

№	ФИО, год рождения членов Совета Директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале Банка (%)
1.	Макенов Серкбай Габидулович 02.08.1961г.	<i>Председатель Совета Директоров</i> 2002 г. - Директор по экономике и финансам ОАО «Павлодарский химический завод» 2004-2005 г. - Казначей АО «Фонда развития малого	3,3 %

		предпринимательства» с 28.05.05 г. – и.о. Председателя Совета Директоров АО «ДАНАБАНК» с 22.09.05 г. - Председатель Совета Директоров АО «ДАНАБАНК»	
2.	Нуралы Бейбітгуль Темірқызы 09.04.1959г.	<i>Член Совета Директоров</i> 2002-2003 г. - Заместитель директора ЧП «Каирбаева» с 06.01.2003 г. – Заместитель директора ЧП «Сейтканова С.Б.» с 28.05.05 г. – член Совета Директоров АО «ДАНАБАНК»	0 %
3.	Боранбаева Мейрамгул Советовна 02.05.1967г.	<i>Член Совета Директоров</i> 2002-2005 г. - Главный бухгалтер ТОО «Корпорация Манакбай» с 09.03.2005 г. - член Совета Директоров АО «ДАНАБАНК»	5,9 %

Изменения в составе Совета Директоров в течение 2003 – 2005 г.

№	Фамилия, имя Отчество членов Совета Директоров	Занимаемые должности	Период занимаемой должности
1	Жакупова Сания Каримовна	Председатель Совета директоров АО «ДАНАБАНК»	2003 – 09.03.2005 г.
2	Тезекбаева Марал Женисовна	Председатель Совета директоров АО «ДАНАБАНК»	09.03.2005 – 28.05.2005 г.
3	Макенов Серкбай Габибулович	Председатель Совета директоров АО «ДАНАБАНК»	с 28.05.2005 г.
4.	Карим Канат	Член Совета директоров АО «ДАНАБАНК»	2003 – 09.03.2005 г.
5	Боранбаева Мейрамгул Советовна	Член Совета директоров АО «ДАНАБАНК»	С 09.03.2005 г.
6	Мозуляк Валентина Михайловна	Член Совета директоров АО «ДАНАБАНК»	2003 – 28.05.2005 г.
7	Нуралы Бейбітгуль Темірқызы	Член Совета директоров АО «ДАНАБАНК»	с 28.05.2005 г.

3.3 Коллегиальный исполнительный орган (Правление)

№	ФИО, год рождения членов исполнительного органа	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале

			але Банка (%)
1.	Нуракинов Нурканат Нурсеитович 28.02.1969г.	<i>Председатель Правления</i> 2002-2003 г. - ОАО «Наурыз Банк Казахстан», департамент координации деятельности филиалов 2003-2005 г. - генеральный директор Государственного коммунального предприятия Комитет по инновациям Акима Алматинской Области с 01.02.2005 г. – и.о. Председателя Правления АО «ДАНАБАНК» с 04.04.2005 г. - Председатель Правления АО «ДАНАБАНК»	0 %
2.	Чынтемиров Келдибек Айбекович 31.07.1967г.	<i>Член Правления</i> 2002 г. - главный специалист Управления отраслевых проектов Департамента корпоративных финансов ОАО «Наурыз Банк Казахстан»; банкир (главный специалист) Управления корпоративного бизнеса ОАО «Банк Туран Алем»; кредитный аналитик Управления кредитного анализа Департамента корпоративных отношений ОАО «Наурыз Банк Казахстан». 2003-2004 г. - начальник Управления кредитного анализа Департамента корпоративных отношений АО Наурыз Банк Казахстан». 2004-2005 г. - начальник Управления корпоративных отношений АО «Наурыз Банк Казахстан». с 01.02.2005 г. – и.о. Заместителя Председателя Правления АО «ДАНАБАНК» с 04.04.2005 г. - Заместитель Председателя Правления АО «ДАНАБАНК» с 03.05.2005 г. – Первый Заместитель Председателя Правления АО «ДАНАБАНК»	0 %
3.	Мизамбаев Марат Бейсенович 22.08.1964г.	<i>Член Правления</i> 2002 г. – Заместитель Председателя Правления ОАО «ДАНАБАНК» с 01.04.02 г. – Председатель Правления ТОО «СКТ «Денисовское» с 01.07.04 г. – Директор департамента финансирования государственных программ АО «Фонд развития малого предпринимательства» с 01.06.05 г. – и.о. Заместителя Председателя Правления АО «ДАНАБАНК»	0 %
5.	Курманбаева Шынар Кабдуалиевна 28.11.1970г.	<i>Член Правления</i> 2002 г. - главный бухгалтер филиала ОАО «Банк Каспийский» в г. Семипалатинске; и.о. главного бухгалтера Алматинского филиала ОАО «Цеснабанк»; главный бухгалтер Алматинского филиала ОАО «Цеснабанк» 2003 г. - главный бухгалтер Алматинского филиала ОАО «Цеснабанк» с 30.09.2003 г. - главный специалист ведения операции по внутрибанковским счетам, открытие счетов, ведение главной книги, отчетности АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» с 01.07.2004 г. – заведующий сектором генеральной	0 %

	бухгалтерии АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» с 27.12.2004 г. - главный специалист отдела консолидации финансовой отчетности и методологии бухучета банка и дочерних компаний Генеральной бухгалтерии АО «Казкоммерцбанк» с 30.05.2005 г. - и.о. главного бухгалтера АО «ДАНАБАНК» с 10.08.05 г. - главный бухгалтер АО «ДАНАБАНК»	
--	--	--

3.4. Организационная структура Банка

По состоянию на 01.10.2005 г. Банк насчитывает 2 филиала, 2 расчетно-кассовых отделений, 4 пункта обмена иностранной валюты.

Организационная структура Банка представлена в приложении №1.

3.5. Общее количество работников, в том числе работников филиалов и представительств

№	Категория	Место нахождения	01.10.2005
	Работники, занятые в основной производственной деятельности предприятия	г. Павлодар	76
		г. Караганда	19
		г. Алматы	10
		Всего	105
	Административный персонал	г. Павлодар	6
		г. Караганда	2
		г. Алматы	2
		Всего	10
ИТОГО:			115

3.6. Информация о филиалах Банка

№	Наименование филиала	Дата регистрации	Регистрационный номер	Место нахождения	Руководители филиала
1.	Филиал в г. Алматы	09.09.2002 г.	№ 2432-1910-Ф-Л	г. Алматы, ул. Торекулова 66 А	И.о. Директор филиала – Жакупбаева Галия Жубаевна И.о. Главный бухгалтер филиала – Джумабекова Раушан Сериковна
2.	Филиал в г. Караганда	30.07.2004 г.	№ 875-1930-Ф-Л	г. Караганда, ул. Костенко, 6	Директор филиала – Аминова Жибек Мезгетаевна Главный бухгалтер – Субботина Валентина Викторовна

3.7. Сведения о руководителях основных подразделений Банка

№	Занимаемая должность	Ф.И.О.
1	Начальник юридического управления	Дуабекова Лязиза Зайденовна
2	Начальник административно хозяйственного отдела	Букаева Мамыр Жалеловна
3	И.о. Начальника по работе с персоналом	Букаева Мамыр Жалеловна
4	Начальник кредитного управления	Жанузакова Алия Муратбековна
5	Начальник операционного управления – начальник отдела по работе с клиентами	Староверова Виктория Сергеевна
6	Начальник отдел маркетинга и рекламы	Вакансия
7	Начальник отдела инкассации	Таласбаев Нурлан Амангельдинович
8	Начальник управления безопасности	Вакансия
9	Начальник отдела риск менеджмента и методологии	Курманова Фарида Хакимовна
10	Начальник управления информационных технологий	Кузин Владислав Васильевич
11	Начальник Финансового управления – начальник отдела стратегии и маркетинга	Ертаева Бибигуль Муратовна
12	Начальник управления казначейства	Баимбетов Тимур Исламович
13	Начальник управления Генеральной бухгалтерии – зам. Главного бухгалтера	Ершова Надежда Николаевна
14	Начальник управления бухгалтерского учета – зам. Главного бухгалтера	Ершова Надежда Николаевна
15	Начальник отдела учета клиринга	Вакансия

3.8. Акционеры (участники) Банка

Общее количество акционеров по состоянию на 01 октября 2005 года составляет 35 держателя ценных бумаг, из которых 15 - юридические, 19 – физические и 1 номинальный держатель.

1. Акционеров, владеющих прямо или косвенно 10 и более процентов голосующих акций банка, имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций либо оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора или иным способом, по состоянию на 01.10.2005 г. у банка нет.
2. Сведения о лицах, не являющихся акционерами Банка, но обладающие правом контролировать деятельность Банка через другие организации отсутствуют.

По состоянию на 01 октября 2005 года акционеры АО «ДАНАБАНК», владеющие 5% и более процентами акций от оплаченного уставного капитала представлены в следующей таблице.

Наименование	Адрес	Доля в уставном капитале
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гагарина, 135 Ж	7,4 %
Жакупова Сания Каримовна	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Тулебаева, д. 142 кв. 15	8,7 %
Саукенов Аскар Назирович	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Кутузова, д. 289 кв. 5	8,7 %
Митрошин Александр Сергеевич	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Суворова, д. 8 кв. 57	7,5 %
Тезекбаева Марал Женисовна	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Естая, д.53 кв.89	6,2 %

Женисовна		
Нуралы Бейбітгуль Темірқызы	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Ледовского, д.39 кв.118	5,9 %

Размещенные простые акции Банка в количестве 70 000 (семьдесят тысяч) экземпляров, в том числе акции Тезекбаевой М.Ж. в количестве 35 000 штук, Нуралы Б.Т. в количестве 35 000 штук, переданы в номинальное держание АО «Центральный депозитарий Ценных Бумаг». Акционерами проведена сделка «Обратное Репо» на сумму 70 000 тыс. тенге, сроком на 3 месяца, под 12 % годовых, контрагент АО «Казахстанская нефтяная инвестиционная компания».

Не размещенные простые акции Банка, НИН KZ1C37560014, в количестве 70 500 (семьдесят тысяч пятьсот) экземпляров переданы в номинальное держание АО «Центральный депозитарий Ценных Бумаг». Данное количество акции числятся на субсчете эмитента для учета объявленных ценных бумаг, открытый в брокерской компании.

3.9. Сведения о лицах, не являющихся акционерами/участниками эмитента напрямую, но контролирующими тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале эмитента через другие организации.

Лица, не являющиеся акционерами/участниками эмитента напрямую, но контролирующие тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале эмитента через другие организации – отсутствуют.

3.10. Информация обо всех сделках или серии сделок, приведших к смене контроля над акциями (долями) эмитента в размере 5 и более процентов.

За период 2005 года в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от оплаченного уставного капитала произошли следующие изменения: ТОО «Спецодежда сервис ЛТД», ТОО «Чан», Касенова Карлыгаш Рахимжановна, доля участия которых на 01 января 2005 года составляла более 5 % акций от оплаченного уставного капитала, реализовали на вторичном рынке все свои акции, эмитентом которых является АО «ДАНАБАНК». На первичном рынке АО «Казкоммерц Секьюритиз», на вторичном рынке Жакупова С. К., Саукенов А. Н., Митрошин А. С., Тезекбаева М. Ж., Нуралы Б. Т. приобрели акции АО «ДАНАБАНК», доля участия которых на 01 октября 2005 года составила более 5 % акций от оплаченного уставного капитала.

3.11. Сведения о юридических лицах, в уставном капитале которых Банк владеет пятью и более процентами акций.

По состоянию на 01 октября 2005 года Банк не имеет доли в уставном капитале юридических лиц.

В 2002 году Банком на первичном рынке приобретались 10 000 простых акций ОАО «Карагандинская страховая компания» (в дальнейшем переименованное в АО «Premier Страхование») номинальной стоимостью 1 000 тенге на общую сумму 10 млн. тенге, что составляло 5,71% от уставного капитала.

Акционерное общество «Premier Страхование»:

- Местонахождения: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 83.
- Вид деятельности: страхование.

➤ Первый руководитель: Председатель Правления Тампаев Сади Янович.
Доля: 5, 71 %.

3.12. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует Эмитент, место и функции Эмитента в этих организациях.

Ассоциации	<ul style="list-style-type: none"> Ассоциация Банков Республики Казахстан г. Алматы, ул. Фурманова, 50 Ассоциация финансистов Республики Казахстан; г. Алматы, ул. Айтеке би, 55
Фонды	<ul style="list-style-type: none"> Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц 480091 г. Алматы, ул. Айтеке би, 67 АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов», 050000, г. Алматы, ул. Панфилова 98.
Биржи	<ul style="list-style-type: none"> Казахстанская Фондовая Биржа 480091, г. Алматы ул. Айтеке би, 67.
Меморандумы	<ul style="list-style-type: none"> Меморандум о сотрудничестве по реализации Государственной программы развития жилищного строительства в Республике Казахстан на 2005 – 2007 годы от 25 мая 2004 года.

3.13. Сведения о других аффилированных лицах

Юридические лица на 01 октября 2005 г.

№	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Место нахождения (почтовый адрес)	Основание	Ф.И.О. руководителя
1.	ТОО строительная компания «МакСтрой»	Архитектурная, градостроительная и строительная	г. Павлодар, ул. Айманова, 29	Учредитель ТОО «МакСтрой»	Макенов Серкбай Габидулович - Председатель Совета Директоров (должностное лицо)

3.14. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 01.10.2005 г. сумма кредитов, выданных лицам, связанными с Банком особыми отношениями, составила 109 606 тыс. тенге, в том числе юридическому лицу ТОО «НКЛ», у которого по состоянию на 01.10. 2005 года имеется ссудная задолженность перед Банком на сумму 105 000 тыс. тенге и физическим лицам в сумме 4 606 тыс. тенге.

4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

4.1. Краткое описание общей тенденции в банковской сфере Республики Казахстан.

На сегодняшний день банковский сектор Казахстана является одним из наиболее крупных и быстро развивающихся секторов экономики Казахстана. В соответствии с данными Национального Банка Республики Казахстан, отечественная банковская система признана международными органами и рейтинговыми агентствами самым реформированным, финансово устойчивым и динамично развивающимся в СНГ.

Так, в отчете «Анализ рисков банковского сектора Республики Казахстан» Standard & Poor's отмечается, что улучшение экономических условий и условий хозяйствования в Республике Казахстан за последние пять лет привело к повышению кредитоспособности и показателей работы банковского сектора страны. По мнению специалистов рейтингового агентства, банковская система Казахстана переживает период активизации деятельности в результате оживления экономики с середины 2000г. Эта активность еще больше усиливается благодаря увеличению ликвидности банковской системы по мере укрепления доверия к ней. В последние несколько лет наблюдались быстрые темпы экономического роста; ожидается, что и в ближайшие годы они сохранятся на высоком уровне, что будет обусловлено значительным оживлением внутреннего спроса и существенным увеличением объема выпускаемой продукции во всех отраслях.

Текущее состояние банковского сектора на 1 октября 2005 года

По состоянию на 1 октября 2005 года в Казахстане работают 34 банка второго уровня, в том числе в городе Алматы расположено 28 банков, 29 филиалов и 217 расчетно-кассовых отдела банков.

Капитал. Размер совокупного расчетного собственного капитала банков второго уровня с начала текущего года увеличился на 135,6 тенге (39,1%) составил по состоянию на 01.10.05г. 482,4 млрд. тенге. При этом, капитал первого уровня увеличился на 42,3% до 326,1 тенге, а капитал второго уровня увеличился на 21,8% до 156,4 млрд. тенге.

Показатели адекватности собственного капитала банковского сектора по состоянию на 1 октября 2005 года существенно не изменились и составили k1 - 0,084 (при нормативе - 0,06), k2 - 0,160 (при нормативе - 0,12).

Активы. За январь-сентябрь 2005 года размер совокупных активов банков увеличился на 1 022,2 млрд. тенге (38,0%) и составил на отчетную дату 3 709,7 млрд. тенге.

В структуре активов банков большую долю занимают займы, за исключением межбанковских (65,2%), портфель ценных бумаг (14,1%), вклады, размещенные в других банках (7,7%). Увеличение активов в основном произошло за счет увеличения остатков на счетах по вкладам, размещенным в других банках - на 199,1 млрд. тенге или в 3,3 раза, займам, предоставленным клиентам - на 710,0 млрд. тенге или 41,6%, и ценным бумагам - на 57,8 млрд. тенге или 12,4%

С начала 2005 года на отчетную дату размер активов и условных обязательств, подлежащих классификации, увеличился на 1 070 млрд. тенге (на 32,2%) до 4 391 млрд. тенге.

При этом необходимо отметить, что значительных изменений классификации активов и условных обязательств по качеству не произошло. Удельный вес стандартных активов и условных обязательств увеличился с 72,3% до 73,3%, сомнительных - снизился с 26,0% до 25,5%, доля безнадежных активов и условных обязательств сократилась с 1,7% до 1,2

В структуре кредитного портфеля банков за рассматриваемый период доля стандартных кредитов увеличилась с 56,2% до 59,1%, доля сомнительных кредитов снизилась с 40,9% до 38,8%, а безнадежных - с 2,9% до 2,1%.

Обязательства. За январь - сентябрь 2005 года общая сумма обязательств банков второго уровня выросла на 903,7 млрд. тенге (на 37,4%), и составила на конец отчетного периода 3 319,9 млрд. тенге.

Наиболее существенное влияние на увеличение обязательств банков оказал прирост выпущенных в обращение ценных бумаг на 118,5% или до 222,0 млрд. тенге. Объем совершенных операций «РЕПО» сократился с 72,2 млрд. тенге до 63,7 млрд. тенге.

Вклады клиентов⁵ в течение рассматриваемого периода 2005 года увеличились на 527,2 млрд. тенге или на 32,8% и составили на 1 октября 2005 года 2 135,0 млрд. тенге.

С начала 2005 года вклады физических лиц выросли на 18,6% или на 83,4 млрд. тенге, за счет увеличения остатков по вкладам до востребования на 7,2%, срочным вкладам на 22,0%, на текущих и карт-счетах на 21,6%.

В свою очередь, вклады юридических лиц увеличились на 38,3%, в том числе срочные депозиты - на 57,2% (на 226,7 млрд. тенге), текущие и карт-счета клиентов - на 28,8% (218,1 млрд. тенге), сумма средств по вкладам до востребования уменьшилась на 34,0%.

Ликвидность. В январе-сентябре 2005 года уровень ликвидности банковской системы сохранялся на избыточном уровне. Сводный коэффициент текущей ликвидности по состоянию на 1 октября 2005 года составил 0,996 при минимальной норме для отдельного банка 0,3, коэффициент краткосрочной ликвидности - 1,036 при минимальной величине - 0,5.

Доходность. На 1 октября 2005 года банками второго уровня был получен совокупный чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 53,1 млрд. тенге (по состоянию на 1 октября 2004 года - 34,9 млрд. тенге). Совокупный размер доходов составил 334,6 млрд. тенге (на 1 октября 2004 года - 222,3 млрд. тенге), расходов - 281,5 млрд. тенге (на 1 октября 2004 года - 187,4 млрд. тенге).

Следует отметить, что за девять месяцев текущего года банками был получен чистый доход после уплаты подоходного налога на 52,1% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

В структуре процентных доходов наибольшую долю занимают доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам (86,4% или 204,2 млрд. тенге), а в структуре процентных расходов - расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов (65,9% или 82,3 млрд. тенге).

Чистый доход по дилинговым операциям составил 10 млрд. тенге (на 1 октября 2004 года - 7,9 млрд. тенге).

Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) составило 1,63 % (по состоянию на 01.10.04г. - 1,74%), отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE) - 12,54% (по состоянию на 01.10.04г. - 12,60%).

Концентрация банковского сектора. По состоянию на 1 октября 2005 года доля 3 крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора снизилась с 62,06% до 58,56%, доля 3 крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора также снизилась с 63,48% до 59,50%.

Доля кредитов 3 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 61,67%.

Наблюдается снижение концентрации депозитов физических лиц. По состоянию на 01.10.05г. на долю 3 крупнейших банков приходится 59,84% от общего объема депозитов физических лиц в банках второго уровня, тогда как по состоянию на 1 января 2005 года данный показатель составлял 63,28%.

Роль банковского сектора в экономике

Динамика относительных показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике Казахстана	01.01.02	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.10.05
ВВП, млрд. тенге	3 250,6	3 747,2	4 449,8	5 542,5	6 397,0
Отношение активов к ВВП, %	25,1	30,6	37,7	48,5	58,0
Отношение ссудного портфеля к ВВП, %	15,9	19,1	24,4	32,7	39,3
Отношение собственного капитала к ВВП, %	3,8	4,3	5,2	6,3	7,5
Отношение депозитов клиентов к ВВП, %	15,0	18,6	21,8	29,0	33,4

4.2. Краткое описание деятельности Банка

Акционерное Общество «Данабанк» - это универсальный коммерческий региональный банк, предоставляющий широкий спектр услуг: открытие счетов, переводные операции, торговое финансирование, кредитование, финансовый лизинг, выдача банковских гарантий, конверсионные сделки, прием депозитов физических и юридических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, услуги инкассации и др., в пределах предоставленной лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 159 от 15 июля 2004 года.

АО «Данабанк» было основано в октябре 1992 года с начальным уставным капиталом 6 400 тыс. рублей. В течение 12 лет Банк, функционируя в условиях сложного процесса трансформации экономики связанного с переходом к рынку, выдержал все испытания на своем пути и ведет успешную финансовую деятельность на рынке банковских услуг. На сегодняшний день АО «Данабанк» является финансово устойчивым региональным банком с объявленным уставным капиталом 2 млрд. тенге, имеет филиалы в таких городах как Алматы, Караганда и планирует открыть филиалы Банка в других регионах Казахстана.

Поддерживая программу Президента Республики Казахстан, АО «Данабанк» активно участвует в софинансировании мероприятий по восстановлению и поддержке сельского хозяйства, развитию малого предпринимательства.

Услугами АО «Данабанк» пользуются сотни предприятий, организаций и частных предпринимателей, тысячи людей доверяют свои вклады. Являясь составной частью экономической системы страны, Банк посредством своей кредитной политики способствует полноценному функционированию субъектов предпринимательства, поддержке отечественных товаропроизводителей, созданию новых рабочих мест, содействуя поступательному развитию экономики Республики Казахстан.

Позитивные тенденции на финансовом рынке, снижение утечки капиталов и рост активов значительно сказались на развитии банковского сектора Республики Казахстан, что также повысило и приток населения в банк.

Так как существенное значение для сохранения клиентской базы любого банка имеет постоянное повышение качества обслуживания клиентов, депозитная политика АО «ДАНАБАНК» ориентируется на постоянное исследование рынка банковских услуг, проведение анкетирования, опросов, сбора жалоб и предложений клиентов, личное общение с клиентами, с последующим анализом накопленной информации, и в целом, направлена на решение таких мероприятий, как:

- подбор и создание новых видов продуктов для клиентов;
- предложение индивидуальных решений и оптимальных тарифов;
- оказание постоянной консультационной помощи клиентам;

- рекламная компания, распространение рекламно-информационных материалов, с постоянным отслеживанием их результативности;
- постоянное повышение профессионального роста сотрудников и общего качества обслуживания.

Банком проводятся маркетинговые исследования рынков депозитов, отслеживается динамика изменения уровня инфляции, рассчитываются допустимые уровни доходности.

В основу работы с клиентами по привлечению депозитов Банка положено консультирование и обслуживание клиента с помощью менеджмента взаимоотношений клиента и банка, творческой организации всех деловых контактов с клиентом, с учетом его выгоды, отход от краткосрочной стратегии и переход на долгосрочную и творческую стратегию.

4.3. Стратегия развития Банка

Приоритетными направлениями в деятельности Банка продолжают оставаться: обслуживание реального сектора экономики, повышение качества предоставляемых услуг и продуктов, разработка и внедрение более эффективных методов работы, развитие новых направлений деятельности Банка. Основными принципами работы Банка является: разумный консерватизм, приоритет надежности размещения средств над их доходностью, диверсификация и максимальная минимизация всех рисков, гарантия надежности сбережения привлеченных средств, максимальное удовлетворение потребностей своих клиентов в качественных банковских услугах, оказание содействия в развитии и оптимизации их производственно-финансовой деятельности, укрепление взаимовыгодного и долгосрочного сотрудничества.

Банк планирует активно участвовать в кредитовании сектора малого и среднего предпринимательства, а также стать активным участником на рынке ценных бумаг. В целях снижения рисков осуществлять более диверсифицированный подход, как при размещении средств, так и при привлечении ресурсов. Предполагается увеличение инвестиций на валютные операции, выход на валютный рынок без посредников. Увеличение инвестиций на покупку иностранной валюты даст возможность приобретения иностранной валюты в большем объеме и по более низкому курсу, что позволит зарекомендовать себя в качестве валютного оптовика.

Политика Банка направлена на поддержание высоких темпов роста объемов банковских услуг, наращивание капитала Банка, минимизацию рисков, внедрение новых технологий, повышение уровня клиентского сервиса и установление с клиентами долговременных партнерских отношений.

Для дальнейшего развития и улучшения качества обслуживания клиентов планируется усовершенствование оказываемых услуг, а также внедрение и развитие новых видов банковских услуг, таких как электронные платежные карточки.

4.4. Сведения об организациях являющихся конкурентами Эмитента

АО «ДАНАБАНК» на сегодняшний день не является конкурентом для крупных банков, занимающих лидирующие позиции на республиканском и региональном уровнях. Для оценки кредитоспособности Банка и его текущих позиций на рынке следует сопоставить результаты его деятельности с аналогичными показателями других некрупных банков. В качестве сравнительных показателей были выбраны результаты деятельности тех банков, чьи ценные бумаги уже включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» по категории "B".

Динамика изменения активов (тыс. тенге)

Наименование банка	на 01.01.2004г.	на 01.01.2005г.	на 01.10.2005г.
АО «Нефтебанк»	3 535 625	3 522 527	6 157 243
АО «Индустриальный банк Казахстана»	1 767 464	2 392 856	2 454 089
АО «ДАНАБАНК»	2 296 611	2 656 115	2 884 114

Динамика изменения собственного капитала (тыс. тенге)

Наименование банка	на 01.01.2004г.	на 01.01.2005г.	на 01.10.2005г.
АО «Нефтебанк»	913 606	1 336 990	2 332 114
АО «Индустриальный банк Казахстана»	1 119 484	1 096 219	1 138 894
АО «ДАНАБАНК»	1 064 945	1 088 246	1 192 034

Динамика изменения ссудного портфеля (тыс. тенге)

Наименование банка	на 01.01.2004г.	на 01.01.2005г.	на 01.10.2005г.
АО «Нефтебанк»	1 800 227	1 921 789	3 521 764
АО «Индустриальный банк Казахстана»	1 538 317	1 718 802	1 880 784
АО «ДАНАБАНК»	1 756 007	2 018 172	2 449 911

Динамика изменения депозитной базы (тыс. тенге)

Наименование банка	на 01.01.2004г.	на 01.01.2005г.	на 01.10.2005г.
АО «Нефтебанк»	2 215 387	1 814 556	2 508 846
АО «Индустриальный банк Казахстана»	550 447	1 217 393	1 196 160
АО «ДАНАБАНК»	972 858	1 101 343	1 174 448

Источник: официальный сайт АО «Казахстанская фондовая биржа»

По данным, представленным в таблицах, видно, что средний удельный вес Банка в анализируемых периодах, по активам составляет 25,09%, ссудному портфелю – 31,20% и по депозитной базе – 21,11%.

Данный анализ говорит о сопоставимости и конкурентоспособности АО «ДАНАБАНК» по отношению к банкам, акции которых включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» по категории «В».

4.5. Объемы реализованной продукции (оказанных услуг)

Объем оказанных услуг в принятых единицах измерения

Наименование статей	количество оказанных услуг			
	2002 год	2003 год	2004 год	на 01.10.05 г.
Кредитование, всего	249	308	610	207
В том числе:				
Банкам	0	0	0	0

Юридическим лицам (кроме банков)	87	103	151	67
Физическим лицам (населению, ИП, КХ)	162	205	459	140
Торговое финансирование, всего	66	75	142	109
В том числе:				
Гарантии	66	74	142	108
Аккредитивы	0	0	0	1
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	344 572	470 716	187 809	218 855
В том числе:				
Перевод платежей юридических лиц	24 748	25 654	14 122	12 615
Денежные переводы физических лиц	319 506	444 682	173 413	206 043
Услуги по конвертации	318	380	274	197
Брокерские услуги, всего	636	829	548	366
В том числе:				
Покупка валюты по поручению клиентов	318	428	274	179
Продажа валюты по поручению клиентов	318	401	274	187
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0	0
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0	0
Привлечение депозитов, всего	2 140	2 844	1 362	986
В том числе:				
От банков	0	0	1	6
От юридических лиц (кроме банков)	21	30	96	72
От физических лиц (населения)	2119	2 814	1 265	908
Размещение вклады	0	0	0	9
Вклады, размещенные в других банках	0	0	0	9

Объем оказанных услуг в денежном эквиваленте

тыс. тенге

Наименование статей	2002 год	2003 год	2004 год	на 01.10.05 г.
Кредитование, всего	2 149 030	2 672 980	2 157 537	2 035 981
в том числе:				
Банкам	0	0	0	
юридическим лицам (кроме банков)	1 963 823	1 971 418	1 547 918	1 420 035
физическим лицам (населению)	185 207	701 562	609 619	615 946
Торговое финансирование, всего	141 855	246 846	624 918	525 574
в том числе:				
Гарантии	137 959	246 846	624 918	513 226
Аккредитивы	3 896	0	0	12 348
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	5 385 334	7 080 108	7 005 381	8 927 400
в том числе:				
перевод платежей юридических лиц	4 600 387	5 601 182	5 901 580	7 052 302
денежные переводы физических лиц	134 621	594 298	716 655	834 073
услуги по конвертации	650 326	884 628	387 146	1 041 025
Другое				
Брокерские услуги, всего	1 192 265	1 769 256	774 292	2 082 050
в том числе:				

покупка валюты по поручению клиентов	650 326	884 628	387 146	1 041 025
продажа валюты по поручению клиентов	541 939	884 628	387 146	1 041 025
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0	
Привлечение депозитов, всего	1 911 393	3 207 465	2 204 074	1 607 550
в том числе:				
от банков	0	0	150 000	525 000
от юридических лиц (кроме банков)	280 500	1 039 823	642 779	472 249
от физических лиц (населения)	1 630 893	2 167 642	1 411 295	610 301
Размещение вклады	0	0	0	740 000
Вклады, размещенные в других банках	0	0	0	740 000

В таблице приведены данные оказанных услуг в денежном эквиваленте за 2002, 2003, 2004 годы. Как следует из приведенных данных, сравнивая последние три года положительная динамика роста показателей наблюдается по следующим статьям: торговое финансирование, а именно по выданным гарантиям; расчетно-кассовое обслуживание; брокерские услуги; привлечение депозитов от банков второго уровня. В 2005 году размещены вклады в других банках в сумме 740 000 тыс. тенге.

4.6. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность Эмитента

Основные факторы, позитивно влияющие на доходность Эмитента:

- Рост ссудного портфеля;
- Снижение темпов девальвации тенге;
- Увеличение доли доходных активов в структуре активов

Основные факторы, негативно влияющие на доходность Эмитента:

- Снижение рыночных процентных ставок по кредитам;
- Увеличение административных расходов в связи с расширением бизнеса Компании;
- Повышение конкуренции на рынке кредитования.

4.7. Факторы, влияющие на деятельность акционерного общества

4.7.1. Виды деятельности, которые носят сезонный характер

Основным видом деятельности Банка является банковская, которая не имеет сезонного характера.

4.7.2. Доля импорта в услугах поставляемых Банку и доля услуг, реализуемых Банком на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции

Доля импорта (программное обеспечение Российского производства) в услугах оказываемых Банку составляет 2,9 % от общего объема поставляемых банку услуг. Услуги (работы, продукция) на экспорт Банком не оказывались.

4.7.3. Сведения об участии в судебных процессах

В течение 2005 года Банк подвергался административным штрафам уполномоченных органов в сумме 863,4 тыс. тенге в том числе:

-757 ,0 тыс. тенге согласно ст.209 Кодекса об административном правонарушении за превышение начисленного корпоративного подоходного налога за 2004 год над заявленными авансовыми платежами в размере превышающем 10%;

-19,0 тыс. тенге за нарушение лимита установленного на объем платежей через корреспондентские счета, открытые между банками и небанковскими учреждениями;

-87,4 тыс. тенге согласно частей 1 и 4 ст.168-2 Кодекса за неоднократное нарушение коэффициента максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями и предоставления в уполномоченный орган недостоверных сведений (информации).

Должностные лица банка, не подвергались административным взысканиям уполномоченных государственных органов или судов.

До настоящего времени Банк не принимал участия в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности Банка, а также взыскание денежных и иных обязательств.

4.7.4. Анализ факторов риска по группам

Анализ факторов риска, которым будут подвергаться держатели ипотечных облигаций.

Держатели ипотечных облигаций будут подвергаться различным рискам, поэтому банку важно для поддержания обращения облигаций и дальнейшего их выпуска минимизировать масштаб всех существующих рисков. Неуправляемые банковские риски негативным образом могут отразиться на финансовых результатах деятельности и тем самым повлиять цену ипотечных облигаций и на их обращение.

Одной из главных задач Банка является минимизация своих рисков. Минимизация рисков - это борьба за снижение потерь, иначе называемая Управлением рисками. Данный процесс управления включает: предвидение рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Все эти факторы предполагают разработку Банком собственной стратегии управления рисками, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Управление рисками требует постоянной оценки и переоценки принятых решений. Цели и задачи стратегии управления рисками в большой степени определяются постоянно изменяющейся внешней экономической средой, в которой приходится работать Банку. Основными задачами регулирования рисков являются поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка, определение стратегических приоритетов в развитии и деятельности Банка, обеспечивающих его жизнеспособность в изменяющихся условиях.

Эффективное управление уровнем риска должно решать целый ряд проблем - от отслеживания (мониторинга) риска до его стоимостной оценки. Банком разработан стратегический план управления рисками, основные положения которого приведены ниже.

Основными банковскими рисками являются:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск;
- валютный риск;
- ценовой риск;
- страновой риск;
- правовой риск;

- репутационный риск.

Кредитный риск - это риск непогашения основного долга и вознаграждения вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, ломбардных, гарантийных и других операций. Кредитный риск в одинаковой степени относится как к Банку, так и к клиентам и может быть обусловлен рядом факторов: спадом деловой активности, уменьшением уровня спроса, риском поставок, риском форс-мажорных обстоятельств, мошенничеством и др.

Управление кредитным риском представляет собой совокупность процессов внутри Банка направленных на ограничение или сведение до минимума уровня принимаемого Банком кредитного риска.

В основе предоставления займов лежит тщательный отбор заявок, удовлетворяющих всем требованиям Кредитной политики Банка, контроль и управляемость рисками, при этом большое внимание уделяется кредитоспособности заемщика, оценке сильных и слабых сторон его деятельности, вероятным срокам погашения.

В целях ограничения кредитного риска все функции по соблюдению принципов, методов и процедур по предоставлению кредитов возлагается на Кредитный комитет Банка, который руководствуется Положением о Кредитном комитете. Каждый член Комитета несет персональную ответственность за качество и объективность экспертных заключений.

Риск потери ликвидности - риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. При управлении риском потери ликвидности осуществляется контроль за текущей ликвидностью Банка, а также сопоставление сроков размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (выплатой) вознаграждения. Процесс управления риском ликвидности Банком осуществляется на постоянной основе и включает основные этапы:

- определение;
- измерение;
- контроль и мониторинг риска.

Одним из способов управления ликвидностью является поддержание части активов Банка на определенном уровне в высоколиквидной форме, которые могут обеспечить своевременное выполнение краткосрочных обязательств Банка по своевременным платежам. Вторым способом является создание сети филиалов, аккумулирующих вклады юридических и физических лиц. В случае увеличения риска, связанного с ликвидностью Банк всегда может с помощью незначительного увеличения процентной ставки по вкладам привлечь необходимые средства. Третьим способом является создание структуры ликвидности пассивов Банка, приблизительно соответствующей по уровню ликвидности структуры активов. Величина и сроки финансовых требований Банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. И наконец – это создание резервных источников финансирования с целью беспрепятственного оперативного привлечения средств через межбанковской рынок. В целях избежания риска потери ликвидности Банка или отдельно его филиалов, Банком осуществляется следующая работа:

- ежедневный контроль за состоянием корреспондентских счетов Банка и в случае необходимости регулирование денег из наличной формы в безналичную для пополнения корреспондентских счетов Банка;
- поддержание необходимого объема той или иной валюты;
- в случае необходимости пополнение субкорреспондентских счетов филиалов;
- регулирование привлечения депозитов по суммам и срокам;
- контроль за динамикой движения активов и пассивов и разработка рекомендаций в случае необходимости по изменению направлений и сроков вложений;
- анализ возможности продажи активов в случае потребности в дополнительной ликвидности.

Процентный риск - риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения. Управление процентным риском заключается в управлении активными и пассивными операциями Банка. Задача управления процентным риском предполагает минимизацию этого риска в пределах достижения с одной стороны прибыльности Банка и соблюдения ликвидности с другой стороны.

Уровень процентного риска зависит:

- от изменений в активных операциях и соотношениях объемов кредитов и инвестиций с фиксированной и плавающей ставкой, динамики их цен на рынке;
- изменений в пассивных операциях и соотношениях объемов депозитов с фиксированной и плавающей ставкой, динамики их цен на рынке;
- изменений в соотношениях собственных и заемных средств;
- динамики изменения процентных ставок;

В целях минимизации процентного риска Банк должен соблюдать условия утвержденной кредитной и депозитной политики Банка, в части соблюдения следующих требований:

- тщательный выбор разновидностей процентных ставок, т.е. постоянную, фиксированную, плавающую и др.;
- использовать в кредитных договорах правило приспособления процента к новым условиям денежного рынка, т.е. право Банка менять ставку кредита в зависимости от изменения ставки рефинансирования Национального Банка РК, от темпов инфляции, от изменений на денежном рынке ресурсов;
- определять компенсацию процентного риска. Так, если в активе баланса возникает процентный риск, то в пассиве должна быть предусмотрена его компенсация. В этих же целях должны заключать с клиентом соглашение о максимальном и минимальном проценте.

Для оценки процентного риска по совокупному портфелю используется стандартная методика анализа процентного риска, при которой Банк должен сохранять положительный разрыв между процентными доходами от активов и процентными расходами по пассивам.

Под операционным риском понимается риск возникновения потерь вследствие нарушения (несоблюдения) Банком требований к организации внутреннего контроля либо из-за стихийных бедствий. Данный вид риска не является неким постоянным фактором, влияющим на работу Банка, но представляет собой стандартный набор возможных неблагоприятных ситуаций и возможных методов управления ими.

Управление операционным риском выражается в недопущении несоблюдения сотрудниками Банка процедур и функций, определенных внутренними документами и условий управления и мониторинга за рисками банковской деятельности.

Валютный риск - это риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Валютный риск сопряжен с возникновением открытой валютной позиции. Валютная позиция характеризует разницу между требованиями и обязательствами в иностранной валюте.

В целях снижения валютного риска Банк контролирует соблюдение лимитов открытой валютной позиции установленных Национальным Банком Республики Казахстан. При принятии решения о совершении операции в иностранной валюте предварительно просчитывается расчетная сумма размера открытой валютной позиции. Не реже одного раза в квартал, Банк устанавливает филиалам дифференцированные лимиты открытых валютных позиций. Также для уменьшения валютного риска Банк применяет основные приемы хеджирования в различных ситуациях, которые подробно описываются в процедурах управления валютными рисками.

Ценовой риск - это риск потери части доходов или капитала в связи с изменением стоимости портфелей финансовых инструментов (заключается в изменениях рыночных факторов, влияющих на стоимость торгуемых инструментов).

Среди рыночных факторов, влияющих на ценовой риск, выделяют процентные ставки, рыночную ликвидность и изменчивость конъюнктуры. Ценовому риску в первую очередь подвержены те балансовые и забалансовые счета, которые переоцениваются для целей представления финансовой отчетности.

Ценовой риск присутствует в таких статьях баланса как:

- инвестиционные ценные бумаги;
- спекулятивные позиции;
- прочая недвижимость во владении;
- опционы и фьючерсы;
- валютные позиции;
- обязательства в отношении продажи ценных бумаг.

Страновой риск - риск возникновения потерь вследствие неплатежеспособности или нежелания определенного государства или резидента определенного государства отвечать по обязательствам перед банком по причинам, не связанным с основными рисками, возникающими при кредитовании и инвестировании. Для управления страновым риском банк определяет категорию зарубежных государств, с резидентами которых банк вообще не осуществляет операции, могущие повлечь за собой возникновение у банка права требования к ним, а также устанавливает лимиты на максимальный размер требований к резидентам прочих зарубежных государств. При этом при проведении каких либо внешних операций банк осуществляет обзор экономических и политических показателей стран, с резидентами которых банк планирует проводить какие-либо операции.

Правовой риск - риск возникновения потерь вследствие нарушения Банком требований действующего законодательства Республики Казахстан либо несоответствия этим требованиям практики, процедур и внутренних документов Банка, а в отношениях с нерезидентами - законодательств других государств, регулирующие данные отношения.

Основной целью управления правовым риском является минимизация потерь Банка, связанных с несоблюдением требований действующего законодательства Республики Казахстан либо несоответствием этим требованиям практики, процедур и внутренних документов Банка, а в отношениях с нерезидентами - законодательством других государств, регулирующие данные отношения.

С целью минимизации правового риска, а также минимизации финансовых потерь Банк осуществляет:

- жесткий контроль со стороны внутреннего аудита за точным неукоснительным соблюдением Банком императивных норм законодательства;
- мониторинг действующего законодательства Республики Казахстан.

Репутационный риск - риск возникновения потерь вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Банку.

Управление репутационным риском представляет собой совокупность мер, направленных на ограничение, сведение до минимума, уровня репутационного риска. Способы управления репутационным риском – это постоянный контроль за правильностью, своевременностью, качеством, полнотой осуществления банковских услуг, с соблюдением интересов клиентов и Банка.

Управление репутационным риском включает в себя:

- контроль за уровнем (законностью, своевременностью, качеством, полнотой) оказания банковских услуг с целью предупреждения возникновения материального и морального ущерба, как для клиентов, так и для Банка;
- работа по организации связи с общественностью и средствами массовой информации;
- контроль за соблюдением общепринятых этических норм и правил поведения сотрудников Банка в работе с клиентами;
- организация официального, последовательного, полного и своевременного рассмотрения жалоб, предложений клиентов.

5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА

5.1. Основные показатели деятельности Банка

В данной главе приведены основные финансовые показатели за 2002-2004 г.г. и за третий квартал 2005 года.

АКТИВЫ	01.01.2003		01.01.2004		01.01.2005		01.10.2005	
	сумма тыс.тенге	уд. вес						
Наличная валюта	31 286	1,7%	36 078	1,6%	31 245	1,2%	66 308	2,3%
Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	57 517	3,1%	87 911	3,8%	179 277	6,7%	172 997	6,0%
Аффинированные драгоценные металлы	0	0%	3	0%	3	0%	3	0%
Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	22 935	1,3%	2 718	0,1%	6 652	0,3%	5 760	0,2%
Ценные бумаги	10 000	0,5%	10 000	0,4%	0	0%	10 000	0,4%
Вклады, размещенные в других банках	0	0	0	0	0	0	0	0%
Ссуды и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	1 577 216	86,0%	1 795 394	78,2%	2 018 172	76,0%	2 449 911	84,9%
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	0	0%	135 459	5,9%	0	0%	0	0%
Основные средства (за вычетом амортизации)	62 653	3,4%	104 738	4,6%	100 176	3,8%	95 531	3,3%
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	4 372	0,2%	6 839	0,3%	6 514	0,2%	5 142	0,2%
Прочие активы	67 019	3,7%	117 471	5,1%	314 076	11,8%	78 462	2,7%
ИТОГО АКТИВОВ	1 832 998	100%	2 296 611	100%	2 656 115	100%	2 884 114	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Срочные вклады других банков	0	0	0	0	150 000	5,6%	280 000	9,7%
Банковские счета и вклады клиентов	920 502	50,2%	980 744	79,6%	1 101 019	41,5%	1 174 448	40,7%
Прочие привлеченные средства	113 826	6,2%	246 997	20,1%	294 314	11,1%	195 871	6,8%
Прочие обязательства	12 273	0,7%	3 925	0,3%	22 536	0,8%	41 761	1,5%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 046 601	57,1%	1 231 666	53,6%	1 567 869	59,0%	1 692 080	58,7%
КАПИТАЛ								
Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)	763 000	41,6%	1 000 000	43,5%	1 050 000	39,5%	1 145 500	39,7%
Общие резервы (провизии)	0	0	0	0	0	0	33 256	1,1%
Резервный капитал	12 079	0,7%	12 079	0,5%	12 079	0,5%	12 079	0,4%
Резервы по переоценке	21 268	1,2%	61 582	2,7%	58 934	2,2%	58 011	2,0%
Нераспределенный чистый доход прошлых лет,	-14 603	-0,8%	- 9 951	-0,4%	-35 377	-1,3%	-58 964	-2,0%

оставшийся в распоряжении банка								
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	4 653	0,3%	1 235	0,1%	2 610	0,1%	2 152	0,1%
ИТОГО КАПИТАЛ	786 397	42,9%	1 064 945	46,4%	1 088 246	41,0%	1 192 034	41,3%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 832 998	100%	2 296 611	100%	2 656 115	100%	2 884 114	100%

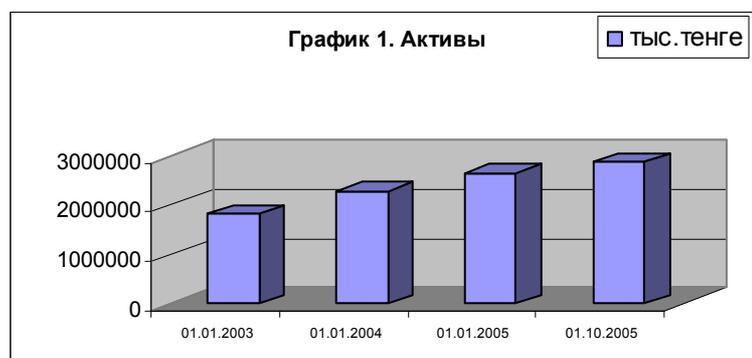
Отчет о доходах и расходах

	2002 год	2003 год	2004 год	На 01.10.2005 г.
I. Процентные доходы:	187 541	208 634	206 320	163 280
По вкладам, размещенным в других банках	0	0	0	1 140
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам	49	79	23 085	0
По операциям РЕПО	0	65	1 461	394
По ценным бумагам	0	0	11 519	0
По займам, предоставленным клиентам	187 492	208 490	170 255	161 746
II. Процентные расходы:	112 685	133 026	80 570	73 018
По привлеченным вкладам других банков	0	0	8	10 574
По счетам клиентов	109 766	129 785	70 662	52 460
По полученным займам Правительства Республики Казахстан	2 919	3 241	9 900	7 840
По операции «Репо» с ценными бумагами	0	0	0	2 144
III. Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам:	74 856	75 608	125 750	90 262
Формирование резервов на потери по займам:	29 037	24 172	39 258	99 729
IV. Чистый процентный доход:	45 819	51 436	86 492	-9 467
Доходы по услугам и комиссии полученные	29 134	37 505	46 207	41 316
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8 860	6 890	3 740	2 819
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	0	1 211	- 2 559	0
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	10 060	13 163	11 586	6 932
Доход (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженные в иностранной валюте (нетто)	-6 610	- 2 099	215	1 157
Прочие доходы	33 620	38 631	27 594	86 466
V. Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения:	57 344	81 521	79 303	133 052
Операционные расходы	77 714	95 475	108 086	63 131
В том числе:				
Расходы на оплату труда и командировочные	32 482	41 328	49 980	45 110
Амортизационные отчисления и износ	8 983	9 237	10 427	10 422
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	10 102	17 301	14 377	7 599
Прочие расходы	7 765	25 604	51 232	51 729
VI. Операционная прибыль:	17 684	11 878	6 477	8 725
Формирование резервов на потери по прочим операциям	2 309	1 243	0	602
VII. Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	15 375	10 635	6 477	8 123

Расходы по налогу на прибыль	1 263	9 400	3 867	5 971
VIII. Чистая прибыль до вычета доли меньшинства	14 112	1 235	2 610	2 152
Доля меньшинства	0	0	0	0
IX. Итого чистая прибыль (убыток)	14 112	1 235	2 610	2 152

5.2. Активы

На Графике 1 представлена динамика роста активов Банка. За период с начала 2003 до начала 2005 год совокупные активы выросли на 45% и на 01 января 2005 года составили 2 656 115 тыс. тенге, по состоянию на 01 октября 2005 года – 2 884 114 тыс. тенге и выросли на 9 % по сравнению с началом текущего года. Рост активов происходил главным образом за счет роста объема ссудного портфеля.



5.2.1. Краткое описание основных средств Банка

Основные средства и нематериальные активы, используемые в финансово-хозяйственной деятельности Банка, учитываются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает фактические затраты Банка на приобретение и возведение основных средств и любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется на основе равномерного метода списания стоимости в течение всего срока полезной службы.

Основные средства

На 1 октября 2005 года объем инвестиций в основные средства Банка за минусом амортизации составил 95 531 тыс. тенге. Основную долю основных средств 81,5 % занимают земля, здания и сооружения.

№	Основные средства	01 октября 2005 года тыс. тенге		
		Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	Земля, здания, сооружения	84 818	6 972	77 846
2	Компьютерная техника	15 570	12 748	2 822
3	Прочие основные средства	16 297	10 607	5 690
4	Транспорт	14 394	5 221	9 173
	Итого	131 075	35 548	95 531

5.2.2. Нематериальные активы

По состоянию на 1 октября 2005 года стоимость нематериальных активов Банка за минусом амортизации составила 5 142 тыс. тенге. Нематериальные активы не оказывают

существенного влияния на прирост активов в целом, т.к. указанная статья в общей валюте баланса занимает незначительную часть (0.2 %).

№	Нематериальные активы	01 октября 2005 года		
		тыс. тенге		
		Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	Программное обеспечение	11 141	5 999	5 142
	Итого	11 141	5 999	5 142

5.2.3. Инвестиции и портфель ценных бумаг

По состоянию на 01 октября 2005 года на балансе Банка числятся ценные бумаги АО «Premier Страхование», предназначенные для торговли в сумме 10 000 тыс. тенге. Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц не осуществлялись.

5.2.4. Ссудный портфель

На 01 октября 2005 года ссудный портфель Банка составил 2 568 869 тыс. тенге и вырос за последние три года на 55,4 %. Сравнимая отчетные даты наблюдается динамика роста ссудного портфеля. Ежегодно ссудный портфель в среднем возрастает в 1,15 раз, что обусловлено увеличением потребности в кредитных ресурсах предприятий малого и среднего бизнеса.

Структура ссудного портфеля

КРЕДИТЫ	01.01.03		01.01.04		01.01.05		01.10.05	
	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес						
Краткосрочные кредиты	368 105	22%	105 620	6%	167 217	8%	664 523	26%
Долгосрочные кредиты	1 284 486	78%	1 699 012	94%	1 932 876	92%	1 904 346	74%
ИТОГО	1 652 591	100%	1 804 632	100%	2 100 093	100%	2 568 869	100%

Приведенные данные показывают, что на протяжении всего анализируемого периода в ссудном портфеле Банка преобладали долгосрочные кредиты, объем которых по состоянию на 01 октября 2005 года вырос в сравнении с началом 2003 года на 48,3 % и составил 1 904 346 тыс. тенге. Объем краткосрочных кредитов вырос за тот же период на 80,5 % и составил на 01 октября 2005 года 664 523 тыс. тенге.

Сравнимая начало 2005 года и отчетный период, наблюдается снижение удельного веса долгосрочных кредитов с 92% до 74%. Данное снижение объясняется тем, что Банк стал проводить политику краткосрочного кредитования с целью снижения непогашения ссуд и увеличению оборачиваемости денежных средств.

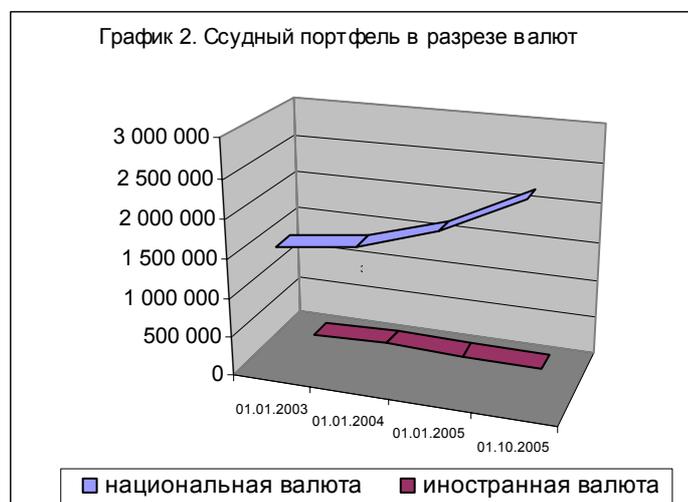
В следующей таблице представлены объемы выдаваемых кредитов и средневзвешенных процентных ставок по ним в разрезе валют.

Структура ссудного портфеля в разрезе валют и процентных ставок

КРЕДИТЫ	01.01.2003		01.01.2004		01.01.2005		01.10.2005	
	Сумма, тыс. тенге	%						
Краткосрочные кредиты	368 105	14,99%	105 620	22,03%	167 217	21,03%	664 523	17,51%

национальная валюта	341 442	14,52%	96 056	22,40%	153 329	21,28%	664 523	17,51%
иностранная валюта	26 663	20,99%	9 564	18,30%	13 888	18,27%	0	0,00%
Долгосрочные кредиты	1 284 486	13,00%	1 699 012	8,78%	1 932 876	8,52%	1 904 346	8,52%
национальная валюта	1 284 486	13,00%	1 641 316	8,57%	1 899 184	8,43%	1 879 411	8,45%
иностранная валюта	0	0%	57 696	14,80%	33 692	13,47%	24 935	13,43%
ИТОГО	1 652 591	13,44%	1 804 632	9,56%	2 100 093	9,51%	2 568 869	10,85%
национальная валюта	1 625 928	13,32%	1 737 372	9,33%	2 052 513	9,39%	2 543 934	10,82%
иностранная валюта	26 663	20,99%	67 260	15,30%	47 580	14,87%	24 935	13,43%

Основную долю кредитов в 2003- 2005 гг. Банк выдавал в тенге. На 01 октября 2005 года кредиты в национальной валюте составляли 2 543 934 тыс. тенге или 99,0 % от ссудного портфеля и выросли по сравнению с началом 2003 года на 56,5 %. Кредиты в иностранной валюте составили 24 935 тыс. тенге или 1,0 % от ссудного портфеля (уменьшение по сравнению с 01 января 2003 года в 1,07 раза). Динамика изменения ссудного портфеля в разрезе валют представлена на графике 2.



В следующей таблице представлены данные по объемам кредитов и средневзвешенных ставок по ним в разрезе юридических и физических лиц.

Структура ссудного портфеля в разрезе клиентов и процентных ставок

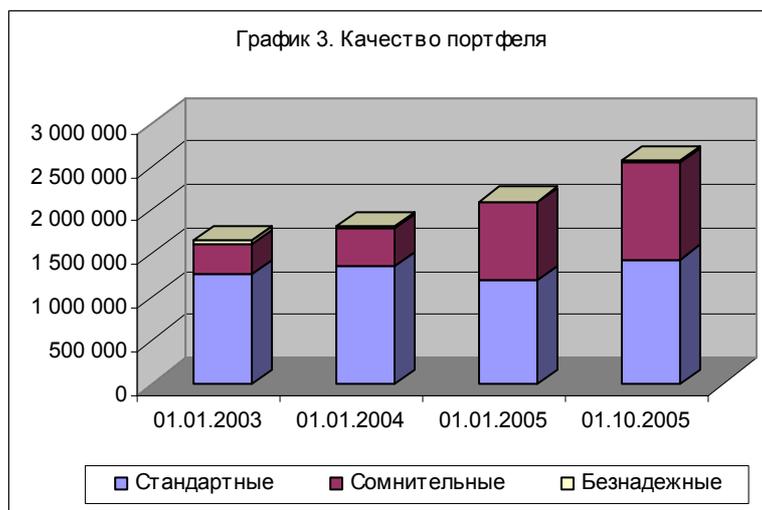
КРЕДИТЫ	01.01.2003		01.01.2004		01.01.2005		01.10.2005	
	Сумма, тыс. тенге	%						
Краткосрочные кредиты	368 105	14,99%	105 620	22,03%	167 217	21,03%	664 523	17,51%
физические лица	36 319	23,10%	25 207	18,94%	32 541	18,50%	111 947	21,94%
Юридические лица	331 786	14,10%	80 413	23,00%	134 676	21,64%	552 576	16,62%
Долгосрочные кредиты	1 284 486	13,03%	1 699 012	8,78%	1 932 876	8,52%	1 904 346	8,52%
физические лица	156 419	12,50%	404 802	9,82%	465 802	9,78%	649 545	8,01%
юридические лица	1 128 067	13,10%	1 294 210	8,46%	1 467 074	8,12%	1 254 801	8,78%
ИТОГО	1 652 591	13,44%	1 804 632	9,56%	2 100 093	9,52%	2 568 869	10,85%
физические лица	192 738	14,49%	430 009	10,35%	498 343	10,35%	761 492	10,06%
юридические лица	1 459 853	13,32%	1 374 623	9,31%	1 601 750	9,26%	1 807 377	11,18%

На 01 октября 2005 года кредиты, выдаваемые физическим лицам, увеличились в 3,95 раза, юридическим лицам – в 1,24 раза по сравнению с показателями на начало 2003 года, и составили 761 492 тыс. тенге (30 % от ссудного портфеля Банка) и 1 807 377 тыс. тенге (70 % от ссудного портфеля) соответственно. Динамика качества ссудного портфеля Банка представлена в следующей таблице.

Классификация ссудного портфеля

Классификация	01.01.03		01.01.04		01.01.05		01.10.05	
	Сумма. тыс.тенге	Уд. вес						
Стандартные	1 258 292	76,14%	1 356 247	75,15%	1 192 175	56,77%	1 432 133	55,75%
Сомнительные	345 262	20,89%	431 437	23,91%	898 168	42,77%	1 108 156	43,14%
сомнительные I категории при своевременной оплате платежей	257 436	15,58%	351 347	19,47%	722 578	34,41%	744 325	28,97%
сомнительные II категории при задержке оплаты платежей	57 039	3,45%	62 757	3,48%	158 203	7,53%	244 974	9,54%
сомнительные III категории при своевременной оплате платежей	594	0,04%	0	0,00%	0	0,00%	65 877	2,56%
сомнительные IV категории при задержке оплаты платежей	29 813	1,80%	3 333	0,18%	9 286	0,44%	44 002	1,71%
Сомнительные V категории	380	0,02%	14 000	0,78%	8 101	0,39%	8 978	0,35%
Безнадежные	49 037	2,97%	16 948	0,94%	9 750	0,46%	28 580	1,11%
ИТОГО	1 652 591	100%	1 804 632	100%	2 100 093	100%	2 568 869	100%

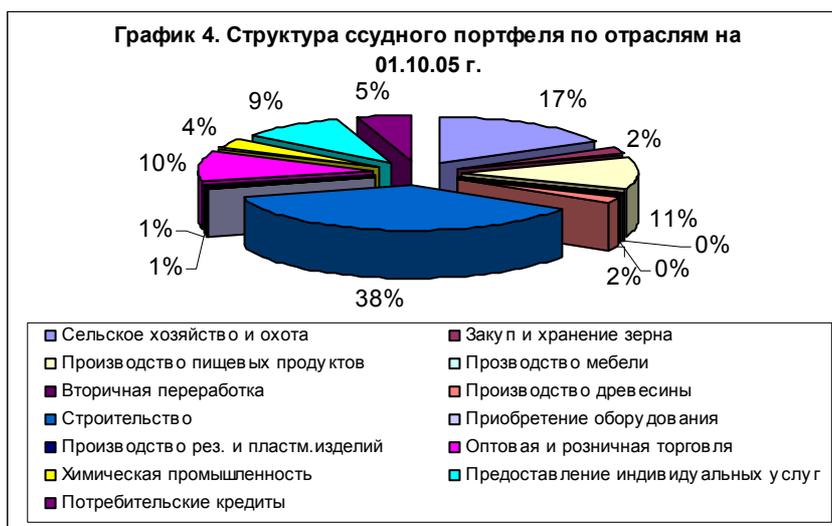
По состоянию на 01 октября 2005 года доля стандартных кредитов составила 55,75 % от всего ссудного портфеля и составила 1 432 133 тыс. тенге (рост по сравнению с началом 2003 года составил на 13,8 %, с началом 2005 года – 20,1 %). Доля сомнительных кредитов увеличилась в отчетном году с 345 262 тыс. тенге или 20,89 % ссудного портфеля до 1 108 156 тыс. тенге или 43,14 % ссудного портфеля банка. Данное изменение объясняется тем, что банком, намеренно, исходя из принципа осмотрительности, была снижена классификационная категория ряда кредитов банка с созданием специальных провизий, соответствующих данным категориям, при наличии реальных перспектив у ссудозаемщиков по выполнению своих обязательств перед банком. Доля безнадежных кредитов уменьшилась по сравнению с началом 2003 года в 1,7 раза и на 01 октября 2005 года составила 28 580 тыс. тенге или 1,11 % от ссудного портфеля.



Сведения о сформированных провизиях

ПРОВИЗИИ	01.01.03		01.01.04		01.01.05		01.10.05	
	Сумма, тыс.тенге	Уд. вес						
Стандартные	0	0,00%	0	0,00%	13 850	16,91%	28 643	19,41%
Сомнительные	26 338	34,94%	31 677	65,15%	58 321	71,19%	90 378	61,23%
сомнительные I категории при своевременной оплате платежей	12 872	17,08%	17 567	36,13%	36 129	44,10%	37 216	25,21%
сомнительные II категории при задержке оплаты платежей	5 704	7,57%	6 276	12,91%	15 820	19,31%	24 497	16,60%
сомнительные III категории при своевременной оплате платежей	119	0,16%	0	0,00%	0	0,00%	13 175	8,93%
сомнительные IV категории при задержке оплаты платежей	7 453	9,88%	834	1,71%	2 321	2,83%	11 001	7,45%
Сомнительные V категории	190	0,25%	7 000	14,40%	4 051	4,95%	4 489	3,04%
Безнадежные	49 037	65,06%	16 948	34,85%	9 750	11,90%	28 580	19,36%
ИТОГО	75 375	100%	48 625	100%	81 921	100%	147 601	100%

Наибольший удельный вес в отраслевой структуре ссудного портфеля составляют кредиты, выданные на строительство 941 617 тыс. тенге или 36,7 % от общей суммы ссудного портфеля; на развитие сельского хозяйства 445 490 тыс. тенге или 17,3 %; на производство пищевых продуктов 290 473 тыс. тенге или 11,3 %.



Рассмотрев данные отраслевой структуры можно сделать вывод, что Банк соблюдает диверсификацию при выдаче кредитов.

Структура ссудного портфеля по отраслям

Наименование отраслей	01.10.2005	
	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %
Сельское хозяйство и охота	445 490	17,3%
Закуп и хранение зерна	58 727	2,3%
Производство пищевых продуктов	290 473	11,3%
Производство мебели	6 240	0,2%
Вторичная переработка	9 189	0,4%
Производство древесины	50 773	2,0%
Строительство	941 617	36,7%
Приобретение оборудования	15 218	0,6%

Производство рез. и пластм. изделий	13 000	0,5%
Оптовая и розничная торговля	264 840	10,3%
Химическая промышленность	102 510	4,0%
Предоставление индивидуальных услуг	241 815	9,4%
Потребительские кредиты	128 978	5,0%
ВСЕГО	2 568 869	100%

По состоянию на 01 октября 2005 года погашение основной доли кредитов приходится на 4 квартал 2005 г. – 31 % от ссудного портфеля, на период 2007 г. – 25 %, на период 2008 г. – 23 %, на период 2011 г. – 10 %. Сроки погашения кредитов представлены ниже.

Временная структура ссудного портфеля

Сроки погашения	Сумма, тыс. тенге	Удельный вес
4 квартал 2005 г.	806 480	31%
1 квартал 2006 г.	53 429	2%
2 квартал 2006 г.	66 133	3%
3 квартал 2006 г.	69 064	3%
4 квартал 2006 г.	92 884	4%
2007 г.	642 985	25%
2008 г.	583 015	23%
2011 г.	254 879	10%
ИТОГО	2 568 869	100%

Доля выдаваемых кредитов в национальной валюте остается на высоком уровне и составляет на 01 октября 2005 года 99,81 %. Дебетовые и кредитовые обороты по выданным и погашенным кредитам приведены в следующей таблице.

Дебетовые и кредитовые обороты

	01.01.2003		01.01.2004		01.01.2005		01.10.2005	
	Сумма. тыс. тенге	Уд.вес	Сумма. тыс. тенге	Уд.вес	Сумма. тыс. тенге	Уд.вес	Сумма. тыс. тенге	Уд.вес
Выдано, в том числе:	2 314 399	100%	2 692 284	100%	2 157 537	100%	2 035 980	100%
<i>в национальной валюте</i>	2 205 528	95,30%	2 607 695	96,86%	1 943 390	90,07%	2 032 079	99,81%
<i>в иностранной валюте</i>	108 871	4,70%	84 589	3,14%	214 147	9,93%	3 901	0,19%
Погашено, в том числе:	2 325 610	100%	2 540 243	100%	1 862 076	100%	1 567 204	100%
<i>в национальной валюте</i>	2 243 402	96,47%	2 496 251	98,27%	1 628 249	87,44%	1 540 658	98,31%
<i>в иностранной валюте</i>	82 208	3,53%	43 992	1,73%	233 827	12,56%	26 546	1,69%
Сальдо	-11 211		152 041		295 461		468 776	

5.3. Пассивы

5.3.1. Собственный капитал

По состоянию на 01 октября 2005 года капитал Банка составил 1 192 034 тыс. тенге и состоит из:

- уставного капитала (за минусом неоплаченного): 1 145 500 тыс. тенге;
- общие резервы (провизии): 33 256 тыс. тенге
- резервы по переоценке: 58 011 тыс. тенге;
- резервного капитала: 12 079 тыс. тенге;
- нераспределенный чистый доход прошлых лет: - 58 964 тыс. тенге;
- нераспределенный чистый доход: 2 152 тыс. тенге.

Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка составляет 2 000 000 тыс. тенге, из которых оплачено 1 145 500 тыс. тенге. Остаток размещенных акций по состоянию на 01 октября 2005 года составил 854 500 тыс. тенге. Собственные акции Банком не выкупались.

Банком было произведено 7 эмиссий простых именных акций в количестве 2 000 000 экземпляров номинальной стоимостью 1 000 тенге каждая, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C37560014.

Акционерный капитал

Номер эмиссии	Дата регистрации выпуска	Вид акций	Номинальная стоимость, тенге	НИН	Количество акций, шт.	Сумма эмиссии, тенге
Первая	03.08.1995	простая именная	1 000	KZ1C37560014	2000	2 000 000
Вторая	03.11.1995	простая именная	1 000	KZ1C37560014	98 000	98 000 000
Третья	22.10.1997	простая именная	1 000	KZ1C37560014	500	500 000
Четвертая	26.01.1999	простая именная	1 000	KZ1C37560014	99 500	99 500 000
Пятая	02.07.1999	простая именная	1 000	KZ1C37560014	300 000	300 000 000
Шестая	14.07.2000	простая именная	1 000	KZ1C37560014	500 000	500 000 000
Седьмая	30.06.2004	простая именная	1 000	KZ1C37560014 ¹	1 000 000	1 000 000 000
ИТОГО						2 000 000 000

Выплата дивидендов Банком не производилась

Резервный капитал.

Резервный капитал Банка по состоянию на 01 октября 2005 года составляет 12 079 тыс. тенге и не изменялся с 2002 года. Списаний за счет резервного капитала в течение анализируемых годов не производилось.

Нераспределенный доход.

Нераспределенный доход на конец отчетного периода составил 2 152 тыс. тенге и включает в себя чистый доход, остающийся в распоряжении Банка после налогообложения.

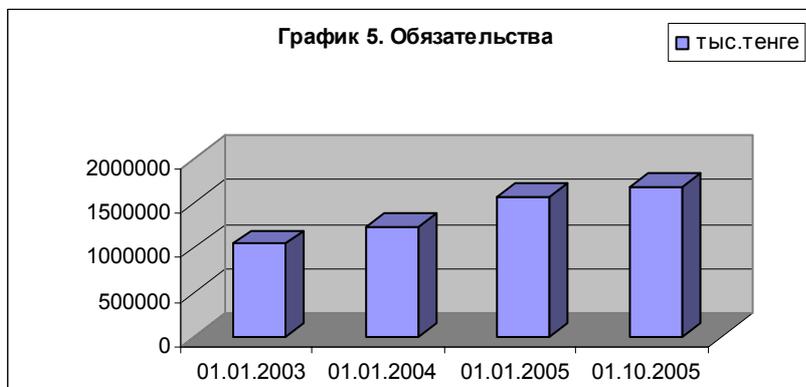
¹ Одновременно с регистрацией седьмой эмиссии акций АО «ДАНАБАНК» простым именным акциям семи эмиссий присвоен единый национальный идентификационный номер KZ1C37560014

5.3.2. Межбанковские займы

По состоянию на 01 октября 2005 года банк не участвовал на рынке межбанковских займов.

5.3.3. Депозиты

Динамика роста обязательств Банка приведена на Графике 5. За период с начала 2003 до 01 октября 2005 года совокупные обязательства выросли в 1,6 раза и на 01 октября 2005 года составили 1 692 080 тыс. тенге, и увеличились на 7,9 % по сравнению с началом 2005 года. Рост обязательств происходил главным образом за счет роста объема депозитов клиентов, срочных вкладов других банков и прочих привлеченных средств.



Средства республиканского и местного бюджетов представляют собой долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан сельского хозяйства Павлодарской и Жамбылской областей, на поддержку малого предпринимательства Павлодарской области, а на поддержку и развитие отраслей экономики Карагандинской области. На 01 октября 2005 года удельный вес бюджетных средств составил 11,87 % от всех привлеченных средств и достиг 195 871 тыс. тенге

Временная структура средств республиканского и местного бюджетов на 01.10.2005.г

Сроки погашения	01.10.05	
	Сумма. тыс. тенге	Уд. вес, %
4 квартал 2005 г.	59 415	30 %
1 квартал 2006 г.	19 289	10 %
2 квартал 2006 г.	33 052	17 %
3 квартал 2006 г.	21 039	11 %
4 квартал 2006 г.	17 546	10 %
2007 г.	45 530	23 %
Итого	195 871	100%

Объем привлеченных средств увеличился в 1,6 раза по сравнению с началом 2003 года и на 01 октября 2005 года составил 1 650 319 тыс. тенге. Объем срочных депозитов за аналогичный период снизился в 1,1 раза и составил на 01 октября 2005 года 736 049 тыс. тенге. Можно отметить увеличение доли текущих счетов и вкладов до востребования в общей доле привлеченных средств (увеличение с 9,28 % на 01 января 2003 года до 23,70 % на 01 октября 2005 года). С начала 2005 года можно отметить привлечение ресурсов по следующим операциям: срочные вклады других банков в сумме 280 000 тыс. тенге.

Структура привлеченных средств

Привлеченные средства	01.01.2003		01.01.2004		01.01.2005		01.10.2005	
	сумма. тыс. тенге	уд. вес						

Займы, полученные от Правительства РК	113 826	11,00%	246 402	20,21%	294 314	19,05%	195 871	11,87%
Срочные вклады других банков	0	0	0	0	150 000	9,71%	280 000	16,97%
Текущие счета и депозиты до востребования	95 979	9,28%	255 607	20,96%	193 001	12,49%	391 103	23,70%
Срочные депозиты	810 820	78,39%	651 424	53,43%	755 566	48,89%	736 049	44,60%
Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	13 703	1,33%	65 389	5,36%	98 898	6,40%	13 464	0,82%
Условные вклады клиентов	0	0	438	0,04%	53 554	3,46%	242	0,01%
Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения обязательств клиентов	0	0	0	0	0	0	33 590	2,04%
ИТОГО	1 034 328	100%	1 219 260	100%	1 545 333	100%	1 650 319	100%

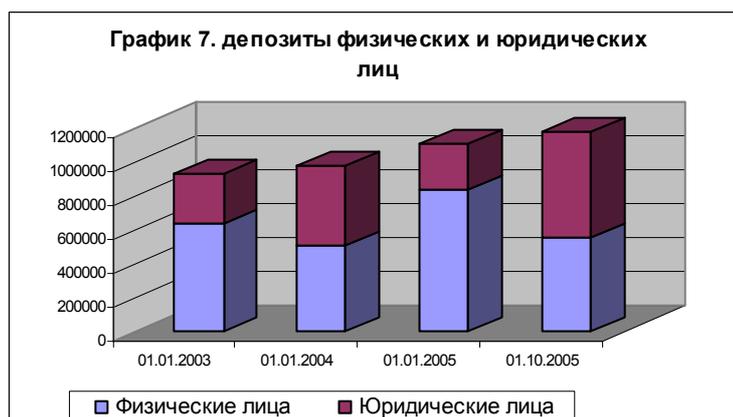
Структура депозитных обязательств в разрезе юридических и физических лиц выглядит следующим образом:

Динамика депозитов в разрезе юридических и физических лиц

Привлеченные средства	01.01.2003		01.01.2004		01.01.2005		01.10.2005	
	сумма. тыс. тенге	уд. вес						
Займы, полученные от Правительства РК	113 826	100%	246 402	100%	294 314	66%	195 871	41%
Срочные вклады других банков	0	0	0	0	150 000	34%	280 000	59%
ИТОГО ПО ПРОЧИМ ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ	113826	100%	246402	100%	444314	100%	475871	100%
Текущие счета и депозиты до востребования	95 979	100%	255 607	100%	193 001	100%	391 103	100%
Физические лица	15 923	17%	33 122	13%	30 590	16%	36 306	9%
Юридические лица	80 056	83%	222 485	87%	162 411	84%	354 797	91%
Срочные депозиты	810 820	100%	651 424	100%	755 566	100%	736 049	100%
Физические лица	603 156	74%	444 233	68%	681 356	90%	465 885	63%
Юридические лица	207 664	26%	207 191	32%	74 210	10%	270 164	37%
Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	13 703	100%	65 389	100%	98 898	100%	13 464	100%
Физические лица	13 317	97%	19 108	29%	64 123	65%	8 351	62%
Юридические лица	386	3%	46 281	71%	34 775	35%	5 113	38%
Условные вклады клиентов	0	0%	438	100%	53 554	100%	242	100%
Физические лица	0	0%	0	0%	53 314	100%	0	0%
Юридические лица	0	0%	438	100%	240	0%	242	100%

Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения обязательств клиентов	0	0	0	0	0	0	33 590	100%
Физические лица	0	0%	0	0%	0	0%	33 590	100%
Юридические лица	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
ИТОГО	920 502	100%	972 858	100%	1 101 019	100%	1 174 448	100%
Физические лица	632 396	69%	496 463	51%	829 383	75%	544 132	46%
Юридические лица	288 106	31%	476 395	49%	271 636	25%	630 316	54%

Депозиты физических лиц на 01 октября 2005 года составили 544 132 тыс. тенге и снизились по сравнению с началом 2003 года в 1,16 раза. Депозиты юридических лиц составили 630 316 тыс. тенге и увеличились за аналогичный период в 2,19 раза (рост по сравнению с 01 января 2005 года в 2,32 раза).



Временная структура привлеченных средств по состоянию на 01.10. 2005 года

Сроки погашения	Сумма, тыс. тенге			Уд. вес
	юр. лица	физ. лица	Всего	
Текущие счета	354 797	17 627	372 424	31,71%
Вклады до востребования	0	18 679	18 679	1,59%
4 квартал 2005 г.	267 510	111 870	379 380	32,30%
1 квартал 2006 г.	0	21 763	21 763	1,85%
2 квартал 2006 г.	3 275	26 574	29 849	2,54%
3 квартал 2006 г.	0	75 562	75 562	6,43%
4 квартал 2006 г.	0	26 054	26 054	2,22%
2007 г.	0	215 460	215 460	18,35%
2008 г.	0	35 277	35 277	3,00%
Итого	625 582	548 866	1 174 448	100,00%

Временная структура срочных вкладов других банков по состоянию на 01.10.2005 г.

Сроки погашения	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес
4 квартал 2005 г.	250 000	89,3%
2008 г.	30 000	10,7%
Итого	280 000	100%

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным средствам в разрезе валют

Наименование валюты	01.01.04			01.01.05			01.10.05		
	сумма, тыс. тенге	уд. вес, %	средневзв. ставка, %	сумма, тыс. тенге	уд. вес, %	средневзв. ставка, %	сумма, тыс. тенге	уд. вес, %	Средне взв. Ставка, %
Займы, полученные от Правительства РК									
Тенге	246 402	20,2%	0,9%	294 314	19,0%	4,0%	195 871	11,9%	4,4%

Срочные вклады других банков									
Тенге	0	0,0%	0,0%	150 000	9,7%	2,0%	280 000	17,0%	10,0%
Текущие счета клиентов									
Тенге	243 180	19,9%	0,0%	179 168	11,6%	0,0%	391 103	23,7%	0,0%
Привлеченные средства (вклады до востребования, срочные депозиты, условные вклады, вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения обязательств клиентов)									
Тенге	633 540	52,0%	12,6%	847 999	54,9%	12,6%	738 885	44,7%	12,3%
Доллар США	78 084	6,4%	8,5%	62 265	4,0%	7,1%	35 809	2,2%	7,7%
Евро	16 838	1,4%	8,8%	11 347	0,7%	8,2%	8 240	0,5%	7,0%
Прочие валюты	1 216	0,1%	0,0%	240	0,0%	0,0%	411	0,0%	0,0%
Всего	1 219 260	100%	7,4%	1 545 333	100%	8,2%	1 650 319	100%	7,9%
Тенге	1 123 122	92,1%	7,3%	1 471 481	95,2%	8,3%	1 605 859	97,3%	7,9%
Доллар США	78 084	6,4%	8,5%	62 265	4,0%	7,1%	35 809	2,2%	7,7%
Евро	16 838	1,4%	8,8%	11 347	0,7%	8,2%	8 240	0,5%	7,0%
Прочие валюты	1 216	0,1%	0,0%	240	0,0%	0,0%	411	0,0%	0,0%

Дебетовые и кредитовые обороты по срочным депозитам

	01.01.03		01.01.04		01.01.05		01.10.05	
	Сумма. тыс.тенге	Уд.вес	Сумма. тыс.тенге	Уд.вес	Сумма. тыс.тенге	Уд.вес	Сумма. тыс.тенге	Уд.вес
Привлечено, в том числе:	1 386 140	100%	3 322 989	100%	2 006 956	100%	1 533 211	100%
в национальной валюте	1 277 100	92,13%	2 875 842	86,54%	1 904 816	94,91%	1 496 815	97,63%
в иностранной валюте	109 040	7,87%	447 147	13,46%	102 140	5,09%	36 396	2,37%
Погашено, в том числе:	1 299 280	100%	3 482 385	100%	1 902 814	100%	1 552 728	100%
в национальной валюте	955 815	73,56%	2 983 645	85,68%	1 780 090	93,55%	1 487 010	95,77%
в иностранной валюте	343 465	26,44%	498 740	14,32%	122 724	6,45%	65 718	4,23%
Сальдо	86 860		-159 396		104 142		-19 518	

5.3.4. Долговые ценные бумаги

Банк не имеет действующих выпусков долговых ценных бумаг. В течение 2002-2005 гг. Банк не выпускал и не погашал долговые ценные бумаги.

5.3.5. Международные займы

Банк не имеет действующих международных займов, превышающих пять процентов от активов Банка, и не привлекал и не исполнял международные займы в размере, превышающих пять процентов от активов Банка за последние три года.

5.3.6. Кредитные линии

Банк не имеет открытых кредитных линий от других организаций.

6. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Банком по состоянию на 01 октября 2005 года получено доходов на сумму 299 151 тыс. тенге. При этом основными видами операций, принесших наибольшее поступление денег, явились операции по предоставлению займов клиентам.

С 2002 года наблюдается рост процентных доходов, сравнивая с 2003 годом, процентные доходы увеличились в 1,11 раза, с 2004 годом в 1,1 раза. Сравнивая процентные доходы 2004 года с 2003 годом, процентные доходы снизились на 1,12 %, данное снижение обусловлено снижением процентных доходов по займам, предоставленным клиентам, в связи со снижением % ставки и пересчетом вознаграждения по клиентам.

Всего за девять месяцев текущего года Банком получено доходов, связанных с получением вознаграждения по займам предоставленным клиентам, на общую сумму 161 746 тыс. тенге, в том числе: 34 403 тыс. тенге по краткосрочным займам, 120 637 тыс. тенге по долгосрочным займам, 529 тыс. тенге по просроченной задолженности и 2 750 тыс. тенге по комиссионным вознаграждениям за выдачу займов. В составе заемных операций, помимо выдачи займов, Банком осуществлялись операции по займам овердрафт, от которых Банком получено вознаграждение в сумме 2 091 тыс. тенге, а также доходы, связанные с факторингом в сумме 1 336 тыс. тенге. Кроме того, в связи с переоценкой выданных ранее займов с фиксацией валютного эквивалента, Банком получен дополнительный доход, связанный с ростом курса доллара США к казахстанскому тенге, на 1 248 тыс. тенге. Итого общая сумма доходов банка по займам предоставленным клиентам составила 162 994 тыс. тенге или 54 % от общей суммы доходов Банка.

Структура доходов и расходов

	2002 год	2003 год	2004 год	На 01.10.2005 г.
Процентные доходы	187 541	208 634	206 320	163 280
Процентные расходы	112 685	133 026	80 570	73 018
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам	74 856	75 608	125 750	90 262
Формирование резервов на потери по займам	29 037	24 172	39 258	99 729
Чистый процентный доход	45 819	51 436	86 492	- 9 467
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	57 344	81 521	79 303	133 052
Операционные расходы	85 479	121 079	159 318	114 860
Операционная прибыль	17 684	11 878	6 477	8 725
Формирование резервов на потери по прочим операциям	2 309	1 243	0	602
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	15 375	10 635	6 477	8 123
Расходы по налогу на прибыль	1 263	9 400	3 867	5 971
Итого чистая прибыль (убыток)	14 112	1 235	2 610	2 152

Расхождение данных по сумме нераспределенного дохода в балансе Банка с данными в отчете о доходах и расходах (форма 2) вызвано уменьшением нераспределенного чистого дохода в соответствии с рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан по составлению годовой финансовой отчетности, из которых следует, что при расчете нераспределенного дохода (непокрытого убытка) должны участвовать только реализованные доходы и расходы. Согласно данным рекомендациям нераспределенный доход (непокрытый убыток) уменьшается на сумму дохода от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам Банка (счет 4706).

Таким образом, нераспределенный доход (непокрытый убыток) баланса Банка откорректирован в сторону уменьшения по состоянию на 01.01.2003 г. – 9 459 тыс. тенге.

Сравнительная характеристика доходов и расходов

	1.01.2003		1.01.2004		1.01.2005		1.10.2005	
	Сумма, тыс.тенге	Уд.вес						
Процентные доходы	187 541	73,9%	208 634	70,2%	206 320	71,3%	163 280	54,6%
Непроцентные доходы	66 204	26,1%	88 411	29,8%	83 043	28,7%	135 871	45,4%
Итого доходы	253 745	100,0%	297 045	100,0%	289 363	100,0%	299 151	100,0%
Процентные расходы	112 685	47,0%	133 026	45,0%	80 570	28,1%	73 018	24,6%
Непроцентные расходы	126 948	53,0%	162 784	55,0%	206 183	71,9%	223 981	75,4%
Итого расходы	239 633	100,0%	295 810	100,0%	286 753	100,0%	296 999	100,0%
Чистый доход	14 112		1 235		2 610		2 152	

Финансовые коэффициенты

Финансовые коэффициенты рассчитаны на 01 октября 2005 года.

Финансовые коэффициенты

Показатель	Расчет	Значение на 01.10.05 г.
Количество акций в обращении, шт.	Оплаченный уставный капитал/Номинал акции	1 145 500
Балансовая стоимость одной акции, тенге	Собственный капитал/Количество акций в обращении	1 040,62
Чистый доход на одну акцию, тенге	Чистый доход/Количество акций в обращении	1,88
Коэффициент доходности активов (ROA)	Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов	0,62%
Коэффициент доходности капитала (ROE)	Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала	0,19%
Чистая процентная маржа	(Совокупный доход, связанный с получением вознаграждения – Расходы, связанные с выплатой вознаграждения)/Средние доходные активы	4,10%

Коэффициенты достаточности капитала Банка и пруденциальные нормативы

Банк соблюдает пруденциальные нормативы и требования к минимальному размеру капитала, устанавливаемые Национальным Банком Республики Казахстан.

Пруденциальные нормативы на 01.10.05 г.

Наименование показателей	Формула расчета	Установленные нормативы	Расчет нормативного показателя	Показатель фактический	Отклонение
Коэффициент достаточности собственных средств I-ого уровня	$k1=(K1-ИК)/(A-ИК)$	не менее 0,06	1 093 228 / 2 878 727	0,38	0,32
Коэффициент достаточности собственных средств II-ого уровня	$k2=K/(Aр-Пс)$	не менее 0,12	1 178 763 / 3 389 522	0,35	0,23
Коэффициент риска на одного заемщика (для не связанных)	$k3=P/СК$	не более 0,25	250 000 / 1 178 763	0,21	0,04
Коэффициент риска на одного заемщика (для связанных)	$k3=P/СК$	не более 0,10	105 000 / 1 178 763	0,09	0,01
Коэффициент риска на одного заемщика (сумма бланкового займа)	$k3=P/СК$	не более 0,10	3 000 / 1 178 763	0,00	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	$k4=Аср/Оср$	не менее 0,30	205 269 / 313 493	0,65	0,35
Коэффициент краткосрочной ликвидности	$k5=Аср/Оср$	не менее 0,50	842 625 / 878 278	0,96	0,46
Коэффициент максимального размера инвестиций в ОС и др нефинансовые активы	$k6=И/СК$	не более 0,50	104 867 / 1 178 763	0,09	0,41

Активы и обязательства по срокам погашения тыс. тенге

№/№	Наименование статьи	Активы	Обязательства	А-В	Условные обязательства	А/(В + Д)
1	2	А	В	С	Д	Е
1	До востребования	245 305	391 350	-146 045		0,63
2	До 30 дней	441 504	879 593	- 438 089	213 568	0,4
3	До 3 месяцев	684 622	1 015 244	- 330 622	251 106	0,54
4	До 6 месяцев	1 070 263	1 039 613	30 650	295 247	0,8
5	До 1 года	1 209 807	1 183 083	26 724	357 364	0,79
6	Свыше 1 года	1 540 959	475 407	1 065 552	439 869	1,68
	ИТОГО	2 750 766	1 658 490	1 092 276	797 233	1,12

Информация о выданных гарантиях

По состоянию на 1 октября 2005 г. на балансе банка числятся 27 действующих гарантий, которые обеспечены на всю сумму гарантийных обязательств банка, могущих наступить при наступлении гарантийных случаев, ликвидным залогом. Так, при общей сумме выданных гарантий на 587 579 тыс. тенге, гарантии на 2 837 тыс. тенге или 1 % обеспечены деньгами (вклады), размещенными в АО "ДАНАБАНК", иные суммы гарантий обеспечены недвижимостью – 572 481 тыс. тенге или 97 %, автотранспортом и техникой, тмц – 2 %, принятыми по оценке банка с учетом понижающего коэффициента, то есть в случае наступления сроков по выданным гарантиям, обязательства банка в полной сумме могут быть исполнены за счет залогового обеспечения.

Сумма затрат на выпуск ипотечных облигаций

Предполагаемые затраты эмитента по выпуску и размещения облигаций на организованном рынке включают в себя:

- услуги финансового консультанта и андеррайтера;
- услуги независимого регистратора;
- оплата вступительного и ежегодного листинговых сборов;
- прочие возможные накладные расходы

Средства, привлеченные посредством выпуска облигаций, будут направлены на увеличение объемов кредитования населения, малого и среднего бизнеса, ипотечного кредитования.

7. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДЫДУЩИХ ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акции Банка

Номер эмиссии	Дата государственной регистрации и выпуска (дата начала размещения ЦБ)/ дата окончания размещения ЦБ	Номер в Государственном реестре	Вид/категория акций	Номинальная стоимость, тенге	НИН	Общее количество акций, шт.	Сумма эмиссии, тенге
Первая	03.08.1995 01.10.1995	А 0005	Простая именная	1 000	KZ1C3756 0014	2000	2 000 000
Вторая	03.11.1995 13.06.1996	А 0005-1	Простая именная	1 000	KZ1C3756 0014	98 000	98 000 000
Третья	22.10.1997 01.11.1997	А 0005-2	Простая именная	1 000	KZ1C3756 0014	500	500 000
Четвертая	26.01.1999 19.04.1999	А 3756-3	Простая именная	1 000	KZ1C3756 0014	99 500	99 500 000
Пятая	02.07.1999 16.11.1999	А 3756-4	Простая именная	1 000	KZ1C3756 0014	300 000	300 000 000
Шестая	14.07.2000 28.11.2003	А 3756-5	Простая именная	1 000	KZ1C3756 0014	500 000	500 000 000
Седьмая	30.06.2004	А 3756	Простая именная	1 000	KZ1C3756 0014	1 000 000	1 000 000 000
ИТОГО						2 000 000	2 000 000 000

Одновременно с регистрацией седьмой эмиссии акций АО «ДАНАБАНК» простым именным акциям семи эмиссий присвоен единый национальный идентификационный номер KZ1C37560014.

Все выпуски акций осуществлялись в бездокументарной форме.

Права, предоставляемые каждым видом ценных бумаг их держателям, ранее выпущенных эмитентом:

- Простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у общества чистого дохода, а также

части имущества общества при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

- Акционеры — собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами — собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере и на часть имущества при ликвидации общества в порядке, установленном Законом «Об акционерных обществах».

АО «ДАНАБАНК» не имеет задолженностей по исполнению обязательств по ценным бумагам, находящимся в обращении, а также других обязательств, превышающих десять процентов от активов.

Председатель Правления

АО «ДАНАБАНК»

Н. Нуракинов

Главный бухгалтер

АО «ДАНАБАНК»

Ш.К. Курманбаева

