



DanaBank

ПРОСПЕКТ выпуска акций

Полное наименование общества:

Акционерное общество «ДАНАБАНК»

Сокращенное наименование общества:

АО «ДАНАБАНК»

«Государственная регистрация выпуска объявленных акций уполномоченным органом не означает предоставления каких – либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения акций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска объявленных акций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска акций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица акционерного общества несут ответственность за достоверность информации, содержащийся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно общества и его размещаемых акций».

**г. Павлодар
2004 год**

Раздел I. Общие сведения об акционерном обществе

1.1. Наименование акционерного общества

Полное наименование: Акционерное общество «ДАНАБАНК»

Сокращенное наименование: АО «ДАНАБАНК».

Предшествующие наименования акционерного общества:

- 1) 04 декабря 1992 года
полное наименование - Частный Банк «Данабанк»
сокращенное наименование - ЧБ «Данабанк»;
- 2) 18 июля 1995 года
полное наименование - Акционерный Банк открытого типа «Данабанк»
сокращенное наименование - АБОТ «Данабанк»;
- 3) 01 июля 1996 года
полное наименование - Акционерное общество открытого типа «Данабанк»
сокращенное наименование - АООТ «Данабанк»;
- 4) 16 февраля 1999 года
полное наименование - Открытое акционерное общество «ДАНАБАНК»
сокращенное наименование – ОАО «ДАНАБАНК».

1.2. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации)

«23» декабря 2003 г. перерегистрирован Министерством Юстиции Республики Казахстан в акционерное общество « ДАНАБАНК», номер свидетельства № 4080- 1900- АО.

1.3. Регистрационный номер налогоплательщика

451700027971, свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан серия 45 № 0015878 от 23.07.2001 г.

1.4. Место нахождения акционерного общества

Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Ленина, 119, индекс 637 000.
Номера контактных телефонов: (83182) 323841, 327460, 320488 ф.
Адрес электронной почты: danabank@db.kz

1.5. Банковские реквизиты

Код по государственному классификатору ОКПО 19631329.

Кор/счет 700161821 в УПС НБРК

БИК 193201721

1.6. Виды деятельности акционерного общества:

Осуществление банковской деятельности.

1.7. Рейтинги международных рейтинговых агентств и рейтинговых агентств Республика Казахстан

В настоящее время АО «Данабанк» не имеет рейтинговой оценки от международных или иных отечественных агентств.

1.8. Сведения о филиалах

По состоянию на 1 мая 2004 года Банк имеет 2 функционирующих филиала : в г.г. Караганда и Алматы, один филиал (в г. Шымкент) находится на ликвидации.

Таблица 1. Сведения о филиалах.

№ п/п	Наименование филиала	Дата регистрации	Регистрационный номер	Место нахождения
1.	Филиал в г. Алматы	09.09.2002 г.	№ 2432-1910-Ф-Л	г. Алматы, ул. Зенкова, 22
2.	Филиал в г. Караганда	23.11.2001 г.	№ 875-1930-Ф-Л	г. Караганда, ул. Костенко, 6
3.	Филиал в г. Шымкент	29.05.1997 г.	№ 349-1958-Ф-Л	г. Шымкент, ул. Туркестанская, 65

1.9. Полное официальное наименование аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности акционерного общества

Аудит финансовой отчетности банка осуществляет независимая аудиторская фирма Товарищество с ограниченной ответственностью «Делойт и Туш».

Раздел II. Органы общества и учредители (акционеры)

2.1. Совет директоров акционерного общества

таблица 2. Список членов Совета директоров на 1 мая 2004 г.

П /п №	Фамилия, имя, Отчество членов Совета Директоров	Год рождения членов Совета директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года				Процентное соотношение акций, принадлежащих членам СД к общему количеству акций, размещенных обществом в (%)
			2001	2002	2003	2004	
1.	Жакупова Сания Каримовна	1960 год	Председатель Совета Директоров ОАО «Данабанк»	Председатель Совета Директоров ОАО «Данабанк»	Председатель Совета Директоров ОАО «Данабанк»	Председатель Совета Директоров АО «Данабанк»	3,3
2.	Карим Канат	1963 год	Член Совета директоров ОАО «Данабанк», Директор ТОО «Корпорация Манакбай»	Член Совета директоров ОАО «Данабанк», Директор ТОО «Корпорация Манакбай»	Член Совета директоров ОАО «Данабанк», Директор ТОО «Корпорация Манакбай»	Член Совета директоров АО «Данабанк», Директор ТОО «Корпорация Манакбай»	1,04

3.	Мозуляк Валентина Михайловна	1945 год	С 02.05.2001 г. – специалист по строительст ву, с 07.12.2001 г. – директор ТОО «Акнур».	С 15.01.02 г. – Член Совета Директоров	Член Совета Директоров ОАО «Данабанк», директор ТОО «Акнур», С 02.09.2003 г. – главный специалист кредитного управления ОАО «Данабанк»	Член Совета Директоров АО «Данабанк», главный специалист кредитного управления АО «Данабанк»	0
----	------------------------------------	-------------	--	---	--	---	---

Члены Совета директоров не имеют акций (долей в уставных капиталах) в дочерних и зависимых организациях, у общества таких организаций нет.

2.2. Исполнительный орган акционерного общества - Правление

таблица 3. Список членов Правления на 1 мая 2004 г.

П /п №	Фамилия, имя, Отчество членов Правления	Год рожден ия членов Правле ния	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года				Процентное соотношени е акций, принадлеж ащих членам правления к общему количеству акций, размещенн ых обществом
			2001	2002	2003	2004	
1	Абдыкаримова Жанар Муратовна	1966 год	Заместитель Председателя Правления, с 01.08.01 г. - и.о. Председателя Правления ОАО «Данабанк», с 08.11.01г. – Председатель Правления ОАО «Данабанк»	Председатель Правления ОАО «Данабанк»	Председатель Правления ОАО «Данабанк»	Председатель Правления АО «Данабанк»	0

2	Курманова Фарида Хакимовна	1955 год	Член Правления ОАО «Данабанк», с 01.02.01 г. – внутренний аудитор ОАО «Данабанк», С 28.11.01 г. и.о. Заместителя Председателя Правления по руководству фронт- офисом.	Член Правления ОАО «Данабанк», Заместитель Председателя Правления по руководству фронт- офисом, с 05.04.02 г. – Заместитель Председателя Правления по руководству бэк-офисом.	Член Правления ОАО «Данабанк», Заместитель Председателя Правления по руководству бэк-офисом.	Член Правления АО «Данабанк», Заместитель Председателя Правления по руководству бэк-офисом.	0
3	Божаканова Кулян Курмановна	1957 год	Главный специалист сектора анализа и мониторинга крупных налогоплател ьщиков Налогового Комитета по г. Павлодар: 19.12.01 г. – внутренний аудитор ОАО «Данабанк».	ОАО «Данабанк»: Внутренний аудитор, с 29.10.02 г. – начальник управления координации	29.10.02 г. – начальник управления координации, Член Правления ОАО «Данабанк», с 07.04.03 г. – и. о. Заместителя Председателя Правления по общему руководству фронт- офисом. с 07.07.03 г. – Заместитель Председателя Правления по общему руководству фронт- офисом	Член Правления Заместитель Председателя Правления по общему руководству фронт- офисом	0

4	Усенова Жанар Агзамовна	1972 год	ОАО «Данабанк»: Ведущий специалист кредитного отдела, с 02.05.2001 г. – начальник кредитного управления	ОАО «Данабанк»: Начальник кредитного управления, Член Правления, с 01.04.02 г. – и.о. Заместителя Председателя Правления по руководству фронт- офисом, 17.06.02 г. – Заместитель Председателя Правления по руководству фронт- офисом	ОАО «Данабанк»: Член Правления, Заместитель Председателя Правления по руководству фронт- офисом, с 07.04.03 г. – Заместитель Председателя Правления по руководству бэк-офисом – начальник управления координации.	Член АО «Данабанк», Заместитель Председателя Правления	0
5	Ибрашева Дана Сембаевна	1964 год	С 16.01.01 г. старший бухгалтер Управления бух. учета и отчетности Народного Банка, 02.05. 01 г. – старший специалист Управления бух. учета ОАО «Иртышбизне сбанк»	Старший специалист Управления бух. Учета ОАО «Иртышбизне сбанк», Член Правления ОАО «Данабанк», С 14.02.02 г. – и.о. зам. Главного бухгалтера, С 08.04.02 г. – И.о. главного бухгалтера, с 03.06.02 г. – главный бухгалтер ОАО «Данабанк»	Член Правления ОАО «Данабанк», Главный бухгалтер ОАО «Данабанк»	Член Правления АО «Данабанк», Главный бухгалтер АО «Данабанк»	0

2.3. Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим работникам

Общий размер вознаграждения, выплаченный лицами, указанными в п.п. 2.1. - 2.2. членам совета директоров и членам правления за последние три месяца (февраль, март, апрель 2004 г.), составил 2 728 949 тенге. Вознаграждение выплачено в форме заработной платы и премиальных, выплаты в другой форме не производились.

2.4. Организационная структура акционерного общества

2.4.1. Структурные подразделения акционерного общества

Наименование и схема структурных подразделений банка представлены в Приложении 1.

2.4.2. Общее количество сотрудников акционерного общества

Общее количество сотрудников Банка на 01 мая 2004 года составляет 99 человек, в т.ч. работников филиалов – 28 человек.

2.4.3. Общее количество сотрудников акционерного общества, владеющих акциями:

Иные сотрудники, не указанные в п. 2.1., не владеют акциями АО «ДАНАБАНК».

2.4.4. Сведения о руководителях подразделений

таблица 4. Руководители подразделений

П /п №	Наименование подразделений	Ф.И.О. руководителей подразделений	Год рождения руководителей подразделений
	Управление координации	Жанузакова Алия Муратбековна	1977 год
	Генеральная бухгалтерия	Задворова Галина Николаевна	1967 год
	Вспомогательная бухгалтерия	Еременко Анна Александровна	1966 год
	Отдел информационных технологий	И. о. Начальника Жангутин Рустем Бакиркельдинович	1978 год
	Внутренний аудитор	Борисова Татьяна Петровна	1957 год
	Юрист	Кутьина Елена Викторовна	1961 год
	Начальник управления кредитования	Тезекбаева Марал Женисовна	1974 год
	Начальник операционного управления	Лиханова Мария Валерьевна	1978 год
	Начальник отдела по работе с физическими лицами	Завезен Тамара Борисовна	1958 год
	Риск менеджер	Жанузакова Алия Муратбековна	1977 год
	Начальник отдела по работе с наличной иностранной валютой	Ильясова Гульнар Сламбековна	1961 год
	Заведующая отделом кассовых операций	Штромило Татьяна Александровна	1956 год
	Начальник отдела инкассации	Таласбаев Нурлан Амангельдинович	1967 год
	Начальник общего отдела	Букаева Мамыр Жалеловна	1965 год
	Отдел по работе с персоналом	Букаева Мамыр Жалеловна	1965 год

2.4.5. Сведения о руководителях филиалов

Таблица 5. Руководители филиалов

П /п №	Филиалы	Ф.И.О. Руководителей филиалов	Год рождения руководителей филиалов
1.	г. Алматы	Директор филиала – Хисаметдинова Надия Ганиевна	1949 год

		И.о. Главного бухгалтера филиала – Ступкова Ольга Константиновна	1958 год
2.	Г. Караганда	Директор филиала – Баужанова Рашида Тауфиковна Главный бухгалтер – Акбашева Нурия Ринатовна	1937 год 1964 год
3	Г. Шымкент	Директор филиала – Акаева Роза Исакуловна	1955 год

2.5. Учредители (акционеры) акционерного общества

Общее количество акционеров по состоянию на 01 мая 2004 года составляет 55, из которых 26 - юридические лица и 29 - физические. 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 01.05.2004 г. у банка нет.

Заклученных опционов на покупку голосующих акций банка по состоянию на 1 мая 2004 г. нет.

2.6. Сведения об организациях, в которых акционерное общество является крупным акционером

АО «ДАНАБАНК» по состоянию на 01.05.2004 г. не является крупным акционером и не владеет 10 и более процентами размещенных акций каких – либо организаций.

2.7. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует общество

Банк не принадлежит к промышленным, банковским, финансовым группам, холдингам, концернам, ассоциациям, консорциумам.

2.8. Сведения о других аффилированных лицах акционерного общества

Банк не имеет других аффилированных лиц, не указанных в пунктах 2.1. - 2.2., 2.4.4. – 2.4.5.

Раздел III. Описание деятельности акционерного общества

3.1. Основные виды деятельности акционерного общества

Основным и единственным видом деятельности общества является осуществление банковской деятельности, включающую в себя банковские операции и иные операции, установленные Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан на основании лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан, в том числе:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 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;

- клиринговые операции: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, 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;
- 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/: оплату долгового обязательства покупателя (товаров, работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

Основными конкурентами в Павлодарском регионе для Банка являются филиалы ОАО «Народный банк Казахстана», ОАО «Казкоммерцбанк», ОАО «Банк ТуранАлем», ОАО «Альянс Банк».

3.2. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность услуг по основным видам деятельности

К факторам, позитивно влияющим на доходность банка, относится тот факт, что Банк на сегодняшний день является единственным региональным банком в г. Павлодаре, что позволяет более оперативно, без излишней переписки и волокиты, решать вопросы и проблемы клиентов и тем самым повышает их заинтересованность в услугах банка. Другим положительным фактором, влияющим на доходность услуг банка, является дальнейшее диверсифицирование Банком своих услуг путем расширения перечня оказываемых банковских операций.

Избыточное налоговое бремя, наличие большого числа конкурентов, удаленность от основных финансовых центров республики, являются основными, негативными факторами, влияющими на доходность банка.

3.3. Объемы реализованных услуг за два последних года существования

таблица 6. Объем оказанных услуг в денежном эквиваленте

тыс. тенге

Наименование статей	2002 г.	2003 г.
<i>Кредитование, всего</i>	<i>2 149 030</i>	<i>2 672 980</i>
в том числе:		
Юридическим лицам	1 963 823	1 971 418
Физическим лицам	185 207	701 562
<i>Торговое финансирование, всего</i>	<i>141 855</i>	<i>246 846</i>
в том числе:		
Гарантии	137 959	246 846

Аккредитивы	3 896	0
<i>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</i>	<i>5 385 334</i>	<i>7 080 108</i>
в том числе:		
Перевод платежей юридических лиц	4 600 387	5 601 182
Денежные переводы физических лиц	134 621	594 298
Услуги по конвертации	650 326	884 628
<i>Брокерские услуги, всего</i>	<i>1 192 265</i>	<i>1 769 256</i>
в том числе:		
Покупка валюты по поручению клиентов	650 326	884 628
Продажа валюты по поручению клиентов	541 939	884 628
<i>Привлечение депозитов, всего</i>	<i>1 911 393</i>	<i>3 207 465</i>
в том числе:		
от юридических лиц (кроме банков)	280 500	1 039 823
от физических лиц (населения)	1 630 893	2 167 642

В таблице 6 приведены данные оказанных услуг в денежном эквиваленте за 2002,2003 годы. Как следует из приведенных данных, по сравнению с 2002 г. в 2003 г. отмечается увеличение в сумме 523 950 тыс. тенге и 104 991 тыс. тенге объемов кредитования и торгового финансирования, в сумме 1 694 774 тыс. тенге и 576 991 тыс. тенге объемов расчетно-кассового обслуживания и брокерских услуг, соответственно.

3.4. Деятельность акционерного общества по организации продаж своих услуг (данный пункт применим к организациям, осуществляющим свою деятельность в производственном секторе экономике)

Банк не осуществляет деятельность в производственном секторе экономики.

3.5. Факторы, влияющие на деятельность акционерного общества

3.5.1. Виды деятельности, которые носят сезонный характер

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

3.5.2. 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 9,4 % от общего объема поставляемых банку услуг. Услуги (работы, продукция) на экспорт Банком не оказывались.

Услуги (работы, продукция) по импорту и на экспорт Банку и Банком не оказывались.

3.5.3. Сведения об участии в судебных процессах

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

3.5.4. Сведения обо всех административных взысканиях

В течение последнего года банк, а также должностные лица банка, не подвергались административным взысканиям уполномоченных государственных органов или судов.

3.5.5. Факторы риска

Анализ рисков влияющих на цену акции банка.

На цену акций банка влияет множество различных рисков, поэтому банку важно для поддержания и дальнейшего увеличения цены акции минимизировать масштаб всех существующих рисков. Неуправляемые банковские риски негативным образом могут отразиться на финансовых результатах деятельности и тем самым существенно повлиять на цену акций банка.

Основными банковскими рисками являются:

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

Ключевыми элементами эффективного управления кредитным риском являются хорошо развитые кредитная политика и процедуры управления кредитным риском, эффективный контроль над займами и управление займами, вызывающими опасение по возврату, подготовленный для работы в этой сфере высококвалифицированный персонал.

Риск несбалансированной ликвидности – возможность финансовых потерь, возникающих в случае неспособности банка покрыть свои обязательства по пассиву баланса требованиями по активу. Минимизация этого риска достигается путем увязки потоков денег во времени и по объемам; создания резервного капитала, диверсификации пассивных и активных операций.

Процентный риск – опасность потерь, возникающих в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых банком по привлеченным и заемным средствам, над ставками, предусмотренными в кредитных договорах (прочих).

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; 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. Банк должен сохранять положительный разрыв между процентными доходами от активов и процентными расходами по пассивам с тем, чтобы иметь маржу как основной источник банковской прибыли.

Операционный риск – это риск возникновения потерь вследствие нарушения (несоблюдения) банком требований к организации внутреннего контроля либо из-за стихийных бедствий. 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 – возможность финансовых потерь в результате колебания валютных курсов. Стоимость активов и пассивов может меняться в большую или меньшую сторону (в национальной валюте) из-за будущих изменений валютного курса. В целях ограничения размера риска вводятся лимиты на открытую валютную позицию, которые подлежат обязательному соблюдению. Для краткосрочного хеджирования могут применяться следующие методы: изменения сроков платежа, форвардные сделки, операции типа «своп», опционные сделки, финансовые фьючерсы и дисконтирование требований в иностранной валюте; для долгосрочного страхования рисков могут быть использованы методы кредитования и инвестирования в иностранной валюте, реструктуризация валютной деятельности, структурная балансировка.

Ценовой риск 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.

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 связан с возможными потерями, возникающими в результате изменения законодательных актов. Для управления правовым риском банком организуется постоянный контроль за точным неукоснительным соблюдением банком императивных норм действующего законодательства.

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

Для управления репутационным риском налажен постоянный контроль за правильностью, своевременностью, качеством и полнотой осуществления банковских услуг, с соблюдением интересов клиентов и банка и без нарушения сотрудниками общепринятых этических норм и правил поведения, ведется работа по повышению менеджмента, организован процесс полного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов.

Социальные риски. Социальные факторы оказывают влияние на деятельность банка в части платежеспособного спроса населения. Стабилизация экономической ситуации в Казахстане, наблюдающиеся признаки экономического роста позволяют предположить, что в будущем экономическое благосостояние населения и предприятий будут возрастать. Это в свою очередь позволяет предположить, что вместе с ростом благосостояния населения и предприятий будут возрастать спрос на услуги банка.

Раздел IV. Финансовое состояние

4.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Таблица 7. Инвестиции и портфель ценных бумаг по состоянию на 01.05.04 года
тыс. тенге

Вид инвестиций	Сумма ценных бумаг
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 000
Портфель ЦБ, предназначенных для продажи, всего	0
в том числе:	0
Государственные ЦБ	0
Негосударственные ЦБ	0
Прочие инвестиции	0
Всего инвестиции	10 000

По состоянию на 01 мая 2004 года банк владеет следующими ценными бумагами:

- акциями страховой компании ОАО «Premier Страхование» на сумму 10 000 тыс. тенге, что составляет 4,44 % от уставного капитала компании;

До конца отчетного года банк не планирует участие в капитале других организаций.

4.2. Уставный капитал

Оплаченный уставный капитал составляет 1 000 000 000 (один миллиард) тенге.

4.3. Межбанковские займы

По состоянию на 01 мая 2004 года банк не участвовал на рынке межбанковских займов.

4.4. Вклады

4.4.1. Динамика роста вкладов

Таблица 8. Динамика роста вкладов
Тыс. тенге

ДЕПОЗИТЫ	01.01.03г.	01.01.04г.	01.05.04г.
До востребования	9 135	12 427	7 153
Физические лица	9 036	12427	7 153
Юридические лица	99	0	0
Срочные депозиты	824 523	717 251	806 989
Физические лица	603 156	463341	438 681
Юридические лица	221 367	253910	368 308
Итого	833 658	729 678	814 142
Физические лица	612 192	475 768	445 834
Юридические лица	221 466	253 910	368 308

4.4.2. Средневзвешенные ставки вознаграждения по вкладам

Таблица 9. Средневзвешенные ставки по вкладам
Тыс. тенге

Депозиты	Сумма	Средневзвешенная ставка
В валюте	82 744	7,6%
В тенге	731 398	10,2%
Итого:	814 142	9,9%

По состоянию на 1 мая 2004 г. средневзвешенная ставка по привлеченным средствам в тенге составила 10,2 %, в иностранной валюте 7,6 %, общая средневзвешенная ставка по привлеченным вкладам составила 9,9 %.

4.4.3. Временная структура вкладов.

Таблица 10. Временная структура вкладов
Тыс. тенге

ДЕПОЗИТЫ	До 3-х месяцев	до 6-ти месяцев	до 9-ти месяцев	до 12-ти месяцев	с мая 2005	2006 г.	2007 г.	Общая Сумма
Физические лица	44 503	1 734	1 834	44 312	53 044	221 565	78 842	445 834
Юридические лица	37 423	172 395	18 490	140 000	0	0	0	368 308
Итого	81 926	174 129	20 324	184 312	53 044	221 565	78 842	814 142

4.4.4. Дебетовые и кредитовые обороты по вкладам

Таблица 11. Дебетовые и кредитовые обороты по вкладам
Тыс. тенге

	2001 год	2002 год	2003 год
Кредитовый оборот, (всего)	1 035 410	1 911 393	3 207 465
в т.ч. в долларах США	261 932	484 911	878 332
в т.ч. в Евро	0	0	240 427
Дебетовый оборот, (всего)	1 010 570	1 822 051	3 311 445
в т.ч. в долларах США	70	343 465	856 999
в т.ч. в Евро	0	0	248 729

4.5. Описание структуры облигаций.

По состоянию на 01 мая 2004 год выпущенных облигаций Банк не имеет.

4.6. Сведения об условиях действующих международных займов.

За последние три года и по состоянию на 01 мая 2004 года Банк не привлекал и не исполнял международные займы в размере, превышающем пять процентов от активов Банка.

4.7. Сведения об имеющихся открытых кредитных линиях, полученных от других организаций.

По состоянию на 01 мая 2004 года Банк не имеет кредитных линий, полученных от других организаций.

4.8. Анализ финансовых результатов

Объем реализованных услуг приведен в п. 3.3. настоящего проспекта.

Чистый доход и расходы банка за два последних года и прогноз исполнения указанных показателей на ближайший год.

Таблица 12. Отчет о доходах и расходах
Тыс. тенге

Наименование статьи	2002 год	2003 год	Прогноз на 2004 год
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения (1+2+3):	187 541	208 569	248 929
1. По корреспондент. Счетам и размещенным вкладам	49	79	90
2. По займам и финансовой аренде, выданным клиентам	187 492	207 649	247 989
3. По займам и финансовой аренде, выданным банкам	0	841	850
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (4+5):	112 685	133 026	155 600
4. По текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	109 766	129 785	151 122
5. Пр. расходы, связанные с выплатой вознаграждения	2919	3 241	4 478

III. Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам (I-II):	74 856	75 543	93 329
6. Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	29 037	24 172	23 958
IV. Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения (III-6):	45 819	51 371	69 371
7. Доходы в виде комиссионных и сборов	29 134	37 505	43 337
8. Расходы по выплате комиссионных сборов	8 860	6 890	7 713
9. Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	0	1 276	3 266
10. Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	10 060	13 163	13 708
11. Доход (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	-6 610	- 2 099	0
12. Доход от реализации нефинансовых активов и получения активов	148	435	467
13. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	33 472	37 165	44 248
V. Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения (7-8+9+10+11+12+13):	57 344	80 555	97 313
15. Общие административные расходы	77 714	95 475	109 902
В том числе:			
- расходы на оплату труда и командировочные	32 482	41 328	46 240
- амортизационные отчисления и износ	8 983	9 237	12 227
16. расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	10 102	17 301	23 435
17. Пр. опер. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	7 765	25 604	41 470
VI. Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения (IV+V-15-17):	17 684	10 847	15 312
18. Резервы/ (восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	2 309	1 243	1300
19. Непредвиденные доходы (убытки):	0	1 031	0
VII. Прибыль (убыток) до налогообложения (VI-18+19):	15 375	10 635	14 012
20. Корпоративный подоходный налог	1 263	9 400	6 100
VIII. Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства (VII-20):	14 112	1 235	7912
21. Доля меньшинства	0	0	0
IX. Итого чистая прибыль (убыток):	14 112	1 235	7 912

4.9. Структура доходов и расходов

Таблица 13. Структура доходов и расходов

Тыс. тенге

Наименование статьи	2002 год	2003 год
Доходы, связанные с получением вознаграждения	187 541	208 569

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	112 685	133 026
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам	74 856	75 543
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	29 037	24 172
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	45 819	51 371
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	57 344	80 555
Общие административные расходы	77 714	95 475
Пр. опер. расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	7 765	25 604
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	17 684	10 847
Резервы/ (восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	2 309	1 243
Непредвиденные доходы (убытки)	0	1 031
Прибыль (убыток) до налогообложения	15 375	10 635
Корпоративный подоходный налог	1 263	9 400
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	14 112	1 235
Доля меньшинства	0	0
Итого чистая прибыль (убыток)	14 112	1 235

4.10. Финансовые коэффициенты

Финансовые коэффициенты по состоянию на 01 мая 2004 года.

Таблица 14. Финансовые коэффициенты по состоянию на 01.05.04 г.

Показатель	Расчет	Значение
Количество акций в обращении, шт.	Оплаченный уставный капитал/Номинал акции	1 000 000
Балансовая стоимость одной акции, тенге	Собственный капитал/Количество акций в обращении	1 063,92
Чистый доход на одну акцию, тенге	Чистый доход/Количество акций в обращении	0,4
Коэффициент доходности активов (ROA)	Чистый доход/Средняя стоимость активов	0,02 %
Коэффициент доходности капитала (ROE)	Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала	0,03 %
Чистая процентная маржа	(Совокупный доход, связанный с получением вознаграждения – Расходы, связанные с выплатой вознаграждения)/Средние доходные активы	1,7 %

4.11. Исполнение пруденциальных нормативов НБ РК на 01 мая 2004 года.

Таблица 15. Пруденциальные нормативы

Наименование показателей	Установленные нормативы	Расчет нормативного показателя	Показатель фактически	Отклонение
--------------------------	-------------------------	--------------------------------	-----------------------	------------

1. Капитал первого уровня к1	Не менее 0,06	993363/2713622	0.37	0.31
2. Капитал второго уровня к2	Не менее 0,12	1062185/2614006	0.41	0.29
3. Максимальный размер риска на одного заемщика к3	Не более 0,25 0,10	180094/1062185 79115/1062185	0.17 0.07	0.08 0.03
4. Коэффициент текущей ликвидности к4	Не менее 0,30	227268/219318	1.04	0,74
5. Коэффициент краткосрочной ликвидности к5	Не менее 0,50	765917/362350	2.11	1.61
6. Максимальный размер инвестиций банка к6	Не более 0,5	121270/1062185	0.11	0.39

4.12. Объем и количество выданных гарантий

Таблица 16. Объем и количество выданных гарантий за 6 последних месяцев

2003 – 2004 год	Сумма, тыс. тенге	кол-во
Ноябрь	5 626	3
Декабрь	8 293	2
Январь	4 359	4
Февраль	10 974	13
Март	9 998	7
Апрель	21 017	16
Итого	60 267	45

4.13. Информация, касающаяся возможных обязательств банка.

По состоянию на 1 мая 2004 г. на балансе банка числятся 11 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 80 224 тыс. тенге, гарантии на 57 780 тыс. тенге или 72,02 % обеспечены депозитами, размещенными в АО "Данабанк", иные суммы гарантий обеспечены недвижимостью, оборудованием, автотранспортом и техникой, 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.

Судебных исков, возбужденных по отношению к банку, не имеется.

4.14. Информация об активах банка с указанием их балансовой стоимости.

Таблица 17. Активы банка по состоянию на 01.05.04 г.

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма, тыс. тенге
1	АКТИВЫ	2 723 622
1000	Деньги	30 021
1050	Корреспондентские счета	466 649
1400	Требования к клиентам	2 059 804
	<i>Краткосрочные займы, предоставленные клиентам</i>	493 809
	<i>Долгосрочные займы, предоставленные клиентам</i>	1 576 729
	<i>Просроченная задолженность клиентов по займам банка</i>	6 377
	<i>Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам</i>	-17 111
1460	Общие резервы (провизии)	- 18 110
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	10 000
1600	Товарно-материальные запасы	7 718
1650	Основные средства и нематериальные активы	113 123
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	41 310
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	176
1810	Начисленные комиссионные доходы	9 066
1830	Просроченные комиссионные доходы	261
1850	Прочие дебиторы банка	3 604

4.15. Информация о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) банка в объеме, составляющем пять и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг).

Ссудный портфель банка по состоянию на 01.05.2004 г. составляет 2 076 915 тыс. тенге. Сведения об основных заемщиках, получивших 5 и более процентов от общей суммы выданных кредитов, приведены в следующей таблице.

Таблица 18.

П/п	Наименование заемщиков	Сумма кредита на 01.05.04 г., тыс. тенге	% к общей сумме ссудного портфеля
1.	ТОО «Успено-Юрьевское ХПП»	180 094	8,7
2.	ТОО «Агро-капитал»	159 759	7,7
3.	ТОО «Киялы-Астык»	137 066	6,6
4.	ТОО «Нефтехимсбыт»	116 390	5,6
	Итого	593 309	28,6

Стоимость приобретенных банком ценных бумаг по состоянию на 01.05.04 г. составляет 10 000 тыс. тенге. Данные об эмитентах ценных бумаг, составляющих 5 и более процентов от общей суммы ценных бумаг, числящихся на балансе банка, приводятся в следующей таблице.

Таблица 19.

Ценные бумаги, составляющие пять и более процентов от общей суммы ценных бумаг

п/п	Наименование эмитентов	Стоимость ценных бумаг на 01.05.04 г., тыс. тенге	% к общей стоимости ценных бумаг
1.	ОАО «Premier Страхование»	10 000	100,0
	Итого	10 000	100,0

За период с 01.04.2004 г. по 30.04.2004 г. банком основные средства не приобретались.

По состоянию на 01.05.2004 г. займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, составили 573 383 тыс. тенге.

Таблица 20.

Привлеченные бюджетные средства, составляющие пять и более процентов от общей суммы привлеченных бюджетных средств.

п/п	Наименование бюджетов	Остаток привлеченных бюджетных средств на 01.05.04 г., тыс. тенге	% к общей сумме привлеченных бюджетных средств
1.	Бюджет Павлодарской области, программа «Кредитование на организацию проведения весенне-полевых и уборочных работ 2004 года»	276 000	48,1
2.	Бюджет Павлодарской области, программа «Кредитование сельхозтоваропроизводителей» (на развитие животноводства)	128 150	22,3
3.	Бюджет Павлодарской области, программа «Кредитование сельхозтоваропроизводителей» (на покупку семян и запасных частей)	72 800	12,7
4.	Бюджет Павлодарской области, программа «Кредитование для развития малого предпринимательства на местном уровне»	42 649	7,4
	Итого	519 599	90,5

Сумма денежных средств на текущих счетах клиентов по состоянию на 01.05.2004 г. составила 264 711 тыс. тенге.

Таблица 21. Перечень клиентов, остатки на текущих счетах которых составили 5 и более процентов от общей суммы остатков на текущих счетах

п/п	Наименование клиентов	Сумма остатков на текущих счетах на 01.05.04 г., тыс. тенге	% к общей сумме остатков на текущих счетах
1.	ОАО «Алматыэлектросетъстрой»	56 866	21,5
2.	РГСП "Карагандаликвидшахт"	40 977	15,5
3.	РФ ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства»	36 000	13,6
4.	ТОО «Компания СТК-2003»	18 000	6,8
	Итого	151 843	57,4

Вклады клиентов по состоянию на 01.05.2004 г. составили 814 142 тыс. тенге

Таблица 22. Крупные вкладчики

п/п	Наименование вкладчиков	Сумма вклада на 01.05.04 г., тыс. тенге	% к общей сумме вкладов
1.	ТОО «NP Oil Company»	140 000	17,2
2.	ЗАО "Фонд развития малого предпринимательства"	100 000	12,3
3.	ОАО «Алматыэлектросетьстрой»	52 300	6,4
Итого		292 300	35,9

Прочие услуги, оказанные банку поставщиками по состоянию на 01.05.2004 г. составили 3 572 тыс. тенге.

Таблица 23. Прочие крупные поставщики

п/п	Наименование поставщиков	Стоимость оказанных услуг на 01.05.04 г., тыс. тенге	% к общей сумме оказанных услуг
1.	ТОО «Делойт и Туш»	1 824	51,1
2.	ГУ УССО	658	18,4
3.	ООО «Эйр Стайл-Сибирь»	337	9,4
4.	ОАО "Казахтелеком"	213	6,0
Итого		3 032	84,9

4.16. Информация об оценке имущества эмитента (при выпуске обеспеченных облигаций)

По состоянию на 01 мая 2004 год выпущенных облигаций Банк не имеет.

4.17. Кредиторская и дебиторская задолженность, составляющая пять и более процентов от балансовой стоимости активов банка, сроках их погашения с указанием перечня кредиторов (дебиторов).

По состоянию на 01.05.2004 г. Банк не имеет кредиторской и дебиторской задолженности, составляющей пять и более процентов от балансовой стоимости активов.

Раздел V Сведения о выпусках ценных бумаг

5.1. Сведения о всех зарегистрированных выпусках ценных бумаг

5.1.1. Общее количество, вид, категория и номинальная стоимость ценных бумаг каждого выпуска

Таблиц 24. Сведения о всех зарегистрированных выпусках ценных бумаг

Номер эмиссии	Дата государств	Номер в Государст	Вид/категория	Номинальная	НИН	Количество во акций,	Сумма эмиссии, тенге
---------------	-----------------	-------------------	---------------	-------------	-----	----------------------	----------------------

	енной регистрации и выпуска (дата начала размещени я ЦБ)/ дата окончания размещени я ЦБ	венном реестре	акций	стоимост ь, тенге		шт.	
Первая	03.08.1995 01.10.1995	А 0005	Простая именная	1 000	KZ1C37 561510	2000	2 000 000
Вторая	03.11.1995 13.06.1996	А 0005-1	Простая именная	1 000	KZ1C37 561510	98 000	98 000 000
Третья	22.10.1997 01.11.1997	А 0005-2	Простая именная	1 000	KZ1C37 561510	500	500 000
Четвертая	26.01.1999 19.04.1999	А 3756-3	Простая именная	1 000	KZ1C37 561510	99 500	99 500 000
Пятая	02.07.1999 16.11.1999	А 3756-4	Простая именная	1 000	KZ1C37 561510	300 000	300 000 000
Шестая	14.07.2000 28.11.2003	А 3756-5	Простая именная	1 000	KZ1C37 561510	500 000	500 000 000
ИТОГО						1 000 000	1 000 000 000

Все выпуски акций осуществлялись в бездокументарной форме.

Органом, осуществившим государственную регистрацию шести эмиссий ценных бумаг (акций) является Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.

5.1.2. Сведения о фактах неисполнения банком своих обязательств перед держателями ЦБ, невыплате дивидендов по акциям.

За весь период размещения акций Банк не имеет фактов неисполнения своих обязательств перед держателями акций, фактов невыплат (задержки в выплате) вознаграждения по облигациям, фактов невыплат (задержки в выплате) дивидендов по акциям.

5.1.3. Сведения о приостановлении или признании несостоявшимися размещения, обращение или выпуски ценных бумаг.

Фактов приостановления размещения, обращения или выпуска ценных бумаг каким либо государственным и иным органом не имеется.

5.1.4. Информация о датах погашения и общем размере выплат по облигациям

По состоянию на 01 мая 2004 года Банк не имеет облигаций каких-либо организаций и не является их эмитентом.

5.1.5. Сумма дивиденда на одну акцию и общая сумма дивидендов на каждый вид акций.

На основании решения общего собрания акционеров за два последних финансовых года начисление и выплата дивидендов не производились.

5.1.6. Основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами.

Основными рынками, на которых осуществляется торговля акциями банка, является организованный рынок ценных бумаг, организатор торгов – ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» и внебиржевой рынок: прямое размещение акций банка на первичном и на вторичном рынке ценных бумаг.

Раздел VI Сведения о выпуске объявленных акций

6.1. Сведения об акциях

6.1.1. Общее количество, виды акций

2 000 000 простых акций.

6.1.2. Количество, виды акций, размещенных среди учредителей

2 000 простых акций, номинальной стоимостью 1 000 тенге.

6.1.3. Гарантированный размер дивиденда по привилегированным акциям

Привилегированных акций банк не выпускает.

6.2. Конвертируемые ценные бумаги

Конвертируемых акций банк не выпускает.

6.3. Информация о представителе держателей облигаций (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций)

По состоянию на 01 мая 2004 год выпущенных облигаций Банк не имеет.

6.4. Сведения о регистраторе акционерного общества

Ведение реестра акционеров осуществляется независимым регистратором Закрытым акционерным обществом «Фондовый центр» (ЗАО «Фондовый центр»). Решение о выборе независимого регистратора принято 18 марта 1999 года. Деятельность регистратора осуществляется на основании Государственной лицензии второй категории № 20050002 от 12.12.96 года, лицензия выдана Национальным Банком Республики Казахстан. Договор на оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг № 155 от 01.04.99 года. Место нахождения регистратора: г. Алматы, ул. Мауленова, д. 92. Телефон (8-3272) 676-344.

Раздел VII. Дополнительные положения

7.1. Сумма затрат на выпуск акций

Затраты на выпуск ценных бумаг не предусмотрены, так как банк выпускает акции в бездокументарной форме.

7.2. Информация для инвесторов

Место или места, где потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Устава банка и проспектом седьмого выпуска акций, приобрести (подписаться) на ценные бумаги - оформить акции можно по адресу: 637000, Республика Казахстан, Павлодар, Ленина, 119.

7.3. Информация о платежном агенте.

Использование услуг платежного агента Банком не предусмотрено.

**Председатель Правления
АО «Данабанк»**

Абдыкаримова Ж.М.

**Главный бухгалтер
АО «Данабанк»**

Ибрашева Д.С.

**Внутренний аудитор
АО «Данабанк»**

Борисова Т.П.