

**Акционерное Общество «Данабанк»**



**DanaBank**

**ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД**

г. Павлодар  
2005 год

## **Раздел 1. Описание деятельности АО «ДАНАБАНК» за 2005 год.**

### **1. Наиболее значимые для банка события в отчетном периоде:**

- Банк заключил Генеральное соглашение с АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов».
- В отчетном периоде Банк провел ряд мероприятий по выпуску ипотечных облигаций;
- 15 сентября 2005 года на первичном рынке размещены акции в количестве 85 500 (восемьдесят пять тысяч пятьсот) штук простых акций.
- 31 мая 2005 года Министерством внутренних дел Республики Казахстан выдана государственная лицензия на занятие охранной деятельностью: защита жизни, здоровья своих работников и собственного имущества, в том числе, при его транспортировке.
- А так же, 31 мая этого же года на первичном рынке размещены акции в количестве 10 000 (десять тысяч) штук простых акций.

### **2. Объем оказанных услуг за 2005 год.**

Таблица 1. Объем оказанных услуг в принятых единицах измерения

Наименование статей	Количество оказанных услуг	
	за 2004 год	за 2005 год
<b>Кредитование, всего</b>	<b>610</b>	<b>302</b>
в том числе:		
Банкам	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	151	104
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	459	198
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>142</b>	<b>139</b>
в том числе:		
Гарантии	142	138
Аккредитивы	0	1
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>187089</b>	<b>294 937</b>
в том числе:		
перевод платежей юридических лиц	14122	17.768
денежные переводы физических лиц	173413	276.911
услуги по конвертации	274	258
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>548</b>	<b>488</b>
в том числе:		
покупка валюты по поручению клиентов	274	240
продажа валюты по поручению клиентов	274	248
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>1362</b>	<b>1 303</b>
в том числе:		
от банков	1	6
от юридических лиц (кроме банков)	96	87

от физических лиц (населения)	1265	1.210
Размещение вкладов, всего	0	12
Вклады, размещенные в других банках	0	12

Как следует из приведенных данных, по состоянию на 01.01.2006 г. общее количество выданных кредитов составило 302.

За год Банк выдал 138 гарантий.

В 2005 году по сравнению с предыдущим годом, увеличился объем операций по расчетно-кассовому обслуживанию на 36,3 % или с 187 809 составило 294 937.

Количество брокерских услуг, оказанных за 2005 год составило 488, банком принято депозитов в количестве 1 303, в т.ч. от банков 6, юридических лиц 87, депозитов, от физических лиц 1 210. В отчетном квартале размещено вкладов в количестве 12.

## **Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров АО «ДАНАБАНК» за 2005 года.**

### **1. Состав наблюдательного, исполнительного и контрольного органов банка.**

В составе наблюдательного и контрольного органах произошли изменения, что отражено в Таблице 2.

В 2005 году так же изменился состав исполнительного органа, согласно Таблице 3.

Таблица 2. Совет директоров

<b>№</b>	<b>Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров</b>	<b>Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года</b>	<b>Доля в Уставном капитале Банка (%)</b>
1.	Макенов Серкбай Габидулович	Председателя Совета Директоров с 22.09.2005 г. – Председатель Совета Директоров АО «ДАНАБАНК» 19.01.2004г. – казначей АО «Фонда развития малого предпринимательства» 24.12.2001г. – 02.05.2002г. - директор по экономике и финансам Павлодарского Химического завода	1,89 %
2.	Боранбаева Мейрамгуль Советовна	Член Совета Директоров с 09.03.2005 г. – член Совета Директоров АО «ДАНАБАНК» 2002-2005г.- Главный бухгалтер ТОО «Корпорация Манакбай»	0 %
3.	Хисаметдинова Надия Ганиевна	Член Совета Директоров с 05.12.2005г. –Член Совета Директоров АО»ДАНАБАНК» 2002-10.10.2005г.- Директор филиала АО «ДАНАБАНК» в г.Алматы	0,01 %

Таблица 3. Список членов Правления

№	Фамилия, имя отчество члена исполнительног о органа	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале Банка (%)
1.	Нуракинов Нурканат Нурсеитович	Председатель Правления с 01.02.2005 г. – Председатель Правления АО «ДАНАБАНК» с 07.11.2003 г. – генеральный директор Государственного коммунального предприятия Комитета по инновациям Акима Алматинской Области с 08.07.2002 г. – начальник департамента координации деятельности филиалов ОАО «Наурыз Банк Казахстан» 2002 г. – начальник управления розничного бизнеса ОАО «Наурыз Банк Казахстан»	0 %
2.	Жуманов Бахтияр Базарбаевич	Член Правления с 28.09.2005г. – Первый Заместитель Председателя Правления АО «ДАНАБАНК» с 01.07.2004 г.–31.05.2005г.- Советник Председателя Правления АО «Банк ТуранАлем»г.Алматы с 28.01.2002 г –30.09.2003г.- Директор филиала г.Астана АО «Банк ТуранАлем» с 24.01.2002 г-28.01.2002г. –Директор Акмолинского филиала ОАО «Банк ТуранАлем»	0 %
3.	Мизамбаев Марат Бейсенович	Член Правления с 01.06.05 г. – Заместитель Председателя Правления АО «ДАНАБАНК» с 01.07.04 г. – Директор департамента финансирования государственных программ АО «Фонд развития малого предпринимательства» с 01.04.02 г. – Председатель Правления ТОО «СКТ «Денисовское» 2002 г. – Заместитель Председателя Правления ОАО «ДАНАБАНК»	0 %
4	Алимова Айнагуль Аманжоловна	Член Правления с 20.12.2005г-Заместителя Председателя Правления АО «ДАНАБАНК» с12.09.2005г-19.12.2005г.-внутренний аудитор АО «ДАНАБАНК» с19.01.2004г-01.09.2005г-Главный экономист ЗАО «Теплоизоляция» с01.10.2002г-08.12.2003г.- Главный бухгалтер ОАО «Каустик» с14.02.2002г-30.09.2002г- Заместитель главного бухгалтера «Павлодарский химический завод»	0%

5.	Курманбаева Шынар Кабдуалиевна	Член Правления с 30.05.2005 г. - Главный бухгалтер АО «ДАНАБАНК» с 27.12.2004 г. -Главный специалист отдела консолидации финансовой отчетности и методологии бухучета банка и дочерних компаний Генеральной бухгалтерии АО «Казкоммерцбанк» с 01.07.2004 г. – Заведующий сектором генеральной бухгалтерии АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» с 23.10.2002 г. –Главный бухгалтер Алматинского филиала ОАО «Цеснабанк» с 23.08.2002 г. –И.о. главного бухгалтера Алматинского филиала ОАО «Цеснабанк» с 07.12.2000 г. -Главный бухгалтер филиала ОАО «Банк Каспийский» в г. Семипалатинске	0 %
----	--------------------------------------	---	-----

Таблица 4. Список членов службы внутреннего аудита

№	Фамилия, имя отчество члена контрольного органа	Должность в контрольном органе	Доля в уставном капитале Банка (%)
1.	Коновалова Валентина Григорьевна	Член Ревизионной комиссии	0 %

**2. Состав акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от оплаченного уставного капитала.**

За прошедший 2005 год банк разместил простые акций седьмой эмиссии в количестве 85 500 (восемьдесят пять тысяч пятьсот) штук на сумму 85 500 000 (восемьдесят пять миллионов пятьсот тысяч) тенге, пополнив оплаченный уставный капитал до 1 145 500 000 (один миллиард сто сорок пять миллионов пятьсот тысяч) тенге.

В таблице 5 представлен список акционеров АО «ДАНАБАНК» по состоянию на 01.01.2006 год, владеющих 5% и более процентами акций от оплаченного уставного капитала.

Таблица 5. Список акционеров

Наименование	Адрес	Доля в уставном капитале
ТОО «Строительная Компания Master»(собственник)	Республика Казахстан, г. Павлодар, Центральный Промрайон	6,03 %
Саукенов Аскар Назирович	637000, Республика Казахстан, г. Павлодар , ул. Кутузова, д. 289 кв. 5	7,74 %
Тезекбаева Марал Женисовна	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Естая, д. 53 кв. 89	6,54 %
Акционерное общество «КИНКО»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Панфилова , д. 106	6,5%
ТОО «Alma ART.DESIGN»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтике би, д. 27	6,41 %
ТОО «Нефтегазовая компания «Альсар Групп»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр Аль-Фараби , д. 93	5,93 %
Жумартова Дина Дүйсенбековна	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Энгельса, 54	5,37%

АО «Корпорация Ордабасы»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гоголя, д. 166	5,15%
Бектуров Габбас Хамзиевич	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кабанбай Батыра, д. 122-а, кв. 24	5,07%
Муратов Нурлан Абдихаликович	Республика Казахстан, г. Шымкент, ул. Тимирязева д. 32 кв. 14	5,00%

За период 2005 года Банком 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».

А так же в первом квартале 2005 года Банком проведены операции с негосударственными ценными бумагами «обратное РЕПО» (простые акции АО «Валют-Транзит -Банк»).

### **3. Информация о юридических лицах, в которых Банк владеет 5 и более процентами оплаченного уставного капитала.**

По состоянию на 01 января 2006 года банк не имеет доли в уставном капитале юридических лиц.

### **4. Принадлежность к ассоциациям (союзам), объединениям и общественным организациям.**

Банк является полноправным членом Ассоциации банков Казахстана и Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана».

В отчетном периоде банк не принимал участия в промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах.

## **Раздел 3. Финансовая информация за 2005 года.**

### **1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.**

Таблица 6. Инвестиции и портфель ценных бумаг  
тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	0	0	0	0
Портфель ЦБ, предназначенных для продажи, всего	0	1081839	43469	1038370
в сделки том числе:				
Государственные ЦБ	0	81839	43469	38370
Негосударственные ЦБ	0	1000000	0	1000000
Государственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	0	131000	131000	0
Негосударственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	0	2334718	2083718	251000
Прочие инвестиции	0	0	0	0
ЦБ, предназначенные для торговли	10 000	0	10000	0

<b>Всего инвестиции</b>	<b>10 000</b>	<b>3547557</b>	<b>2268187</b>	<b>1289370</b>
-------------------------	---------------	----------------	----------------	----------------

## 2. Кредитный портфель.

Таблица 7. Отраслевая структура кредитного портфеля.  
тыс. тенге

№	Наименование отраслей	01.01.2006	
		Сумма, тыс.тенге	уд.вес, %
1	Сельское хозяйство и охота	370701,25	10,20%
2	Закуп и хранение зерна	6500,00	0,18%
3	Производство пищевых продуктов	317473,41	8,74%
4	Добыча угля и лигнита	28000,00	0,77%
5	Операции с недвижимым имуществом	438000,00	12,06%
6	Сухопутный транспорт	26000,00	0,72%
4	Производство мебели	3000,00	0,08%
5	Вторичная переработка	8696,74	0,24%
6	Производство древесины	50000,00	1,38%
7	Строительство	1155264,43	31,81%
8	Приобретение оборудования	383648,00	10,56%
10	Оптовая и розничная торговля	309831,28	8,53%
11	Химическая промышленность	92011,27	2,53%
12	Предоставление индивидуальных услуг	231302,50	6,37%
13	Потребительские кредиты	211813,22	5,83%
	<b>ВСЕГО</b>	<b>3 632 242,10</b>	<b>100,0%</b>

Ссудный портфель банка по состоянию на 01 января 2006 составил 3 632 242,10 тыс. тенге и увеличился на 1 532 тыс. тенге по сравнению с данными на 01 января 2005 года.

Среди отраслей экономики на отчетную дату наибольшие вложения произведены в предприятия, занимающиеся:

- строительством – 1 155 264 тыс. тенге или 31,81 %, на 01 января 2005 г. – 1,7 %;
- операции с недвижимым имуществом – 438 000 тыс. тенге или 12,06 %, за прошлый год данная категория отрасли в отраслевой категории кредитного портфеля банка отсутствовала;
- приобретение оборудования – 383 648 тыс. тенге или 10,56 %, на 01 января 2005 г. – 1,7 % или 36 694 тыс. тенге, 10 –ти кратное увеличение доли кредитов в данной отрасли объясняется выбранной в 2005 году политики кредитования именно малого и среднего производства товаров народного потребления;

Ссудная задолженность физических лиц на отчетную дату составляет 128 978 тыс. тенге или 5,0 % от общей суммы кредитного портфеля банка, на 01 июля 2005 года данная категория отрасли составляла 1,8 %.

Таблица 8. Валютная и временная структура кредитного портфеля.  
Тыс. тенге

Валюта кредита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	От 3мес. до года.	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Всего
Тенге	17 000	6 831	772 601	1 556 235	1 266 704	3 619 371
Доллар США	0	0	0	4175	8696	12871
Евро	0	0	0	0	0	0

Прочие валюты	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>17000</b>	<b>6831</b>	<b>772601</b>	<b>1560410</b>	<b>1275400</b>	<b>3632242</b>

Как следует из приведенных данных, в ссудном портфеле банка основную долю занимают кредиты, выданные в тенге. Так, по состоянию на 01 января 2006 года кредиты в национальной валюте составили 3 619 371 тыс. тенге или 99,0 % от общего портфеля.

По состоянию на 01.01.2006 г. в ссудном портфеле банка по срокам погашения основную долю занимают кредиты в тенге от 1 года до 5 лет.

Информация о качестве ссудного портфеля Банка представлена в таблице 9.

Таблица 9. Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК.  
тыс. тенге

Тип кредита	01 января 2005 года				01 января 2006 года			
	Сумма	уд. вес,	Сумма	уд. вес,	Сумма	Уд. вес,	Сумма	уд. вес,
	кредита	%	провизии	%	кредита	%	провизии	%
Стандартный	1 192 175	56,80%	13 850	16,9%	2 298 795	63,3%	45 976	22,0%
Сомнительный	898 168	42,8%	58 321	71,2%	1 253 147	34,5%	81 932	39,4%
Безнадежный	9 750	11,9%	9 750	11,9%	80 300	2,2%	80 300	38,6%
<b>Всего</b>	<b>2 100 093</b>	<b>100,0%</b>	<b>81 921</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 632 242</b>	<b>100,0%</b>	<b>208 208</b>	<b>100,00%</b>

По сравнению с прошлым годом ссудный портфель увеличился на 1 532 149 тыс. тенге. По состоянию на 01 января 2006 года доля стандартных кредитов составила 2 298 795 тыс. тенге или 36,7 % от всего ссудного портфеля. Согласно требований международных стандартов финансовой отчетности по категории стандартных кредитов созданы провизии в размере 2 %, или 45 976 тыс. тенге. По состоянию на 01 января 2005 года доля стандартных кредитов составляла 1 192 175 тыс. тенге или 43,2 %.

Доля сомнительных кредитов увеличилась в отчетном году с 898 168 тыс. тенге или 57,2 % ссудного портфеля до 1 253 147 тыс. тенге или 34,5 % ссудного портфеля банка.

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным и погашенным кредитам приведены в таблице 10.

Таблица 10. Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам  
тыс. тенге

Валюта кредита	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	10,8%	2543934	2527961	1452524	3619371
Доллар США	12,4%	24935	0	12064	12871
<b>ВСЕГО</b>	<b>10,8%</b>	<b>2568869</b>	<b>2527961</b>	<b>1464588</b>	<b>3632242</b>

### 3. Межбанковские займы.

В 2005 году Банк не участвовал на рынке межбанковских кредитов.



#### 4. Депозиты.

Валюта привлеченных средств	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	8,01%	1129989	10014281	10484622	1600330
Доллар США	7,90%	35833	207536	210328	38625
Евро	7,0%	8118	32468	33542	9192
прочие валюты	0,00%	408	58525	58357	240
<b>Всего</b>	<b>7,12%</b>	<b>1174348</b>	<b>10312810</b>	<b>10786849</b>	<b>1648387</b>
Вклад банка-резидента	10,00%	0	0	30000	30000
Средства местного бюджета	4,44%	195871	85862	0	110009
Оперции РЕПО	8,69%	0	0	587022	587022
<b>ИТОГО</b>	<b>8,10%</b>	<b>1370219</b>	<b>10398672</b>	<b>11403871</b>	<b>2375418</b>

На конец отчетного периода средневзвешенная ставка по кредитам в тенге составила 10,8 %, в долларах США 12,4 %, общая средневзвешенная ставка по размещенным денежным средствам составила 12,1 %, при этом средневзвешенная ставка по привлеченным денежным средствам составила 8,1 %.

Таблица 12. Сведения об остатках на текущих счетах, вкладах до востребования и условных вкладах клиентов.

Тыс. тенге

Наименование	до 1 мес.	От 1 до 3мес.	от 3 до 6мес.	от 6 до 9 мес.	от 9 до 12 мес.	свыше 12 мес.	Всего
<b>Текущие счета</b>	<b>992370</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>992370</b>
Юридические	971212	0	0	0	0	0	971212
Физические	21158	0	0	0	0	0	21158
<b>Вклады до востребования</b>	<b>17564</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17564</b>
Юридические	0	0	0	0	0	0	0
Физические	17564	0	0	0	0	0	17564
<b>Условные вклады клиентов</b>	<b>240</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>240</b>
Юридические	240	0	0	0	0	0	240
Физические	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов</b>	<b>120</b>	<b>76</b>	<b>6736</b>	<b>319</b>	<b>330</b>	<b>4254</b>	<b>11835</b>
Юридические	120	76	6736	319	330	0	7581
Физические	0	0	0	0	0	4254	4254
<b>Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>150000</b>	<b>20000</b>	<b>170000</b>
Юридические	0	0	0	0	0	0	0
Физические	0	0	0	0	150000	20000	170000
<b>ИТОГО</b>	<b>101294</b>	<b>76</b>	<b>6736</b>	<b>319</b>	<b>150330</b>	<b>24254</b>	<b>1192009</b>

Таблица 13. Временная структура привлеченных средств тыс. тенге

наименование	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 9 мес.	от 9 до 12 мес.	свыше 12 мес.	Всего
Вклад банка-резидента	0	0	0	0	0	30 000	30 000
Средства местного и республиканского бюджетов	0	0	3700	3524	27231	75554	110009
Срочные вклады	451	6500	73944	0	9930	365553	456378
Юридические лица	451	6500	0	0	658	320	7929
Физические лица	0	0	73944	0	9272	365233	448449
<b>Итого</b>	<b>451</b>	<b>6 500</b>	<b>77 644</b>	<b>3 524</b>	<b>37 161</b>	<b>471 107</b>	<b>596387</b>

Основная сумма привлеченных средств 471 107 тыс. тенге или 78,9 % от общей суммы привлечены на срок свыше года, 77 644 тыс. тенге или 13,0 % от 3 до 6 месяцев.

Основные суммы депозитов юридических лиц 6500 тыс. тенге привлечены сроком от 1 до 3 месяцев, физических лиц 365 233 тыс. тенге сроком свыше 12 месяцев.

4. **Временная структура привлеченных средств местного бюджета по годам погашения.**

Таблица 14. Временная структура средств местного бюджета на 01.01.2006 г., тыс. тенге

Наименование бюджетов	Сумма привлеченных средств, всего	Средне взв.% ставка	Суммы к возврату		
			2005 год	2006 год	2007 год
г. Павлодар, местный	110009	4,84	0	70729	39280
<b>Всего:</b>	<b>110009</b>	<b>4,84</b>	<b>0</b>	<b>70729</b>	<b>39280</b>

Средства местного бюджета представляют собой долгосрочные кредиты по программам Правительства Республики Казахстан на развитие сельского хозяйства Павлодарской области, а также поддержку малого предпринимательства в г. Павлодар.

На 01 января 2006 года общая сумма привлеченных бюджетных средств составляет 110 009 тыс. тенге.

6. **Анализ финансовых результатов**

Таблица 15. Объем оказанных услуг за 2005 год в денежном эквиваленте. тыс. тенге

Наименование статей	2004 года	2005 года	увели./уменьш.
Кредитование, всего	2 157 537	4 373 999	2216462
в том числе:			
банкам		0	
юридическим лицам (кроме банков)	1 547 918	3 407 075	1859157

физическим лицам (населению, ИП, КХ)	609 619	966 924	357305
Торговое финансирование, всего	624 918	535 028	-89 890
в том числе:			
гарантии	624 918	522 680	-102 238
аккредитивы		12 348	12348
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	7 005 381	12 993 176	5987795
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	5 901 580	10 936 284	5034704
денежные переводы физических лиц	716 655	1 015 333	298678
услуги по конвертации	387 146	1 041 559	654413
другое		0	
Брокерские услуги, всего	774 292	2 083 118	1308826
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	387 146	1 041 559	654413
продажа валюты по поручению клиентов	387 146	1 041 559	654413
покупка ценных бумаг по поручению клиентов		0	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов		0	
Привлечение депозитов, всего	2 204 074	1 969 111	-234963
в том числе:			
от банков	150 000	525 000	375000
от юридических лиц (кроме банков)	642 779	730 915	88136
от физических лиц (населения)	1 411 295	713 196	-698 099
Размещение вкладов, всего		1 175 000	1175000
Вклады, размещенные в других банках		1 175 000	1 175 000

В таблице 15 приведены данные объемов оказанных услуг в денежном эквиваленте за 2005 год. По сравнению прошлым годом в отчетном году в основном отмечается увеличение на 2 216 462 тыс. тенге по кредитованию, по гарантиям произошло некоторое снижение на 89 890 тыс. тенге, на 5 987 795 тыс. тенге по расчетно-кассовому обслуживанию, на 1 308 826 тыс. тенге по брокерским услугам. В отчетном году размещались вклады в другие банки на сумму 1 175 000 тыс. тенге.

Банком за 2005 год получены доходы, связанные с получением вознаграждения на сумму 250 835 тыс. тенге, что на 44 515 тыс. тг. больше чем в 2004 году или на 17,7 %.

За отчетный период произведены расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму 106 327 тыс. тенге, что на 25 757 тыс. тг. больше чем в 2004 году или на 24,2%. Итого чистый процентный доход за 2005 год составил – 144 508 тыс. тг.

Доходы, не связанные с получением вознаграждения составили 189 720 тыс. тенге по сравнению с прошлым годом произошло увеличение на 58,2%.

Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения составили 178 456 тыс. тг., что по сравнению с прошлым отчетным периодом увеличились на 39,4%.

Полная информация о структуре доходов и расходов банка приведена в таблице 16.

Таблица 16. Структура доходов и расходов.  
Тыс. тенге

	за 2005 год
<b>I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>250835</b>
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	2104
1.2. По операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	5858
1.3. По ценным бумагам	2172

1.4. По выданным банком займам	240575
1.5. Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	
<b>II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>106327</b>
2.1. По привлеченным вкладам других банков	13354
2.2. По привлеченным вкладам юридических и физических лиц	74924
2.2. По займам полученным от Правительства Республики Казахстан	9524
2.3. По операции «Репо» с ценными бумагами	2671
<b>III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения:</b>	<b>144508</b>
<b>IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>189720</b>
4.1. Доходы по дилинговым операциям	13113
4.2. Доходы в виде комиссионных сборов	63200
4.3. Доход от переоценки	4187
4.4. Доход от реализации активов	4878
4.5. Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	18961
<b>V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>178456</b>
5.1. По дилинговым операциям	2817
5.2. Расходы по выплате комиссионных сборов	4379
5.3. Расходы по переоценки	1 978
5.4. Расходы на персонал банка	69008
5.5. Расходы на содержание офиса и оборудования	30333
5.6. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	10899
5.7. Амортизационные отчисления	13896
5.8. Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	45030
<b>VI. Чистый доход от обычной деятельности до отчисления в резервы:</b>	<b>155772</b>
<b>VII. Ассигнования на резервы:</b>	<b>144627</b>
<b>VIII. Чистый доход от обычной деятельности после отчислений в резервы:</b>	<b>11145</b>
<b>X. Непредвиденные доходы:</b>	<b>38</b>
<b>XI. Доходы (расходы) до выплаты подоходного налога</b>	<b>11183</b>
<b>XII. Расходы по выплате подоходного налога</b>	<b>8111</b>
<b>XII. Чистый доход (расход)</b>	<b>3072</b>

Таблица 17. Финансовые коэффициенты по состоянию на 01 января 2006 года

Показатель	Расчет	Значение на 01.01.06 г.
Количество акций в обращении, шт.	Оплаченный уставный капитал/Номинал акции	2000000
Балансовая стоимость одной акции, тенге	Собственный капитал/Количество акций в обращении	1 025,08
Чистый доход на одну акцию, тенге	Чистый доход/Количество акций в обращении	1,54
Коэффициент доходности активов (ROA)	Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов	0,77%

Коэффициент доходности капитала (ROE)	Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала	0,26%
Чистая процентная маржа	(Совокупный доход, связанный с получением вознаграждения – Расходы, связанные с выплатой вознаграждения)/Средние доходные активы	5,83%

## **7. Исполнение пруденциальных нормативов НБ РК на 01 января 2006 года.**

Таблица 18. Пруденциальные нормативы

Наименование показателей	Формула расчета	Установленные нормативы	Расчет нормативного показателя	Показатель фактический	Отклонение
Коэффициент достаточности собственных средств I-ого уровня	$\kappa 1 = (K1 - ИК) / (A - ИК)$	не менее 0,06	1964802 / 5306106	0,37	0,31
Коэффициент достаточности собственных средств II-ого уровня	$\kappa 2 = K / (Ар - Пс)$	не менее 0,12	2043507 / 6262096	0,33	0,21
Коэффициент риска на одного заемщика (для не связанных)	$\kappa 3 = P / СК$	не более 0,25	350 000 / 2043507	0,17	0,08
Коэффициент риска на одного заемщика (для связанных)	$\kappa 3 = P / СК$	не более 0,10	99943 / 2043507	0,05	0,05
Коэффициент риска на одного заемщика (сумма бланкового займа)	$\kappa 3 = P / СК$	не более 0,10	0 / 2043507	0,00	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	$\kappa 4 = Acp / Ocp$	не менее 0,30	463279 / 863611	0,54	0,24
Коэффициент краткосрочной ликвидности	$\kappa 5 = Acp / Ocp$	не менее 0,50	999223 / 1219785	0,82	0,32
Коэффициент максимального размера инвестиций в ОС и др нефинансовые активы	$\kappa 6 = И / СК$	не более 0,50	108476 / 2043507	0,05	0,45

## **8. Инвестиции в основные средства.**

Таблица 19. Основные средства

№	Основные средства	За 2005 год Тыс. тенге		
		Балансовая Стоимость	Износ	Остаточная стоимость

1	Земля, здания, сооружения	3930	0	3930
2	Компьютерная техника	1811	552	1259
3	Прочие основные средства	965	259	706
4	Транспорт	5431	460	4971
	<b>Итого</b>	<b>12137</b>	<b>1271</b>	<b>10866</b>

За 2005 года Банк приобрел в собственность основные средства на сумму 12 137 тыс. тенге. По сравнению с прошлым годом инвестиции в основные средства увеличились на 5 002 тыс. тг. Остаточная стоимость по состоянию на 01 января 2006 г. составила 10 866 тыс. тенге, что соответственно с прошлым годом цифра увеличилась на 4 343 тыс. тг.

#### **9. Рост и сокращение клиентской базы.**

Количество банковских счетов на 01 января 2006 года составляло 8 199 счета, по состоянию на 01 января 2005 года –6 233 счета. За период 2005 года открыто 1 976 банковских счетов.

**Председатель Правления  
АО «ДАНАБАНК»**

**Н.Н.Нуракинов**

**Главный бухгалтер  
АО «ДАНАБАНК»**

**Ш. Курманбаева**

Исп. Мауфаева О.М.  
Тел.780674