

Акционерное общество «Данабанк»



DanaBank

ОТЧЕТ ЗА 2006 г.

г. Алматы
2007 год

Раздел 1. Описание деятельности АО «Данабанк» за 2006 год.

1. Наиболее значимые для банка события в отчетном периоде:

- Банк разместил на первичном рынке седьмую эмиссию простых именных акций АО «Данабанк» (НИН – KZIC37560014) на сумму 1 000 000 тыс.тенге. Итого на 01.01.2007 г. неразмещенных акций нет и уставный капитал составляет 2 000 000 тыс.тенге.

- Решением Биржевого совета Казахстанской фондовой биржи (KASE) от 08 декабря 2006 года простые акции Акционерного общества «Данабанк» (НИН – KZIC37560014) переведены из категории «В» в категорию «А» официального списка ценных бумаг.

- В 2006 г. размещены на неорганизованном рынке два выпуска облигаций:

- 1-ый выпуск – индексированные к уровню инфляции купонные ипотечные облигации на сумму 520 000 тыс.тенге;

- 2-ой выпуск – купонные необеспеченные индексированные к уровню инфляции облигации на общую сумму 700 000 тыс.тенге.

- Заключен Договор об оказании услуг Представителя держателей облигаций №21 от 20.09.2006 г. с АО «Банк ЦентрКредит».

- Банк продолжает активную работу по развитию филиальной сети и в отчетном году открыты Филиалы в г.г. Астана (Свидетельство об учетной регистрации от 02.11.2006 г.) и Тараз (Свидетельство об учетной регистрации от 29.09.2006 г.)

Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров АО «Данабанк» 2006 год.

1. Состав Совета Директоров, исполнительного (Правление) и контрольного (Служба внутреннего аудита) органов банка.

В составе Совета Директоров и контрольного органах Банка за отчетный период произошли изменения, что отражено в Таблице 1.

Таблица 1. Совет директоров

№	Фамилия имя отчество члена Совета Директоров, дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале Банка (%)
1.	Жакупова Сания Каримовна 10 июня 1960 г.р.	Июнь 1999 – март 2005: Заместитель Председателя Правления АО «Данабанк»; Сентябрь 2006 – настоящее время: Председатель Совета Директоров АО «Данабанк»;	3,57

2.	Курманова Фарида Хакимовна 09 марта 1955 г.р.	2003 – февраль 2005: Заместитель Председателя Правления АО «Данабанк»; Февраль 2005 – декабрь 2005: Начальник Отдела методологии и риск-менеджмента АО «Данабанк»; Декабрь 2005 – май 2006: Начальник Операционного управления АО «Данабанк»; Май 2006 – июль 2006: Исполнительный директор АО «Данабанк»; Июль 2006 – сентябрь 2006: Начальник Финансового управления АО «Данабанк»; Сентябрь 2006 – настоящее время: Член Совета Директоров АО «Данабанк»	2,38
3.	Джапаркулов Арман Эсентурович 19 декабря 1975 г.р.	Октябрь 2003 – декабрь 2003: Директор Юридического департамента АО «Эксимбанк Казахстан»; Январь 2004 – май 2005: Управляющий директор АО «Фонд развития малого предпринимательства»; Сентябрь 2006 – настоящее время: Член Совета Директоров и независимый директор АО «Данабанк»	0

Таблица 2. Список членов Правления

№	Фамилия имя отчество члена исполнительного органа, дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале Банка (%)
1.	Макенов Серкбай Габидулович 02 августа 1961 г.р.	Январь 2004 – май 2005: Казначей АО «Фонд развития малого предпринимательства»; Май 2005 – сентябрь 2006: Председатель Совета Директоров АО «Данабанк»; Сентябрь 2006 – настоящее время: Председатель Правления АО «Данабанк»	7,20 %

2.	Алимова Айнагуль Аманжоловна 23 января 1973 г.р.	Январь 2002 – декабрь 2003: Главный бухгалтер ОАО «Каустик»; Январь 2004 – март 2005: Старший преподаватель кафедры учета и финансов Павлодарского Государственного Университета; Январь 2004 – январь 2005: Главный экономист ЗАО «Теплоизоляция»; Апрель 2005 – июль 2005: Внутренний аудитор АО «Данабанк»; Сентябрь 2005 – декабрь 2005: Внутренний аудитор АО «Данабанк»; Декабрь 2005 – настоящее время: и.о.Заместителя Председателя Правления, Заместитель Председателя Правления АО «Данабанк»	0
3.	Абдулин Болат Шамильевич 08 августа 1958 г.р.	Май 1997 – декабрь 2003: Заместитель начальника Управления контроля за ликвидационным процессом банков и страховых организаций Национального Банка Республики Казахстан; Январь 2004 – февраль 2006: Начальник Управления обеспечения контроля за ликвидацией финансовых организаций и деятельностью временных администраций Департамента финансовых организаций Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций; Февраль 2006 – настоящее время: Заместитель Председателя Правления АО «Данабанк»	0
5.	Курманбаева Шынар Кабдуалиевна 28.11.1970 г.р.	Сентябрь 2003 – июнь 2004: Главный специалист АО «Жилстройсбербанк»; Июль 2004 – декабрь 2004: Заведующая сектором генеральной бухгалтерии АО «Жилстройсбербанк»; Декабрь 2004 – апрель 2004: Главный специалист отдела консолидации финансовой отчетности АО «Казкоммерцбанк»; Май 2005 – настоящее время: и.о.Главного бухгалтера, Главный бухгалтер АО «Данабанк»	0

Таблица 3. Список членов службы внутреннего аудита

№	Фамилия, имя отчество члена контрольного органа	Должность в контрольном органе	Доля в уставном капитале Банка (%)
1.	Арысбекова Мамихан Мырзахановна	Начальник службы внутреннего аудита	0

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

В таблице 4 представлен список акционеров по состоянию на 01 января 2007 года АО «Данабанк», владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала.

Таблица 4. Список акционеров

<i>Наименование</i>	<i>Адрес</i>	<i>Доля в уставном капитале</i>
<i>АО «Казмикрокредит инвест»</i>	<i>Республика Казахстан, г.Алматы, ул Наурызбай батыра, 17, офис 606</i>	<i>9,85</i>
<i>Алдангорова Рауза Киреевна</i>	<i>Республика Казахстан, г.Павлодар, ул.Суворова, д.6, кв.41</i>	<i>8,70</i>
<i>Муратов Нурлан Абдыхаликович</i>	<i>Республика Казахстан, г.Шымкент, ул.Тимирязева, д.32А, кв.14</i>	<i>7,65</i>
<i>Макенов Серкбай Габибулович</i>	<i>Республика Казахстан, г.Алматы, ул.Масанчи, д.98/Б, кв.168</i>	<i>7,20</i>
<i>АО «Роса»</i>	<i>Республика Казахстан, г.Павлодар, Центральный Промрайон, а/я 1180</i>	<i>6,48</i>
<i>ТОО «Alma art. Design»</i>	<i>Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Айтеке би ,27</i>	<i>6,41</i>
<i>Митрошин Александр Сергеевич</i>	<i>Республика Казахстан, г.Павлодар, ул.Суворова, д.8, кв.57</i>	<i>6,31</i>
<i>Тезекбаева Марал Женисовна</i>	<i>Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Естая, д. 89 кв. 53</i>	<i>6,03</i>
<i>ТОО «Строительная Компания Master»</i>	<i>Республика Казахстан, г.Павлодар, Центральный Промрайон</i>	<i>6,03</i>
<i>ТОО «ГОРФИЛ»</i>	<i>Республика Казахстан, г.Алматы, ул.Наурызбай Батыра, д.17, оф.5</i>	<i>5,15</i>
<i>Бектуров Габбас Хамзиевич</i>	<i>Республика Казахстан, г.Алматы, ул.Кабанбай Батыра, д.122А, кв.24</i>	<i>5,07</i>

За период с 01.01.2006 г. по 31.12.2006г. в составе акционеров Банка, владеющих 5 и более процентами акций, произошли следующие изменения:

- Из числа акционеров Банка, владеющих 5 и более процентами акций выбыли:

- АО «КИНКО» (0,00%);
- АО «КОРПОРАЦИЯ ОРДАБАСЫ» (0,00%);
- ТОО «Нефтегазовая компания «АЛЬСАР ГРУПП» (0,00%);
- Жумартова Д.Д. (0,00%);
- Саукенов А.Н. (4,50%).

- В состав акционеров Банка, владеющих 5 и более процентами акций вошли:

- Митрошин А.С. (6,31%);
- Алдангорова Р.К. (8,70%);
- Макенов С.Г. (7,20);
- АО «КазМикроКредитИнвест» (9,85%);
- ТОО «ГОРФИЛ» (5,15%);
- АО «РОСА» (6,48%).

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

По состоянию на 01 января 2007 года банк не имеет доли в уставном капитале юридических лиц.

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

Таблица 5. Организации, в которых участвует Банк

Структуры	Наименование
Ассоциации	Ассоциация Банков Республики Казахстан г. Алматы, ул. Фурманова, 50 член Ассоциации
	Ассоциация финансистов Республики Казахстан г. Алматы, ул. Айтеке би, 55 член Ассоциации
Фонды	Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц г. Алматы, ул. Айтеке би, 67 член Фонда
	Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов г. Алматы, ул. Панфилова, 98 член Фонда
Биржи	Казахстанская Фондовая Биржа г. Алматы ул. Айтеке би, 67 член Биржи
Меморандумы	Меморандум о сотрудничестве и взаимодействии по вопросам повышения прозрачности деятельности банка от 26 июня 2006 года Меморандум о сотрудничестве по реализации Государственной программы развития жилищного строительства в Республике Казахстан на 2005 – 2007 годы от 25 мая 2004 года

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

Раздел 3. Финансовая информация за 2006 года.

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Таблица 6. Инвестиции и портфель ценных бумаг
тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо на 01.01.2006 г.	Конечное сальдо на 01.01.2007 г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	0	0
Портфель ЦБ, имеющихся в наличии для продажи, всего	986 756	529 570
в том числе:		
Государственные ЦБ	0	0
Негосударственные ЦБ	986 756	529 570
Портфель ЦБ, удерживаемых до погашения, всего	38 341	0

<i>в том числе:</i>		
Государственные ЦБ	38 341	0
Негосударственные ЦБ	0	0
Портфель ЦБ, предназначенных для торговли, всего	0	0
<i>В том числе:</i>		
Государственные ЦБ	0	0
Негосударственные ЦБ	0	0
Государственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	0	0
Негосударственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	251 654	222 380
Прочие инвестиции	0	0
Всего инвестиций	1 276 751	751 950

По состоянию на 01 января 2007 года на балансе Банка числятся ценные бумаги на общую сумму 529 570 тыс.тенге, негосударственные ценные бумаги по операциям «обратное РЕПО» составляют сумму 222 380 тыс.тенге. По состоянию на 01 января 2007 года инвестиции в капитале других юридических лиц отсутствуют.

2. Кредитный портфель.

Таблица 7. Отраслевая структура кредитного портфеля.
тыс. тенге

№	Наименование отраслей	01.01.06 г.	Доля, %	01.01.07 г.	Доля, %
1	Сельское хозяйство и охота	329 569	9,1	511 282	9,40
2	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	0	0,0	1 119 000	20,56
3	Производство пищевых продуктов	311 333	8,6	21 479	0,39
4	Производство мебели	58 000	1,6	116 900	2,15
5	Обработка вторичного сырья	8 697	0,2	6 575	0,12
6	Производство древесины	50 000	1,4	0	0
7	Строительство	282 200	7,8	1 662 199	30,55
8	Аренда без персонала	246 064	6,8	0	0
9	Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям	18 376	0,5	58 000	1,07
10	Деятельность ассоциаций и объединений	237 700	6,5	19 323	0,36
11	Здравоохранение и социальные услуги	46 200	1,3	55 800	1,03
12	Услуги по ведению домашнего хозяйства	45 662	1,3	39 611	0,73
13	Оптовая торговля	370 823	10,2	424 381	7,80
14	Розничная торговля	411 055	11,3	255 647	4,69
15	Химическая промышленность	0	0,0	26 784	0,49
16	Предоставление индивидуальных услуг	103	0,0	128 050	2,35
17	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	26 000	0,7	26 000	0,48
18	Сухопутный транспорт	251 875	6,9	278 000	5,11
19	Производство одежды, выделка и крашение меха	3 000	0,1	5 000	0,09
20	Операции с недвижимым имуществом	370 000	10,2	0	0,0

21	Предоставление услуг гостиницами и ресторанами	0	0,0	4 725	0,09
22	Сбор, очистка и распределение воды	58 000	1,6	58 000	1,07
23	Производство бумажной массы, бумаги, картона и изделий из них	0	0,0	16 965	0,31
24	Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	40 000	1,1	40 000	0,74
25	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	245 000	6,7	30 017	0,55
26	Физические лица	206 585	5,7	529 857	9,74
27	Производство готовых металлических изделий	16 000	0,4	8 000	0,15
	ВСЕГО	3 632 242	100,0	5 441 595	100,0

Ссудный портфель банка по состоянию на 01 января 2007 составил 5 441 595 тыс. тенге или увеличился на 1 809 353 тыс. тенге по сравнению с данными на 01 января 2006 года. Увеличение ссудного портфеля объясняется увеличением объемов в целом по всем отраслям.

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

- строительством – 1 662 199 тыс. тенге или 30,55%, на 01 января 2006 г. – 7,8%;
- потребительские цели – 529 857 тыс. тенге или 9,74 %, на 01 января 2006 г. – 5,7 %.
- оптовой торговлей – 424 381 тыс. тенге или 7,8%, на 01 января 2006 г. – 10,2%;

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

Валюта кредита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	От 3мес. до 1 года	от 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Всего
Тенге	0	40 000	1 497 698	2 547 126	1 350 196	5 435 020
Доллар США	0	0	0	0	6 575	6 575
Евро	0	0	0	0	0	0
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0
Итого	0	40 000	1 497 698	2 547 126	1 356 771	5 441 595

Как следует из приведенных данных, в ссудном портфеле банка основную долю занимают кредиты, выданные в тенге. По состоянию на 01 января 2007 года кредиты в национальной валюте составили 5 435 020 тыс. тенге или 99,8% от общего портфеля. По срокам погашения основную долю занимают кредиты в тенге от 1 до 5 лет. Данную категорию представляют, в основном, долгосрочные кредиты, выданные на производство товаров народного потребления.

Информация о качестве ссудного портфеля Банка представлена в таблице 9.

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

Тип кредита	01.01.2006 г.				01.01. 2007 г.			
	Сумма	уд. вес,	Сумма	уд. вес,	Сумма	Уд. вес,	Сумма	уд. вес,
	кредита	%	провизии	%	кредита	%	провизии	%
Стандартный	2 298 795	63,29	18 877	10,42	3 013 608,42	55	18 877	4
Сомнительный	1 253 147	34,50	81 932	45,24	2 276 276,47	42	276 068	62
Сомнительные 1 категории	1 101 450	30,32	55 073	30,41	959 733,75	18	47 987	11
Сомнительные 2 категории	58 578	1,61	5 858	3,23	777 091,05	14	77 709	17
Сомнительные 3 категории	81 550	1,61	16 310	9,01	29 886,87	1	5 977	1
Сомнительные 4 категории	4 378	0,12	1 095	0,60	441 551,30	8	110 388	25
Сомнительные 5 категории	7 191	0,20	3 596	1,99	68 013,5	1	34 007	7,61
Безнадежный	80 300	2,21	80 300	44,34	151 709,24	3	151 709	34,00
Всего	3 632 242	100,00	181 109,00	100,00	5 441 594,13	100,00	446 654	100,00

По сравнению с прошлым годом ссудный портфель вырос на 1 809 353 тыс. тг. или на 49,8%. По состоянию на 01 января 2007 года доля стандартных кредитов составила 3 013 608,42 тыс. тенге или 55 % от всего ссудного портфеля. Согласно требований международных стандартов финансовой отчетности по категории стандартных кредитов созданы провизии в размере до 4,0 %, или 18 877 тыс. тенге. По состоянию на 01 января 2006 года доля стандартных кредитов составляла 2 298 795 тыс. тенге или 63,29%.

По состоянию на 01 января 2007 года доля сомнительных кредитов составила 2 276 276,47 тыс. тенге или 42 % от ссудного портфеля Банка, где видно, что по сравнению с 01 января 2006 года доля изменилась с 34,50% до 42%, а так же на 01 января 2007 года наблюдается рост доли безнадежных кредитов с 2,21% до 3%.

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, % (на 01.01.07 г.)	Начальное Сальдо на 01.01.06 г.	Дебет	Кредит	Конечное Сальдо на 01.01.07 г.
Тенге	15,1	3 619 371	11 367 220	9 551 572	5 435 020
Доллар США	10,5	12 871	0	6 296	6 575
ВСЕГО		3 632 242	11 367 220	9 557 868	5 441 595

На конец отчетного периода средневзвешенная ставка по кредитам в тенге составила 15,1%, в долларах США 10,5%, общая средневзвешенная

ставка по размещенным денежным средствам составила 15,1%, при этом средневзвешенная ставка по привлеченным денежным средствам составила 4,6 %.

3. Межбанковские займы.

В отчетном 2006 году Банк не участвовал на рынке межбанковских кредитов.

4. Депозиты.

Таблица 11. Дебетовые и кредитовые обороты по привлеченным средствам.
тыс. тенге

<i>Валюта привлеченных средств</i>	<i>Средневзвешенная ставка, %</i>	<i>Начальное сальдо</i>	<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>	<i>Конечное сальдо</i>
<i>Тенге</i>	6	1 605 140	71 133 346	71 395 268	1 867 062
<i>Доллар США</i>	4	36 613	178 074	175 386	33 925
<i>Евро</i>	4	9 663	7 919	8 965	10 709
<i>прочие валюты</i>	0	248	0	337	585
<i>Итого</i>		1 651 664	71 319 339	71 579 956	1 912 281
<i>Вклад банка-резидента</i>	10	31 008		3 034	34 042
<i>Средства местного бюджета</i>	5,6	110 652	88 071	1 050	23 631
<i>Операции РЕПО</i>	7,4	587 549	5 783 668	5 739 240	543 121
<i>Всего</i>		2 380 873	77 191 078	77 323 280	2 513 075

Таблица 12. Временная структура привлеченных средств по состоянию на 01.01.2007 г.
тыс. тенге

<i>Наименование</i>	<i>до 1 мес.</i>	<i>от 1 до 3 мес.</i>	<i>от 3 до года.</i>	<i>от года до 5 лет.</i>	<i>от 5 и более.</i>	<i>Всего</i>
<i>Вклад банка-резидента</i>	0	0	0	34 042	0	34 042
<i>Средства местного и республиканского бюджетов</i>	0	0	0	23 631	0	23 631
<i>Физические и юридические лица, в том числе:</i>	0	220 631	148 592	436 225	98 510	903 955
<i>Юридические лица</i>	0	210 000	66 351	67 198	0	343 549

Физические лица	0	10 631	82 241	369 027	98 510	560 406
Итого	0	220 631	148 592	493 898	98 510	961 628

5. Анализ финансовых результатов

Таблица 13. Объем оказанных услуг в денежном эквиваленте по состоянию на 01.01.2007 год.
тыс. тенге

Наименование статей	2005 г.	2006 г.	увелич./уменьш.
Кредитование, всего	4 373 999	11 367 220	6 993 221
в том числе:			
банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	3 407 075	9 281 935	5 874 860
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	966 924	2 085 285	1 118 361
Торговое финансирование, всего	535 028	1 338 291	803 263
в том числе:			
гарантии	522 680	1 338 291	815 611
аккредитивы	12 348	0	12 348
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	12 993 176	56 620 268	43 627 092
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	10 936 284	54 257 286	43 321 002
денежные переводы физических лиц	1 015 333	1 285 116	269 783
услуги по конвертации	1 041 559	1 077 866	36 307
другое			
Брокерские услуги, всего	2 083 118	1 077 866	-1 005 252
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	1 041 559	997 819	-43 740
продажа валюты по поручению клиентов	1 041 559	80 047	-961 512
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0
Привлечение депозитов, всего	1 969 111	1 946 323	-22 788
в том числе:			
от банков	525 000	34 042	-490 958
от юридических лиц (кроме банков)	730 915	619 414	-111 501
от физических лиц (населения)	713 196	1 292 867	579 671

В таблице 13 приведен сравнительный анализ объемов оказанных услуг в денежном эквиваленте за 2005 год и за 2006 год. По сравнению с прошлым годом в отчетном периоде отмечается увеличение на 6 993 221 тыс. тенге по кредитованию, на 43 627 092 тыс. тенге по расчетно-кассовому обслуживанию, В отчетном квартале текущего года вклады в другие банки не размещались.

Банком за 12 месяцев 2006 года получены доходы, связанные с получением вознаграждения на сумму 848 817 тыс. тенге, в том числе: по операциям РЕПО 44 163 тыс. тенге или 5,2% от общей суммы доходов, связанных с получением вознаграждения; по выданным банком займам 727 957 тыс. тенге или 85,8%. По сравнению с прошлым годом доходы увеличились в 3,4 раза. Увеличение доходов наблюдается в основном за счет увеличения выданных займов.

За отчетный период произведены расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму 281 326 тыс. тенге. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года расходы увеличились в 2,7 раза.

Доходы, не связанные с получением вознаграждения по сравнению с 2005 годом увеличились с 71 406 тыс. тг. до 397 221 тыс. тенге или в 5,6 раза. Полная информация о структуре доходов и расходов банка приведена в таблице 14.

Таблица 14. Структура доходов и расходов по состоянию на 01 января 2007 г.
Тыс. тенге

	По сост.на 01.01.2007 г.
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:	848 817
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	38
1.2. По займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	39 921
1.3. По операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	44 163
1.4. По ценным бумагам	36 738
1.5. По выданным банком займам	727 957
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	281 326
2.1. По привлеченным вкладам других банков	3 033
2.2. По займам, полученным от организаций, осуществляющим отдельные виды банковских операций	89 315
2.3. По привлеченным вкладам юридических и физических лиц	110 452
2.4. По займам полученным от Правительства Республики Казахстан	3 251
2.5. По операциям «РЕПО» с ценными бумагами	22 675
2.6. По выпущенным в обращение облигациям	52 600
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения:	567 491
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	397 221
4.1. Доходы по дилинговым операциям	24 674
4.2. Доходы в виде комиссионных сборов	104 973
4.3. Доход от переоценки	75
4.4. Доход от выбытия инвестиций, имеющих для продажи	72 260
4.5. Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	195 239
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	397 767
5.1. По дилинговым операциям	5 237
5.2. Расходы по выплате комиссионных сборов	5 588
5.3. Расходы по переоценке	1 087
5.4. Расход от выбытия инвестиций, имеющих для продажи	74 741
5.5. Расходы на персонал банка	160 410
5.6. Расходы на содержание офиса и оборудования	69 426
5.7. Амортизационные отчисления	37 605
5.8. расходы по выплате налогов и других обязательств платежеей в	24 733

бюджет за исключением подоходного налога	
5.8. Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	18 940
VI. Чистый доход от обычной деятельности до отчисления в резервы:	566 945
VII. Ассигнования на резервы:	330 218
VIII. Чистый доход от обычной деятельности после отчислений в резервы:	236 727
X. Непредвиденные доходы:	0
XI. Доходы (расходы) до выплаты подоходного налога	236 727
XII. Расходы по выплате подоходного налога	69 510
XII. Чистый доход (расход)	167 217

Финансовые коэффициенты рассчитаны на 01 января 2007 года.

Таблица 15. Финансовые коэффициенты по состоянию на 01 января 2007 года

Показатель	Расчет	Значение на 01.01.07 г.
Количество акций в обращении, шт.	Оплаченный уставный капитал/Номинал акции	2 000 000
Балансовая стоимость одной акции, тенге	Собственный капитал/Количество акций в обращении	1 114,01
Чистый доход на одну акцию, тенге	Чистый доход/Количество акций в обращении	83,61
Коэффициент доходности активов (ROA)	Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов	3,71%
Коэффициент доходности капитала (ROE)	Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала	7,82%
Чистая процентная маржа	(Совокупный доход, связанный с получением вознаграждения – Расходы, связанные с выплатой вознаграждения)/Средние доходные активы	10,54%

6. Исполнение пруденциальных нормативов НБ РК на 01 января 2007 года.

Таблица 16. Пруденциальные нормативы

Наименование показателей	Формула расчета	Установленные нормативы	Показатель фактический	Отклонение
Коэффициент достаточности собственных средств I-ого уровня	$K1 = (K1 - ИК) / (A - ИК)$	не менее 0,06	0,267	0,207

Коэффициент достаточности собственных средств II-ого уровня	$k_2 = K / (A_p - Пс)$	не менее 0,12	0,256	0,136
Коэффициент риска на одного заемщика (для не связанных)	$k_3 = P / СК$	не более 0,25	0,221	0,029
Коэффициент риска на одного заемщика (для связанных)	$k_3 = P / СК$	не более 0,10	0,038	0,062
Коэффициент риска на одного заемщика (для всех связанных)	$P_0 = P / СК$	не более 1 СК	0,058	
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала	$P_k = P / СК$	не более 8 СК	0,949	
Коэффициент текущей ликвидности	$k_4 = A_{ср} / O_{ср}$	не менее 0,30	0,490	0,190
Коэффициент краткосрочной ликвидности	$k_5 = A_{ср} / O_{ср}$	не менее 0,50	1,252	0,752
Коэффициент максимального размера инвестиций в ОС и др нефинансовые активы	$k_6 = И / СК$	не более 0,50	0,455	0,045

7. Нематериальные активы

Таблица 17. Состав нематериальных активов Эмитента
тыс.тенге

№	Нематериальные активы	01.01.2007 г.		
		Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1.	Программное обеспечение	17 573	8 362	9 211
	Итого	17 573	8 362	9 211

По состоянию на 1 января 2007 года стоимость нематериальных активов Эмитента за минусом амортизации составила 9 211 тыс. тенге. Нематериальные активы не оказывают существенного влияния на прирост активов в целом, т.к. указанная статья в общей валюте баланса занимает незначительную часть (0,124 %).

7.1. Инвестиции в основные средства.

Таблица 18. Основные средства
тыс.тенге

№	Основные средства	01.01.2007 г.		
		Балансовая Стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	Земля, здания, сооружения	551 406	34 055	517 351
2	Компьютерная техника	26 246	6 556	19 690
3	Прочие основные средства	43 515	9 741	33 774
4	Транспорт	18 522	8 620	9 902
	Итого	639 689	58 972	580 717

Основные средства и нематериальные активы, используемые в финансово-хозяйственной деятельности Банка, учитываются при 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.

По состоянию на 01 января 2007 года объем инвестиций в основные средства Банка за минусом амортизации составил 589 928 тыс.тенге. Основную долю основных средств (87,7%) занимают земля, здания и сооружения.

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности Банка за отчетный период.

8.1. Филиалы и представительства Банка.

По состоянию на 01.01.2007 г. Банк имеет:

- пять филиалов (г.г.Алматы, Караганды, Павлодар, Астана, Тараз);
- три дополнительных помещения филиала Банка в Павлодар (г.г.Павлодар (2), Экибастуз (1));
- шесть пунктов обмена иностранной валюты.

9. Сведения об участии в судебных процессах.

По состоянию на 01.01.2007г. Эмитент принимал участие в следующих судебных процессах:

1. Гражданское дело об истребовании имущества из чужого незаконного владения, по исковому заявлению АО «Данабанк» к Адиловой Бакыт Жаксембаевне от 21.01.2006г. Исковое заявление подано в связи с самовольным занятием Адиловой Б.Ж. принадлежащего Банку подвального помещения площадью 75 кв.м., находящегося по адресу г.Астана ул.Бигельдинова 41. Решением Алмалинского районного суда г.Астаны от 04.05.2006г. в удовлетворении иска отказано,

Постановлением коллегии по гражданским делам суда города Астаны от 20.06.2006г. отказано в удовлетворении апелляционной жалобы Банка решение районного суда оставлено в силе, Постановлением надзорной коллегии суда г.Астаны от 12.09.2006г. в возбуждении надзорного производства отказано.

- 2. Гражданское дело о признании недействительной сделки по отчуждению нежилого помещения расположенного по адресу г.Алматы, ул. Желтоксан 103 по иску АО «Данабанк» к Большаеву Е.С. 7.08.2006г. заочным решением требования Банка удовлетворены в полном объеме. По заявлению Большаева 1.09.2006г. заочное решение отменено. Решением Алмалинского районного суда г.Алматы от 28.09.2006г. требования Банка удовлетворены в полном объеме. 30.11.2006г. коллегией по гражданским делам Алматинского городского суда в удовлетворении апелляционной жалобы Большаеву Е.С. отказано, решения районного суда оставлено в силе.*
- 3. В связи с признанием ТОО «Отрар» банкротом, 1.09.2006г. Банком подано заявление в СМЭС г. Караганды о включении Банка в 3-ю очередь реестра кредиторов ТОО «Отрар» решением суда от 29.09.06г. требования Банка удовлетворены.*
- 4. Гражданское дело о взыскании задолженности по кредиту в сумме 1 282 812,63 тенге с главы кх «Олжас» Алдабергенова Ж.К. Решением СМЭС Павлодарской области от 08.11.2006г. требования Банка удовлетворены в полном объеме.*
- 5. Гражданское дело о признании незаконными действий банка по списанию 20 000 000 тенге и внесудебной реализации заложенного имущества по исковому заявлению ТОО «Экибастуз-Подшипник» к АО «Данабанк». 20.07.2006 года вынесено определение об утверждении мирового соглашения между АО «Данабанк» и ТОО «Экибастуз-Подшипник».*
- 6. Гражданское дело о возмещении ущерба, причиненного дорожно-транспортным происшествием по иску АО «Данабанк» к Бакиеву Н.К. Заочным решением Павлодарского городского суда от 04.08.2006г. требования Банка удовлетворены в полном объеме. Решение вступило в законную силу 20.08.2006г.*
- 7. Гражданское дело о признании недействительным договора залога, признании незаконными результатов торгов на залоговое имущество, протокола торгов и документа о приобретении имущества по исковому заявлению Бекишева Б.К. и Бекишева А.Б. к АО «Данабанк». Решением Павлодарского городского суда от 26.06.2006г. частично удовлетворены требования истцов, торги признаны недействительными, в признании Договора залога утратившими отказано. Постановлением Павлодарского областного суда от 16.08.2006г. в удовлетворении апелляционной жалобы Банка отказано, решение районного суда оставлено в силе.*

8. *Гражданское дело о взыскании с АО «Данабанк» 1 162 500 тенге по исковому заявлению ГУ «Департамент предпринимательства и промышленности Павлодарской области». 02.08.2006г. Павлодарского городского суда требования Истца удовлетворены частично в сумме 62 500 тенге, в удовлетворении остальной части отказано. Решение вступило в законную силу 18.08.2006г.*
9. *Гражданское дело о взыскании задолженности с КХ «Ырзык» в сумме 1 408 783 тенге по исковому заявлению АО «Данабанк». Заочным решением от 25.12.2006г. требование АО «Данабанк» удовлетворено полном объеме.*
10. *Гражданское дело по принуждению Банка к исполнению предписания ГАСК по демонтажу пристройки к помещению Банка по адресу г. Астана, ул. Бегельдинова 41 по исковому заявлению ГУ «Управление государственного архитектурно-строительного контроля г. Астана». В связи с принятием Комиссией по легализации недвижимого имущества решения о легализации пристройки, и подачей истцом заявления о возврате иска определением СМЭС г. Астаны от 25.01.2007г. исковое заявление Управления государственного архитектурно-строительного контроля г.Астаны было оставлено без рассмотрения*

**Заместитель
Председателя Правления**

Абдулин Б.Ш.

Главный бухгалтер

Курманбаева Ш.К.

Сведения по остаткам на балансовых счетах банков второго уровня

на 01/01/2007 года с учетом корректировки Делойта
 Наименование банка АО 'Данабанк'

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	7 496 220
1000	Деньги	68 641
1001	Наличность в кассе	68 641
1050	Корреспондентские счета	446 812
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	421 179
1052	Корреспондентские счета в других банках	25 633
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 040 306
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	4 000
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 115 000
1329	Резервы (проевизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-8 600
1330	Дисконт по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-70 094
1400	Требования к клиентам	3 884 274
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1 053 198
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	2 776 649
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	492 748
1428	Резервы (проевизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-419 177
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-19 144
1450	Прочие ценные бумаги	511 463
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	499 867
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-66
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	11 662
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	210 047
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	210 047
1600	Товарно-материальные запасы	322
1602	Прочие товарно-материальные запасы	319
1604	Коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов, на складе	3
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	589 928
1652	Земля, здания и сооружения	546 199
1653	Компьютерное оборудование	26 246
1654	Прочие основные средства	43 515
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	5 207
1658	Транспортные средства	18 522
1659	Нематериальные активы	17 573
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-34 055
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-6 556
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-9 741
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-8 620
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-8 362
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	253 683
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	11 816
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	131 977
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	79 450
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	18 107
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	12 333
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	1 253
1793	Расходы будущих периодов	235
1799	Прочие предоплаты	1 018
1810	Начисленные комиссионные доходы	58 189
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	1 152
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	8 318
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	23
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	48 696
1830	Просроченные комиссионные доходы	1 049
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	3
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	855
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	44
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	147
1850	Прочие дебиторы	430 253
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	264
1854	Расчеты с работниками	10
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	421 601
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	3 587
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	677
1877	Резервы (проевизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-3 209
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	7 323

2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 268 204
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	23 514
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	23 514
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 428 119
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 428 119
2120	Срочные вклады	30 000
2127	Долгосрочные вклады других банков	30 000
2200	Обязательства перед клиентами	1 902 317
2203	Текущие счета клиентов	938 135
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования)	40 778
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования)	16 663
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования)	10 916
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования)	234 063
2211	Вклады до востребования клиентов	1 567
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования	416
2215	Краткосрочные вклады клиентов	347 676
2217	Долгосрочные вклады клиентов	114 977
2219	Условные вклады клиентов	248
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	185 695
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	10 871
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	312
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	534 768
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	534 768
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	1 198 543
2301	Выпущенные в обращение облигации	1 220 000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-21 457
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	89 777
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	117
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	18 384
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	4 042
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	8 830
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	1 134
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	8 353
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	48 917
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	3 305
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	3 305
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	8
2799	Прочие предоплаты	8
2850	Прочие кредиторы	57 853
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	133
2854	Расчеты с работниками	307
2857	Отсроченный подоходный налог	11 118
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	892
2861	Резерв на отпускные выплаты	6 616
2870	Прочие транзитные счета	147
2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	38 640
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	2 228 016
3000	Уставный капитал	2 000 000
3001	Уставный капитал – простые акции	2 000 000
3200	Резервы (провизии) на общепанковские риски	18 877
3200	Резервы (провизии) на общепанковские риски	18 877
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	209 139
3510	Резервный капитал	12 079
3540	Резервы переоценки основных средств	26 166
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 662
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	-12 563
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	4 578
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	167 217
4	ДОХОДЫ	1 255 714
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	38
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	38
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям	42 501
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 517
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	38 404
4330	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	2 580
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	725 377
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	3 898
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	305 548
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	373 703
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	15 040
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	2 731
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	24 457
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	36 738
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	35 137

4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	1 601
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	44 163
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	44 163
4500	Доходы по дилинговым операциям	26 776
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	2 102
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	24 674
4600	Комиссионные доходы	104 973
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	25 921
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	1 628
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	7 976
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	33 953
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	5 709
4608	Прочие комиссионные доходы	3 909
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	25 877
4700	Доходы от переоценки	75
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	75
4730	Реализованные доходы от переоценки	70 158
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии	70 158
4900	Неустойка (штраф, пеня)	204 513
4900	Неустойка (штраф, пеня)	204 513
4920	Прочие доходы	370
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	125
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	245
4940	Чрезвычайные доходы	32
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	32
5	РАСХОДЫ	1 088 497
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти	3 251
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти	3 251
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды ба	89 315
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от орг-ий, осущ-х отд. виды	89 315
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	3 033
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	3 033
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	110 452
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	36 587
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	257
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	16 490
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	40 369
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	16 749
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	22 675
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	22 675
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	52 600
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	50 561
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	2 039
5450	Ассигнования на обеспечение	330 218
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	3 209
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	279 719
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	38 640
5466	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществ	8 650
5500	Расходы по дилинговым операциям	76 124
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	70 887
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	5 237
5600	Комиссионные расходы	5 588
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	3 217
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	804
5608	Прочие комиссионные расходы	1 567
5700	Расходы от переоценки	1 087
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	883
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	204
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	160 410
5721	Расходы по оплате труда	147 195
5722	Социальные отчисления	1 753
5729	Прочие выплаты	11 462
5730	Реализованные расходы от переоценки	3 854
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии	3 854
5740	Общехозяйственные расходы	69 426
5741	Транспортные расходы	3 322
5742	Административные расходы	19 774
5743	Расходы на инкассацию	823
5744	Расходы на ремонт	986
5745	Расходы на рекламу	1 250
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	8 479
5747	Представительские расходы	452
5748	Прочие общехозяйственные расходы	5 872
5749	Расходы на служебные командировки	3 238

5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	7 188
5752	Расходы по страхованию	2 142
5753	Расходы по услугам связи	15 900
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	24 733
5761	Налог на добавленную стоимость	58
5763	Социальный налог	19 561
5764	Земельный налог	39
5765	Налог на имущество юридических лиц	3 776
5766	Налог на транспортные средства	53
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	1 246
5780	Амортизационные отчисления	37 605
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	25 404
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	3 877
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	3 484
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	2 918
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	1 922
5900	Неустойка (штраф, пеня)	627
5900	Неустойка (штраф, пеня)	627
5920	Прочие расходы	27 989
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	5 856
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	3 193
5923	Расходы по аренде	18 940
5999	Подоходный налог	69 510
5999	Подоходный налог	69 510
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	3 610 504
6050	Счета по гарантиям	2 251 382
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	917 133
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1 334 249
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	936 609
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	936 609
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	422 146
6175	Условные требования по получению займов в будущем	422 146
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	367
6226	Приобретенные опционные контракты – "пут"	367
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 610 504
6550	Счета по гарантиям	2 251 382
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	917 133
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1 334 249
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	936 609
6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	936 609
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	422 146
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	422 146
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	367
6726	Приобретенные опционные контракты "пут" – контрсчет	367
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	15 345 176
7100	Мемориальные счета – активы	150 919
7130	Долги, списанные в убыток	150 919
7200	Мемориальные счета – пассивы	9 176 903
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	18
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	9 176 885
7300	Мемориальные счета – прочие	5 595 208
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	1 907 264
7339	Разные ценности и документы	2 780 552
7363	Счета «Депозит»	907 392
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	422 146
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	419 108
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление (трасты)	3 038

Руководитель: Абдулин Б.Ш.
 Главный бухгалтер: Курманбаева Ш.К.
 Исполнитель: Кузина Г.В.

Приложение 1

к Правилам представления отчетности о выполнении
 пруденциальных нормативов банками второго уровня

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов на «_1_» января 2007 года с учетом З/О
 с учетом корректировок Делойта
 АО "Данабанк" _____

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Уставный капитал	2000000
2	Дополнительный капитал	
3	Нераспределенный чистый доход прошлых лет	
4	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	12079
5	Нематериальные активы	
6	Убыток текущего года	
7	Убыток прошлых лет	-12563
8	Итого промежуточный капитал 1 уровня	1999516
9	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 1 уровня	
10	Итого капитал 1 уровня	1999516
11	Нераспределенный чистый доход текущего года	167217
12	Переоценка основных средств и ценных бумаг	37828
13	Общие резервы (провизии) в сумме, не превышающей 1,25 процентов суммы активов, взвешенных с учетом кредитного риска за минусом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	18877
14	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 2 уровня	
15	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 7 ноября 2005 года под № 3924) (далее - Инструкция), часть которая не превышает не превышает 50% капитала первого уровня	
16	Итого капитал 2 уровня	223922
17	Субординированный долг 3 уровня в соответствии с пунктом 14 Инструкции	
18	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкцией, часть которая не включена в капитал 2 уровня	
19	Итого капитал 3 уровня	0
20	Часть капитала 1 уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска	
21	Итого капитал 3 уровня, включаемый в собственный капитал	
22	Инвестиции банка в акции и субординированный долг юридического лица в соответствии с пунктом 3 Инструкции	
23	Итого собственный капитал	2223438
24	Активы	7496220
25	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	7014577,600
26	Неинвестированные остатки средств, принятых на условиях кастодиального договора	
27	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	1556351,500
28	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	22,020
29	Специфический процентный риск	
30	Общий процентный риск	
31	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения	
32	Специфический риск	0
33	Общий риск	0
34	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются акции или индекс на акции	0,000

	Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов)	782,280
	Средняя величина годового валового дохода в соответствии с пунктом 31 Инструкции	92337,333
	Операционный риск	91967,984
	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	6492,924
	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0,267
	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0,256
	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	491195
	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3')	0,221
	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	85417
	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3)	0,038
	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	129175
	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	0,058
47	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, а также обязательств нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor' s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков	0
48	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0
49	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	2109819
50	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pk)	0,949
51	Высоколиквидные активы	479041,400
52	Обязательства до востребования	976799,450
53	Коэффициент текущей ликвидности (k4)	0,490
54	Активы для расчета лимита краткосрочной ликвидности	2033684,800
55	Обязательства для расчета лимита краткосрочной ликвидности	1623849,050
56	Коэффициент краткосрочной ликвидности (k5)	1,252
57	Активы для расчета лимита текущей валютной ликвидности	
	1) доллар США	0,000
	2) ЕВРО	0,000
	3) российский рубль	0,000
58	Обязательства для расчета лимита текущей валютной ликвидности	
	1) доллар США	0,000
	2) ЕВРО	0,000
	3) российский рубль	0,000
59	Коэффициент текущей валютной ликвидности	
	1) доллар США	0,000
	2) ЕВРО	0,000
	3) российский рубль	0,000
60	Активы для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	
	1) доллар США	0,000
	2) ЕВРО	0,000
	3) российский рубль	0,000
61	Обязательства для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	

доллар США	0,000
ЕВРО	0,000
российский рубль	0,000
Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	
доллар США	0,000
ЕВРО	0,000
российский рубль	0,000
Активы для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	
доллар США	0,000
ЕВРО	0,000
российский рубль	0,000
Обязательства для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	
доллар США	0,000
ЕВРО	0,000
российский рубль	0,000
Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	
доллар США	0,000
ЕВРО	0,000
российский рубль	0,000
Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	1011848
Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (к6)	0,455
Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	336,000
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	0

Коэффициенты текущей, краткосрочной и среднесрочной валютной ликвидности не рассчитываются, т.к. по состоянию на 1 января 2007 года с учетом З/О среднемесячный размер обязательств российского рубля составляет 0,033%, доллара США 0,686%, ЕВРО 0,213% к среднемесячному размеру обязательств банка за декабрь 2006 года

Зам.Председателя Правления: Абдуллин Б.Ш. (подпись)
(фамилия и имя)
Главный бухгалтер: Курманбаева Ш.К. (подпись)
(фамилия и имя)
Исполнитель: Тазидинова Н.А. (подпись) 443427 (номер телефона)
(должность, фамилия и имя)



Дата подписания отчета «___» января 2007 года.

Место для печати*