

**Акционерное общество «Данабанк»**



**DanaBank**

**ОТЧЕТ ПО ИТОГАМ ФИНАНСОВОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2007 г.**

г. Алматы  
2008 год

## Раздел 1. Описание деятельности АО «Данабанк» за 2007 год.

## Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров АО «Данабанк» за 2007 год.

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

В составе Совета Директоров, Правления и Службы внутреннего аудита за отчетный период произошли изменения, что отражено в Таблицах 1,2,3.

Таблица 1 Состав Совета Директоров Банка

№	ФИО, дата рождения	Период работы (месяц/год)	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в УК Банка, %
1	Жакупова Сания Каримовна	июнь 1999 – март 2005	АО «Данабанк» Председатель Совета Директоров	9,65
		сентябрь 2006 – настоящее время	АО «Данабанк» Председатель Совета Директоров	
2	Курманова Фариды Хакимовна	август 1997 – сентябрь 2006	АО «Данабанк» внутренний аудитор, Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, начальник Операционного управления, исполнительный директор, начальник Финансового управления	0,38
		сентябрь 2006 – настоящее время	АО «Данабанк» член Совета Директоров	
3	Макенов Серкбай Габибулович	январь 2004 – май 2005	АО «Фонд развития малого предпринимательства» Казначей	0,00
		май 2005 – сентябрь 2006	АО «Данабанк» Председатель Совета Директоров	
		сентябрь 2006 – настоящее время	АО «Данабанк» Председатель Правления	
		май 2007 – настоящее время	АО «Данабанк» член Совета Директоров – Председатель Правления	
4	Забейворотина Любовь Александровна	июль 2001 – настоящее время	ТОО «Отгынэнерготранс» Финансовый директор	0,00
		май 2007 – настоящее время	АО «Данабанк» член Совета Директоров – независимый директор	
5	Алжанбаев Сапаргали Жаксиликович	апрель 2004 – август 2004	АО «Фонд развития малого предпринимательства» ведущий специалист Управления юридической экспертизы	0,00
		август 2004 – февраль 2005	АО «Фонд развития малого предпринимательства» главный специалист Управления юридической экспертизы	

		февраль 2005 – ноябрь 2005	АО «Фонд развития малого предпринимательства» Начальник Управления юридической экспертизы	
		ноябрь 2005 – апрель 2007	АО «Фонд развития малого предпринимательства» Начальник Управления залогового обеспечения	
		май 2007 – настоящее время	АО «Данабанк» член Совета Директоров – независимый директор	

Таблица2. Состав Правления Банка

№	ФИО, дата рождения	Период работы (месяц/год)	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в УК Банка, %
1	Макенов Серкбай Габибулович, 2 августа 1961 г.р.	январь 2004 – май 2005	АО «Фонд развития малого предпринимательства» Казначей	0,00
		май 2005 – сентябрь 2006	АО «Данабанк» Председатель Совета Директоров	
		сентябрь 2006 – настоящее время	АО «Данабанк» Председатель Правления	
		май 2007 – настоящее время	АО «Данабанк» Председатель Правления-член Совета Директоров	
2	Алимова Айнагуль Аманжоловна, 23 января 1973 г.р.	октябрь 2002 – декабрь 2003	ОАО «Каустик» Главный бухгалтер	0,00
		январь 2004 – март 2005	Павлодарский Государственный Университет Старший преподаватель кафедры учета и финансов	
		январь 2004 – январь 2005	ЗАО «Теплоизоляция» Главный экономист	
		апрель 2005 – июль 2005	АО «Данабанк» внутренний аудитор	
		сентябрь 2005 – декабрь 2005	АО «Данабанк» внутренний аудитор	
		декабрь 2005 – настоящее время	АО «Данабанк» и.о.Заместителя Председателя Правления, Заместитель Председателя Правления	
3	Абдулин Болат Шамильевич, 8 августа 1958 г.р.	май 1997 – декабрь 2003	Национальный Банк РК Заместитель начальника Управления контроля за ликвидационным процессом банков и страховых организаций	0,00
		январь 2004 – февраль 2006	Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Начальник Управления обеспечения контроля за ликвидацией финансовых организаций и деятельностью временных администраций Департамента финансовых организаций	
		февраль 2006 – настоящее время	АО «Данабанк» и.о.Заместителя Председателя Правления, Заместитель Председателя Правления	
4	Сыдыков Фархат Орынбекович, 16 августа 1978 г.р.	ноябрь 2003 – сентябрь 2004	АО «Эксимбанк Казахстан» Старший юрист	0,00
		сентябрь 2004 – февраль 2005	АО «Фонд развития малого предпринимательства» Начальник Управления правовой экспертизы проектов	

	февраль 2005 – июнь 2005	АО «Фонд развития малого предпринимательства» Заместитель директора Юридического департамента-Начальник Управления правового обеспечения
	июль 2005 – ноябрь 2005	ТОО «Граждансельпроектстрой» Вице-директор Департамента общих вопросов и правового обеспечения бизнес-структур
	ноябрь 2005 – январь 2006	АО «Фонд развития малого предпринимательства» главный специалист Управления правового обеспечения кредитных рисков
	январь 2006 – настоящее время	АО «Данабанк» Начальник Юридического управления
	июнь 2007 – настоящее время	АО «Данабанк» Начальник Юридического управления-член Правления

Таблица 3. Список членов службы внутреннего аудита

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

**2. Состав акционеров, владеющих акциями в размере не менее пяти процентов размещенных ЦБ, по состоянию на 01 января 2008 года**

В таблице 4 представлен список акционеров по состоянию на 01 января 2008 года АО «Данабанк», владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала.

Таблица 4. Список акционеров

Наименование	Адрес	Доля в уставном капитале
АО «Казмикрокредит Инвест»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул Наурызбай батыра, 17, офис 606	9,64
Жакупова Сания Каримовна	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Тулебаева 142-15	9,65
Муратов Нурлан Абдихаликович	Республика Казахстан, г. Шымкент, ул. Тимирязева, д.32А, кв.14	8,43
Мирошниченко Юлия Николаевна	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Розыбакиева 190-29	9,63
ТОО «Далида ПВ»	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Айманова 29	7,51
Согумбаева Раушан	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Естая 56-20	6,25
Ахметова Аделия Данияловна	Республика Казахстан, г. Астана, ул. Цветочная, 2	5,0
Тезекбаева Марал Женисовна	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Естая, д. 89 кв. 53	6,03
ТОО «ГОРФИЛ»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, д.17, оф.5	5,15
Бектуров Габбас	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кабанбай	5,17

Хамзиевич	Батыра, д.122А, кв.24	
-----------	-----------------------	--

За период с 01.01.2007 г. по 31.12.2007г. в составе акционеров Банка, владеющих 5 и более процентами акций, произошли следующие изменения:

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

- Алдангорова Р.К. (8,7%);
- Макенов С.Г.) (7,2%);
- АО «Роса» (6,5%);
- ТОО Alma art. (6,4%)
- Митрошин А.С. (6,3%).
- ТОО «Строительная компания Мастер» (6,3%)

В состав акционеров Банка, владеющих 5 и более процентами акций в 2007 году вошли:

- Мирошниченко Ю.Н. (9,63%);
- ТОО «Далида П.В» (7,51%);
- Жакупова С.К. (9,52%)
- Согумбаева Р. (6,25%);
- Ахметова А.Д. (5,0%)

По состоянию на 01.01. 2008 года уставный капитал Банка составляет 2 000 000 тыс. тенге, акционерами полностью оплачены 2 000 000 ( два миллиона) простых именных акций номиналом 1000 тенге. На конец 2007 года размещенных и неоплаченных акций банк не имеет. В отчетном году выпуск акций не осуществлялся.

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

По состоянию на 01 января 2008 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

<b>Структуры</b>	<b>Наименование</b>
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, м-он Коктем-3 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 2007 год.

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

Таблица 6. Инвестиции и портфель ценных бумаг

тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо на 01.01.2007 г.	Конечное сальдо на 01.01.2008 г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	0	0
Портфель ЦБ, имеющихся в наличии для продажи, всего	<b>529 570</b>	<b>460 102</b>
в том числе:		
Государственные ЦБ	0	0
Негосударственные ЦБ	529 570	460 102
Портфель ЦБ, удерживаемых до погашения, всего	<b>222 380</b>	<b>536 610</b>
в том числе:		
Государственные ЦБ	0	0
Негосударственные ЦБ	0	0
Портфель ЦБ, предназначенных для торговли, всего	<b>222 380</b>	<b>536 610</b>
В том числе:		
Государственные ЦБ	0	0
Негосударственные ЦБ		
Государственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	0	0
Негосударственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	222 380	536 610
Прочие инвестиции	0	0
<b>Всего инвестиций</b>	<b>751950</b>	<b>996712</b>

По состоянию на 01 января 2008 года на балансе Банка числятся ценные бумаги на общую сумму 443 811 тыс. тенге и начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи 16 291 тенге- всего 460 102 тыс. тенге. Негосударственные ценные бумаги по операциям «обратное РЕПО» составляют сумму 525 799 тыс. тенге, начисленные доходы по операциям «Обратное РЕПО» 10 811 тыс. тенге – всего 536 610 тыс.тенге.

По состоянию на 01 января 2008 года инвестиции в капитал других юридических лиц отсутствуют.

## **2. Кредитный портфель.**

Таблица 7. Отраслевая структура кредитного портфеля.

№	Наименование отраслей	тыс. тенге			
		01.01.07 г тыс. тенге.	Доля, %	01.01.08 г тыс. тенге.	Доля, %
1	Сельское хозяйство и охота	511 282	9,40	446 955	10,2
2	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	1 119 000	20,56	0	0
3	Производство пищевых продуктов	21 479	0,39	607	0,01
4	Производство мебели	116 900	2,15	0	0
5	Обработка вторичного сырья	6 575	0,12	4 553	0,01
6	Производство древесины	0	0		
7	Строительство	1 662 199	30,55	678 780	15,4
8	Аренда машин и оборудования без персонала	0	0	199 500	4,5
9	Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям	58 000	1,07	0	0
10	Деятельность ассоциаций и объединений	19 323	0,36	0	0
11	Здравоохранение и социальные услуги	55 800	1,03	74 500	1,7
12	Услуги по ведению домашнего хозяйства	39 611	0,73	0	0
13	Оптовая торговля	424 381	7,80	572 245	13,0
14	Розничная торговля	255 647	4,69	998 313	22,7
15	Химическая промышленность	26 784	0,49	24 784	0,5
16	Предоставление индивидуальных услуг	128 050	2,35	286 947	5,6
17	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	26 000	0,48	19 500	0,04
18	Сухопутный транспорт	278 000	5,11	0	0
19	Производство одежды, выделка и крашение меха	5 000	0,09	4 000	0,1
20	Операции с недвижимым имуществом	0	0,0	0	0
21	Предоставление услуг гостиницами и ресторанами	4 725	0,09	0	0
22	Сбор, очистка и распределение воды	58 000	1,07	0	0
23	Производство бумажной массы, бумаги, картона и изделий из них	16 965	0,31	0	0
24	Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	40 000	0,74	34 286	0,8
25	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	30 017	0,55	30 017	0,7
26	Физические лица	529 857	9,74	1 025 155	23,3
27	Производство готовых металлических изделий	8 000	0,15	5 083	0,12
	<b>ВСЕГО</b>	<b>5 441 595</b>	<b>100,0</b>	<b>4 405 225</b>	<b>100,0</b>

Ссудный портфель банка по состоянию на 01 января 2008 составил (с без учета операций обратное Репо) 4 405 225 тыс. тенге и уменьшился по сравнению с данными на 01 января 2007 года на 1 036 370 тыс. тенге.

Уменьшение ссудного портфеля объясняется сокращением кредитных вложений из них:

Сельское хозяйство-	64 327 тыс. тенге	12,6%
Производство мебели	116 900 тыс. тенге	100%
Строительство	983 419 тыс. тенге	59,2%
Сухопутный транспорт	278 000 тыс. тенге	100%
Производство пищевых продуктов	20 872 тыс. тенге	97,17%
Услуги предприятиям	58 000 тыс. тенге	100 %
Услуги по ведению домашнего хозяйства	39 611 тыс. тенге	100%
Деятельность ассоциаций и объединений	19 323 тыс. тенге	100%
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	6500 тыс. тенге	25%
Предоставление услуг ресторанам и гостиницам	4752 тыс. тенге	100%
Сбор, очистка и распределение Воды	58000 тыс. тенге	100%

Одновременно увеличилось выдача кредитов по сравнению с прошлым годом на 1 762 925 тыс. тенге, в том числе по таким отраслям как

Аренда машин и оборудования	199 500 тыс. тенге	100%
Физические лица	495 298 тыс. тенге	93,5%
Розничная торговля	742 666 тыс. тенге	290,5%
Оптовая торговля	147 864 тыс. тенге	34,8%
Индивидуальные услуги	158 897 тыс. тенге	124,1%

Таблица 8. Валютная и временная структура кредитного портфеля (без учета операций обратное «Репо»).

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	39 160	1 121 631	1 521 668	1 718 213	4 400672
Доллар США				4 553		4 553
Евро						
Прочие валюты						
<b>Итого (без операций обратное Репо)</b>	<b>0</b>	<b>39 160</b>	<b>1 121 631</b>	<b>1 526 221</b>	<b>1 718 213</b>	<b>4 405 225</b>



основную долю занимают кредиты, выданные в тенге. По состоянию на 01 января 2008 года кредиты в национальной валюте составили 4 926 471 тыс. тенге или 99,8% от общего портфеля. По срокам погашения основную долю занимают кредиты в тенге от 5 лет и более лет 1 718 213 тыс. тенге (39%). 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	01.01.2007 г.				01.01. 2008 г.			
	Сумма	уд. вес,	Сумма	уд. вес,	Сумма	Уд. вес,	Сумма	уд. вес,
	кредита	%	проvisions	%	кредита	%	проvisions	%
<b>Стандартный (с учетом операций обратное Репо)</b>	<b>2 879 049</b>	<b>52,0</b>	<b>18 877</b>	<b>3,6</b>	<b>1 829 782</b>	<b>41,5</b>	<b>8 781</b>	<b>2,0</b>
<b>Сомнительные из них</b>	<b>2 383 277</b>	<b>43,8</b>	<b>329 567</b>	<b>62,4</b>	<b>2 433 733</b>	<b>55,3</b>	<b>294 652</b>	<b>66,2</b>
Сомнительные 1 категории	959 734	17,6	47 987	9,1	1 050 929	23,8	52 547	11,8
Сомнительные 2 категории	777 091	14,2	77 709	14,7	832 334	18,9	83 233	18,6
Сомнительные 3 категории	29 887	0,55	5 977	1,1	100 653	2,3	20 131	4,5
Сомнительные 4 категории	441 551	8,1	110 388	21	344 669	7,8	86 167	19,3
Сомнительные 5 категории	175 014	1,2	87 506	16,5	105 148	2,3	52 574	11,8
<b>Безнадежный</b>	<b>179 269</b>	<b>3,2</b>	<b>179 269</b>	<b>34</b>	<b>141 710</b>	<b>3,2</b>	<b>141 710</b>	<b>31,8</b>
<b>Всего (без учета операций обратное Репо)</b>	<b>5 441 595</b>	<b>100</b>	<b>527 713</b>	<b>100</b>	<b>4 405 225</b>	<b>100</b>	<b>445 143</b>	<b>100</b>

По сравнению с прошлым годом ссудный портфель сократился на 1 036 370 тыс. тенге. или на 19,0%. По состоянию на 01 января 2008 года сумма стандартных кредитов составила 1 829 782 тыс. тенге или 41,5 % от всего ссудного портфеля. По категории стандартных кредитов созданы провизии в размере 2 % от общей суммы провизии, или 8 781 тыс. тенге. По состоянию на 01 января 2007 года доля стандартных кредитов составляла 2 879 049 тыс. тенге или 52% от суммы ссудного портфеля..

По состоянию на 01 января 2008 года доля сомнительных кредитов составила 2 433 733 тыс. тенге или 55,3% от ссудного портфеля Банка Доля безнадежных кредитов в ссудном портфеле банка осталась на уровне 01.01.2007 года -3,2%.

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 01.01.08 г.)	Начальное Сальдо на 01.01.07 г.	Дебет	Кредит	Конечное
Тенге	12,62	5 435 020	7 091 494	8 125 842	4 400 672
Доллар США	10,5	6575		2 022	4 553
<b>ВСЕГО (с учетом операций обратное репо)</b>		<b>5 441 595</b>	<b>7 091 494</b>	<b>8 127 864</b>	<b>4 405 225</b>

На конец отчетного периода средневзвешенная ставка по кредитам в тенге составила 12,62%.

### 3. Межбанковские займы.

В отчетном 2007 году Банк не участвовал на рынке межбанковских кредитов.

### 4. Депозиты.

Таблица 11. Дебетовые и кредитовые обороты по привлеченным средствам.

тыс. тенге

Валюта привлеченных средств	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо 01.01.2007г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.01.2008г.
Тенге	11,4	1 867 062	35 719 672	34 983 846	1 131 236
Доллар США	7,8	33 925	371 887	367 300	29 338
Евро	7,8	10 709	48 711	60 587	22 585
прочие валюты	0	585	125 305	126 143	1 423
<b>Итого (с учетом начисленных процентов)</b>		<b>1 912 281</b>	<b>36 265 575</b>	<b>35 537 876</b>	<b>1 184 582</b>
Вклад банка-резидента (с учетом начисленных процентов)	10	34 042	0	3041	37 083
Средства местного бюджета		23 631	23 631	0	0
Операции РЕПО	7,4	543 121	5 690 053	5 345 212	198 280
<b>Всего</b>		<b>2 513 075</b>	<b>41 979 259</b>	<b>40 886 129</b>	<b>1 419 945</b>

Таблица 12. Временная структура привлеченных средств по состоянию на  
01.01.2008 г.  
тыс. тенге

Наименование	До востребования.	до 1 мес.	От 1 до 3 мес.	от 3 мес.до года.	от года до 5 лет.	от 5 и более.	Всего
Вклад банка-резидента	0	0	0	0	30 000	0	30 000
Средства местного и республиканского бюджетов	0	0	0	0	0	0	0
Физические и юридические лица, в том числе: (без учета начисленных %)	385 053	253	120 760	231 803	441 080	251	1 179 200
Юридические лица	297 972	253	120 000	217 900		1	636 126
Физические лица	87 081		760	13 903	441 080	250	543 074
<b>Итого</b>	<b>385 053</b>	<b>253</b>	<b>120 760</b>	<b>231 803</b>	<b>471 080</b>	<b>251</b>	<b>1 209 200</b>

## 5. Анализ финансовых результатов

Таблица 13. Объем оказанных услуг в денежном эквиваленте по состоянию на  
01.01.2008 год.  
тыс. тенге

Наименование статей	2006 г.	2007 г.	увелич./уменьш.
Кредитование, всего	11 367 220	7092995	-4 274 225
в том числе:			
Банкам	0	0	
юридическим лицам (кроме банков)	9 281 935	4975161	-4 306 774
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	2 085 285	2 117 834	32 549
Торговое финансирование, всего	1 338 291		
в том числе:			
Гарантии	1 338 291	0	-1338291
Аккредитивы	0	0	
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	56 620 268	29 104 390	-27 515 878
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	54 257 286	25 175 497	-29 081789
денежные переводы физических лиц	1 285 116	3 494 549	2 209 433
услуги по конвертации	1 077 866	434 344	-643 522
Другое			

Брокерские услуги, всего	1 077 866	452 788	-625078
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	997 819	440 114	-557 705
продажа валюты по поручению клиентов	80 047	12 674	-67 373
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0
Привлечение депозитов, всего	1 946 323	1 221 665	-724 658
в том числе:			
от банков (бл.сч. 2127+2712)	34 042	37083	3041
от юридических лиц (кроме банков)	619 414	638 804	19390
от физических лиц (населения)	1 292 867	545 778	-747089

В таблице 13 приведен сравнительный анализ объемов оказанных услуг в денежном эквиваленте за 2006 год и за 2007 год. По сравнению с 2006 годом отчетном периоде отмечается сокращение объемов услуг по кредитованию на 4 274 225 тыс. тенге (46,4%), в том числе по юридическим лицам на 4 306 774 тыс. тенге и увеличение объемов оказанных услуг по кредитованию физических лиц на 32 549 тыс. тенге.

В 2007 году произошло сокращение объемов по привлечению депозитов на 724 658 тыс. тенге, из них по физическим лицам на 747 089 тыс. тенге, в тоже время произошло увеличение объемов привлечения депозитов юридических лиц на 19 390 тыс. тенге.

Банком за 12 месяцев 2007 года получено процентное вознаграждение сумму 783 203 тыс. тенге, из них по выданным займам клиентам на сумму 612 473 тыс. тенге, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций 88 989 тыс. тенге или 89,6% от общего объема полученных доходов.

По операциям обратное РЕПО с ценными бумагами доходы получены в сумме 45 614 тыс. тенге или 5,80,% от общей суммы доходов, по ценным бумагам 36 075 тыс. тенге или 4,6%.

По сравнению с 2006 годом общая сумма процентных доходов сократилась на 65614 тыс. тенге, в том числе по займам, выданным клиентам, за счет сокращения объема ссудного портфеля на 115 484 тыс. тенге (15,9%).

Одновременно увеличились доходы по займам предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций на 49 068 тыс. тенге (123%).

За отчетный период произведены расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму 342 765 тыс. тенге. По сравнению с 2006 годом расходы увеличились на 61 439 тыс. тенге или 21,8%. Увеличение расходов произошло за счет выплаты вознаграждения по ценным бумагам на сумму 141 997 тыс. тенге, в тоже время сократились расходы по привлеченным вкладам юридических лиц на 19 861 тыс. тенге (18%), по займам, полученным от организаций, осуществляющим отдельные виды банковских операций 5004 тыс. тенге (5,6%).

В 2006 году были произведены расходы по выпуску облигаций на сумму 52600 тыс. тенге, в отчетном году Банк не выпускал ценных бумаг.

Доходы, не связанные с получением вознаграждения по сравнению с 2006 годом увеличились с 397 221 тыс. тенге. до 843 510 тыс. тенге.

Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения за 2007 год составили 600 504 тыс. тенге с ростом по сравнению с прошлым отчетным

годом на 202 737 тыс. тенге (51%), в основном за счет открытия новых филиалов в городах Тараз и Астана.

Банком произведены ассигнования на резервы на сумму 495 478 тыс. тенге или больше чем в 2006 году на 165 260 тыс. тенге (50%).

В результате при общей сумме полученных доходов 1 626 713 тыс. тенге и всех произведенных расходах 1 501 612 тыс. тенге, чистая прибыль за истекший год составила 125 101 млн. тенге.

Полная информация о структуре доходов и расходов банка приведена в таблице 14.

Таблица 14. Структура доходов и расходов по состоянию на 01 января 2008 г.  
Тыс. тенге

	По сост. на 01.01.2008 г.
<b>I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>783203</b>
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	52
1.2. По займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	88989
1.3. По операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	45614
1.4. По ценным бумагам	36075
1.5. По выданным банком займам	612473
<b>II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>342765</b>
2.1. По привлеченным вкладам других банков	3042
2.2. По займам, полученным от организаций, осуществляющим отдельные виды банковских операций	84311
2.3. По привлеченным вкладам юридических и физических лиц	90591
2.4. По займам полученным от Правительства Республики Казахстан	498
2.5. По операциям «РЕПО» с ценными бумагами	22326
2.6. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	141997
<b>III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения:</b>	<b>440438</b>
<b>IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>843510</b>
4.1. Доходы по дилинговым операциям	27251
4.2. Доходы в виде комиссионных сборов	87433
4.3. Доход от переоценки	41
4.4. Доход от выбытия инвестиций, имеющих для продажи	
4.5. Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	728785
<b>V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>600504</b>
5.1. По дилинговым операциям	5402
5.2. Расходы по выплате комиссионных сборов	9929
5.3. Расходы по переоценке	645
5.4. Расход от выбытия инвестиций, имеющих для продажи	
5.5. Расходы на персонал банка	298445
5.6. Расходы на содержание офиса и оборудования	90756
5.7. Амортизационные отчисления	55981
5.8. расходы по выплате налогов и других обязательств платежей в бюджет за исключением подоходного налога	58193
5.8. Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	81153
<b>VI. Чистый доход от обычной деятельности до отчисления в</b>	<b>683444</b>

резервы:	
VII. Ассигнования на резервы:	495 478
VIII. Чистый доход от обычной деятельности после отчислений в резервы:	187966
X. Непредвиденные доходы:	0
XI. Доходы (расходы) до выплаты подоходного налога	187966
XII. Расходы по выплате подоходного налога	62865
XII. Чистый доход (расход)	125101

**Финансовые коэффициенты рассчитаны на 01 января 2008 года.**

Таблица 15. Финансовые коэффициенты по состоянию на 01 января 2008 года

Показатель	Расчет	Значение на 01.01.08 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	1167,94
Чистый доход на одну акцию, тенге	Чистый доход/Количество акций в обращении	62,5
Коэффициент доходности активов (ROA)	Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов	2,0%
Коэффициент доходности капитала (ROE)	Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала	5,4%
Чистая процентная маржа	(Совокупный доход, связанный с получением вознаграждения – Расходы, связанные с выплатой вознаграждения)/Средние доходные активы	5,4%

**6. Исполнение пруденциальных нормативов НБ РК на 01 января 2008 года.**

Таблица 16. Пруденциальные нормативы

Наименование показателей	Формула расчета	Установленные нормативы	Показатель фактический	Отклонение
	$k1=(K1-ИК)/(A-ИК)$	не менее 0,06	0,35	0,29
Коэффициент достаточности собственных средств II-ого уровня	$k2=K/(Ap-Пс)$	не менее 0,12	0,33	0,21

Коэффициент риска на одного заемщика (для не связанных)	$k3=P/СК$	не более 0,25	0,202	0,048
Коэффициент риска на одного заемщика (для связанных)	$k3=P/СК$	не более 0,10	0,041	0,059
Коэффициент риска на одного заемщика (для всех связанных)	$P_0=P/СК$	не более 1 СК	0,134	
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала	$P_k=P/СК$	не более 8 СК	1,3	
Коэффициент текущей ликвидности	$k4=A_{ср}/O_{ср}$	не менее 0,30	0,877	0,577
Коэффициент краткосрочной ликвидности	$k5=A_{ср}/O_{ср}$	не менее 0,50	1,785	1,285
Коэффициент максимального размера инвестиций в ОС и др нефинансовые активы	$k6=И/СК$	не более 0,50	0,303	0,197
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК	$K8=обяз. \text{ Перед нерез}/ СК$	не более 2	0,005	1,995
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК	$K9=обяз. \text{ перед нерез.} + \text{ценные бумаги}$	не более 4	0,587	3,413

## 7. Нематериальные активы

Таблица 17. Состав нематериальных активов Эмитента  
тыс.тенге

№	Нематериальные активы	01.01.2008 г.		
		Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1.	Программное обеспечение	14 440	6564	7876
	<b>Итого</b>	<b>14 440</b>	<b>6 564</b>	<b>7876</b>

По состоянию на 1 января 2008 года стоимость нематериальных активов Эмитента за минусом амортизации составила 7 876 тыс. тенге. Нематериальные активы не оказывают существенного влияния на прирост активов в целом, т.к. указанная статья в общей валюте баланса занимает незначительную часть (0,127 %).

### 7.1. Инвестиции в основные средства.

Таблица 18. Основные средства  
тыс. тенге

№	Основные средства	01.01.2008 г.		
		Балансовая Стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	Земля, здания, сооружения (бл.сч. 1652+1657)	597 115	64 494	532 621

2	Компьютерная техника	29 040	13 629	15 411
3	Прочие основные средства	49 693	12 695	36 998
4	Транспорт	35 964	13 334	22 630
	<b>Итого</b>	<b>711812</b>	<b>104152</b>	<b>607660</b>

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

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

По состоянию на 01 января 2008 года объем инвестиций в основные средства Банка за минусом амортизации составил 607 660 тыс.тенге. Основную долю основных средств (87,7%) занимают земля, здания и сооружения.

### **8.1. Филиалы и представительства Банка.**

По состоянию на 01.01.2008 г. Банк имел:

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

## **9. Сведения об участии в судебных процессах**

- 15 мая 2007 года Банком в Специализированный межрайонный экономический суд г.Алматы было подано исковое заявление к ТОО «Плодекс» и АО «Алматытемір» о частичном взыскании задолженности по начисленной пени в сумме 5 235753,22 тенге в последующем сумма исковых требований была увеличена до 31 112 555 тенге. В ходе рассмотрения данного дела между Банком ТОО «Плодекс» и АО Алматытемір» было заключено мировое соглашение, согласно которому 3.08.2007 года ТОО «Плодекс» осуществило погашение задолженности в сумме 26 124 438 тенге и возвратило госпошлину оплаченную Банком при подаче иска в суд.
- 20 мая 2007г. ТОО «Асер» и АО «КДК» обратились в Павлодарский городской суд с иском к Ибраеву Р.М. ТОО «Visus» о признании незаключенными и недействительными договоров купли-продажи недвижимости. В связи с тем, что недвижимость ставшая предметом спора находится в залоге у Банка, при рассмотрении дела Банк был привлечен к участию в деле в качестве третьего лица без самостоятельных требований. Решением Павлодарского городского суда от 15.06.2007г. исковые требования ТОО «Асер» и АО «КДК» удовлетворены в полном объеме.
- 15 августа 2007г. в Павлодарский городской суд Банком подано исковое заявление о замене залогового имущества к Ибраеву Р.М. и ТОО «Visus». 21.09.2007г. вынесено решение об удовлетворении исковых требований АО «Данабанк» к Ибраеву Р.М. и ТОО «Visus» о замене залога. Суд обязал Ибраева Р.М. предоставить в залог недвижимое имущество в виде магазина, с земельными участками, расположенного по адресу г. Павлодар, ул. 1Мая 288. Решение обжаловано ответчиком Ибраевым Р.А. в апелляционном порядке. Постановлением коллегии по гражданским дела Павлодарского областного суда от 05.12.2007г. в удовлетворении апелляционной жалобы Ибраева Р.А. отказано, решение от



- 21.09.2007г. вступило в законную силу.
- 26 июля 2007года Банком в Медеуский районный суд г.Алматы подано исковое заявление к Арыкову Р.Ш. о взыскании имущественного ущерба в сумме 955 034,00 тенге. Решением суда от 5.02.2008 года требования Банка удовлетворены в полном объеме.
  - 1 октября 2007 года подано исковое заявление в Медеуский районный суд г.Алматы к Садвокасову М.Ж. о частичном взыскании задолженности по займу в сумме 1 953 110 тенге. Решением суда от 17.10.2007г требования банка удовлетворены в полном объеме.
  - 2 октября 2007 года в Специализированный межрайонный экономический суд г.Алматы подано заявление об обжаловании отказа Департамента юстиции г.Алматы в регистрации уведомлений о проведении торгов по залоговому имуществу, предоставленному в обеспечение исполнения обязательств ТОО «КазМунайИмпекс». Решением СМЭС г. Алматы от 23.11.2007г. в удовлетворении исковых требований Банку отказано. Апелляционная жалоба, поданная Банком 7.12.2007г. на решение СМЭС постановлением Гражданской коллегии Алматинского городского суда была оставлена без удовлетворения.
  - 5 декабря 2007 года подано заявление в Бостандыкский районный суд города Алматы о проведении в судебном порядке реализации нежилого помещения расположенного по адресу г.Алматы, ул. Гоголя, 150, предоставленного в залог Банку в качестве обеспечения исполнения обязательств ТОО «КазМунайИмпекс». Заочным решением от 13.02.2008 года требования банка удовлетворены в полном объеме.
  - 11 октября 2007 года в Специализированный Межрайонный Экономический суд Павлодарской области подано исковое заявление о взыскании задолженности по займу в солидарном порядке с ТОО «Завод Вяжущих Материалов» и ТОО «Объединение «Завод Строительных материалов» задолженности по договору займа в сумме 9 382 028,0 тенге, а так же расходов по госпошлине в сумме 281 461,0. тенге Решением от 20.11.2007г. требования Банка удовлетворены в полном объеме. 06.12.2007г. решение вступило в законную силу.12.12.2007 года.
  - 11 октября 2007г. в Павлодарский городской суд подано исковое заявление о взыскании задолженности по займу в солидарном порядке с Ибрагимова Т.С. и ТОО «Объединение «Завод Строительных материалов» задолженности по договору займа в сумме 5 781 917,0 тенге, а так же расходов по госпошлине в сумме 173 458,0. Решением от 27.11.2007г. требования Банка удовлетворены в полном объеме. 25.12.2007 года.
  - 27 декабря 2007г. в Специализированный межрайонный экономический суд Павлодарской области Конкурсным управляющим СПКВ «Болашак" подано исковое заявление к Банку о признании недействительными ипотечного договора №1 от 27.04.2004г., Договора залога от 19.04.2004г. и Договора банковского займа №01/04.04-СПКВ от 19.04.2004г. заключенных между Банком и СПКВ "Болашак". Определением суда от 21.02.2008г. дело приостановлено, назначена комплексная, строительно-товароведческая и судебно-товароведческая экспертиза.
  - 22 мая 2007 г. Адилова Б.Ж. подала исковое заявление в Сарыаркинский районный суд г.Астаны об отмене решения о легализации пристройки к помещению филиала Банка в г.Астане. Решением Сарыаркинского районного суда г.Астана от 24.09.2007г. в удовлетворении исковых требований Адиловой Б.Ж. отказано.

**Председатель Правления**

**Макенов Г.С.**

**Главный бухгалтер**

**Саржанова С. М.**

Исполнитель Байтасова Т.У. тел. 2-44-34-17