

Открытое Акционерное Общество «ДАНАБАНК»



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

Павлодар, 2003 год

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

Уважаемые Дамы и Господа,

Открытое акционерное общество «Данабанк» является региональным Банком, который предоставляет широкий спектр финансовых услуг более 10 лет. Функционируя в условиях сложного процесса формирования экономики связанного с переходом к рынку ОАО «Данабанк» выдержал все испытания на своем пути. За этот срок была проделана гигантская работа, позволившая Банку сохранить за собой позиции одного из устойчивых финансовых институтов страны.

Данный Инвестиционный меморандум содержит информацию о деятельности ОАО «Данабанк» и подготовлен на основании Проспекта эмиссии простых именных акций Банка, финансовой отчетности, управленческой информации, заключения независимого аудитора, официальных статистических отчетов, а также других источников. Банком было произведено 6 эмиссий простых именных акций в количестве 1 000 000 (один миллион) штук и номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) тенге, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C37561510.

ОАО «Данабанк» планирует включить свои акции в официальный список ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» категории «В».

Настоящим Банк подтверждает, что Инвестиционный меморандум содержит всю необходимую и достоверную информацию, относящуюся к его деятельности. Банк принимает на себя полную ответственность за предоставленную в Инвестиционном меморандуме информацию, не исключая при этом возможности опечаток.

Инвестиционный Меморандум ОАО «Данабанк» составлен при непосредственном участии финансового консультанта АО «Альянс Инвестмент Менеджмент» (Государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401200514 от 01.11.2002г.).

Председатель Правления

Ж.М. Абдыкаримова

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ	4
1.1. Резюме	4
1.2. Краткая история образования и деятельности Банка	4
1.3. Рейтинги международных и отечественных агентств	5
1.4. Информация о филиалах	5
1.5. Информация о юридических лицах, в которых Банк владеет 5 и более процентами оплаченного уставного капитала	5
1.6. Операции со связанными сторонами	5
1.7. Принадлежность к ассоциациям (союзам), объединениям и общественным организациям	6
1.8. Сведения об участии в судебных процессах	6
РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ	7
2.1 Структура органов управления	7
2.1.1 Общее собрание акционеров	7
2.1.2 Совет директоров	7
2.1.3 Правление	8
2.1.4 Ревизионная комиссия	8
2.2. Организационная структура	9
Руководители основных подразделений ОАО «Данабанк»:	9
РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	10
3.1. Стратегия развития	10
3.2. Обзор банковского рынка	10
3.3. Конкуренция	11
3.4. Риски и управление рисками	12
3.4.1. Кредитный риск	12
3.4.2. Риск потери ликвидности	12
3.4.3. Процентный риск	13
3.4.4. Операционный риск	14
3.4.5. Валютный риск	14
3.4.6. Ценовой риск	14
3.4.7. Правовой риск	15
3.4.8. Репутационный риск	15
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА	16
4.1. Анализ финансовой отчетности	16
4.2. Активы	18
4.2.1. Основные средства и нематериальные активы	18
4.2.2. Ценные бумаги	19
4.2.3. Ссудный портфель	19
4.3. Собственный капитал	22
Уставный капитал	22
Резервный капитал	23
4.4. Обязательства	23
4.4.1. Займы	23
4.4.2. Текущие счета и депозиты клиентов	24
4.4.3. Займы и кредитные линии	26
4.5. Финансовые показатели	26
4.5.1. Анализ финансовых результатов	26
4.5.2. Финансовые коэффициенты	27
4.5.3. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан	28
4.5.4. Анализ по срокам погашения	28

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

1.1. Резюме

Таблица 1. Резюме

	На государственном языке	На русском языке
Полное наименование	«Данабанк» Ашық акционерлік қоғамы	Открытое акционерное общество «Данабанк»
Сокращенное наименование	«Данабанк» ААҚ	ОАО «Данабанк»
Вид собственности	Частный	
Организационно – правовая форма	Открытое акционерное общество	
Юридический адрес и фактический адрес	Республика Казахстан, 637000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Ленина, 119, телефон: (8318) 323841, факс: (8318) 320488, e-mail: danabank@db.kz	
Банковские реквизиты	Управление платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, БИК 193 201 721, корреспондентский счет 700 161 821	
Дата государственной регистрации	– первичная регистрация: 18 июля 1995 года – перерегистрация: 16 февраля 1999 года	
Регистрационный номер	№4080-1900-АО	
Регистрационный номер налогоплательщика	451 700 027 971	
Вид деятельности	Банковская деятельность	
Лицензии	Лицензия Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге и в иностранной валюте №159 от 04 июня 2001 года	

1.2. Краткая история образования и деятельности Банка

Открытое Акционерное Общество «Данабанк» - это универсальный коммерческий региональный банк, предоставляющий широкий спектр услуг: кредитование, финансовый лизинг, конверсионные сделки, прием депозитов физических и юридических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, прием коммунальных платежей, обмен валюты и услуги инкассации.

ОАО «Данабанк» было основано в октябре 1992 года (Частный банк «Данабанк») с начальным уставным капиталом 6 400 тыс. рублей. В течение 11 лет Банк, функционируя в условиях сложного процесса трансформации экономики связанного с переходом к рынку, выдержал все испытания на своем пути и ведет успешную финансовую деятельность на рынке банковских услуг. На сегодняшний день ОАО «Данабанк» является финансово устойчивым региональным банком с объявленным уставным капиталом 1 млрд. тенге, имеет филиалы в таких городах как Алматы, Караганда, Шымкент и планирует открыть филиалы Банка в других регионах Казахстана.

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

Услугами ОАО «Данабанк» пользуются сотни предприятий, организаций и частных предпринимателей. Являясь составной частью экономической системы страны, Банк посредством своей кредитной политики способствует полноценному функционированию субъектов предпринимательства, поддержке отечественных товаропроизводителей,

созданию новых рабочих мест, содействуя поступательному развитию экономики Республики Казахстан.

Главная стратегическая цель ОАО «Данабанк» - быть универсальным, динамично развивающимся Банком с высокой степенью надежности, способствующим успешной деятельности своих клиентов и обеспечивающим их качественное обслуживание.

1.3. Рейтинги международных и отечественных агентств

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

1.4. Информация о филиалах

По состоянию на 1 июля 2003 года сеть Банка состоит из 4 филиалов, 3 расчетно-кассовых отделов (г. Павлодар и г. Экибастуз) и 11 обменных пунктов (г. Павлодар, г. Караганда, г. Шымкент и с. Кордай). Данные о филиалах:

- **Филиал г. Алматы:**
Адрес: г. Алматы, ул. Зенкова, 22. Р/н №270 от 09.07.2002 г.
Директор филиала: Хисаметдинова Надия Ганиевна.
- **Филиал г. Шымкент:**
Адрес: г. Шымкент, ул. Туркестанская, 65. Р/н №151 от 24.04.1997 г.
Директор филиала: Акаева Роза Исакуловна.
- **Филиал г. Караганда:**
Адрес: г. Караганда, ул. Костенко, 6. Р/н №152 от 24.04.1997 г.
Директор филиала: Баужанова Рашида Тауфиковна.
- **Филиал с. Кордай:**
Адрес: Жамбылская область, с. Кордай, ул. Жибек Жолы, 240. Р/н №363 от 06.11.1997 г.
Директор филиала: Сыздыкова Гульмира Рамазановна.

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

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

Открытое акционерное общество «Premier Страхование»:

- Местонахождения: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 83.
- Вид деятельности: страхование.
- Первый руководитель: Председатель Правления Тампаев Сади Янович.
- Доля: 5, 71 %.

ОАО «Данабанк» не имеет доли в уставном капитале других юридических лиц в размере 5 и более процентов.

1.6. Операции со связанными сторонами

В 2003 году Банк имел кредитные отношения с лицами, связанными с Банком особыми отношениями. При этом характер взаимоотношений Банка с данными лицами, а также политика Банка по установлению процентных ставок по выданным им займам строилась с учетом требований Национального Банка Республики Казахстан о запрете на представление льготных условий лицам, связанным с Банком особыми отношениями.

По размеру взаимоотношений с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, наиболее существенными являются отношения Банка с ТОО «Айдана», у которого по

состоянию на 01 июля 2003 года имеется ссудная задолженность перед Банком на сумму 25 645 тыс. тенге, что составляет 3,3 % от собственного капитала Банка.

Других взаимоотношений со связанными с Банком особыми отношениями лицами в виде инвестиций, субординированного долга или других непоплаченных статей у Банка не было.

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

Банк не принадлежит к ассоциациям (союзам), объединениям и к другим общественным организациям.

1.8. Сведения об участии в судебных процессах

Банк не участвовал в судебных процессах, а также административных санкций, налагавшихся на него и его должностных лиц в течение последнего года.

РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

2.1 Структура органов управления

Органами управления Банка являются:

1. Высший орган – Общее собрание акционеров;
2. Орган управления – Совет директоров;
3. Исполнительный орган – Правление;
4. Контрольный орган – Ревизионная комиссия.

2.1.1 Общее собрание акционеров

Высшим органом управления ОАО «Данабанк» является Общее собрание акционеров. Собрание акционеров правомочно принимать любые решения, не противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан и Уставу Банка.

Общее количество акционеров по состоянию на 01 июля 2003 года составляет 53 держателя ценных бумаг, из которых 27 - юридические лица и 26 - физические. В таблице 2 представлен список акционеров ОАО «Данабанк»¹, владеющих 5% и более процентов акций от уставного капитала.

Таблица 2. Список акционеров

Наименование	Адрес	Доля в уставном капитале
ТОО «Петропавловский ликеро-водочный завод»	Республика Казахстан, 642028, г. Петропавловск, ул. Универсальная, 16	6,55%

ТОО «Петропавловский ликеро-водочный завод» (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 6146-1948-ТОО от 18.06.02 г.)

Адрес: Республика Казахстан, 642028, г. Петропавловск, ул. Универсальная, 16.

Генеральный директор: Жумагулов Адилжан Бергенович.

2.1.2 Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Компании, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров избирается Общим собранием акционеров в составе 3 человека.

Таблица 3. Совет директоров

№	Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале Банка (%)
1.	Жакупова Сания Каримовна	<i>Председатель Совета Директоров</i> С 2000 г. – Председатель Совета директоров	2,75 %
2.	Канат Карим	<i>Член Совета Директоров</i> 2000-2003 г. – Директор ТОО «Корпорация Манакбай»	1,36 %
3.	Мозуляк Валентина Михайловна	<i>Член Совета Директоров</i> 2001 г. – специалист по строительству. 2000 г. – начальник общего отдела, начальник кредитного отдела.	0 %

¹ Формирование, ведение и хранение реестра держателей акций осуществляется независимым регистратором ЗАО «Фондовый центр» (Государственная лицензия на занятие деятельностью по ведению реестра держателей ценных бумаг Национального Банка Республики Казахстан за №0406200253 от 16 мая 2003 года), 480012, г. Алматы, ул. Мауленова, 92.

2.1.3 Правление

Руководство текущей деятельностью ОАО «Данабанк» осуществляется исполнительным коллегиальным органом – Правлением. Правление возглавляет Председатель Правления и назначается Советом директоров, который определяет его полномочия, а также их досрочное прекращение.

Председатель Правления выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Правление действует от имени Банка, в том числе предоставляет интересы и совершает сделки в порядке, установленном действующим законодательством и уставом Банка, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками.

Таблица 4. Список членов Правления

№	Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале Банка (%)
1.	Абдыкаримова Жанар Муратовна	<i>Председатель Правления</i> 2001 г. - И.о. Председателя Правления. 2000-2001 г. - Заместитель Председателя Правления.	0 %
2.	Курманова Фарида Хакимовна	<i>Член Правления</i> 2002 г. – Заместитель Председателя Правления. 2001 г. – внутренний аудитор, И.о. Заместителя Председателя Правления. 2000 г. – Заместитель начальника отдела координации.	0 %
3.	Божаканова Куляш Курмановна	<i>Член Правления</i> 2003 г. – Заместитель Председателя Правления по общему руководству за фронт-офисом. 2001 г. – внутренний аудитор, начальник управления координации.	0 %
4.	Усенова Жанар Агзамовна	<i>Член Правления</i> 2002 г. – Заместитель Председателя Правления - начальник управления координации. 2001 г. – начальник кредитного отдела. 2000 г. – ведущий специалист кредитного отдела.	0 %
5.	Ибрашева Дана Сембаевна	<i>Член Правления</i> 2002 г. – И.о. главного бухгалтера	0 %

2.1.4 Ревизионная комиссия

Контрольный орган – Ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия осуществляет контроль финансово-хозяйственной деятельности Компании и в обязательном порядке проводит проверку годовой финансовой отчетности до ее утверждения Общим собранием акционеров. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров в составе 3 человека.

Таблица 5. Список членов Ревизионной комиссии

№	Фамилия, имя отчество члена контрольного органа	Должность в контрольном органе	Доля в уставном капитале Банка (%)
1.	Каршиганова Каирпану Кожановна	Председатель Ревизионной комиссии	0 %
2.	Жумартова Дина Дуйсенбековна	Член ревизионной комиссии	0 %
3.	Боранбаева Мейрамгуль Советовна	Член ревизионной комиссии	0 %

2.2. Организационная структура

Организационная структура Банка представлена в Приложении 1. Численность сотрудников Банка составляет на 01 июля 2003 года 134 человека.

Таблица 6. Численность сотрудников

№	Категория	Место нахождения	01.07.2003
1.	Работники, занятые в основной производственной деятельности предприятия	г. Павлодар	56
		г. Караганда	20
		г. Шымкент	8
		г. Алматы	5
		с. Кордай	10
		Всего	99
2.	Административный персонал	г. Павлодар	9
		г. Караганда	3
		г. Шымкент	1
		г. Алматы	1
		с. Кордай	1
		Всего	15
3.	Прочие (технические работники)	г. Павлодар	8
		г. Караганда	5
		г. Шымкент	3
		г. Алматы	2
		с. Кордай	2
		Всего	20
ИТОГО:			134

Руководители основных подразделений ОАО «Данабанк»:

Начальник управления координации:

Усенова Жанар Агзамовна

Начальник отдела информационных технологий:

Булкаиров Самат Шегимбаевич

Начальник общего отдела:

Букаева Мамыр Жалеловна

Начальник Генеральной бухгалтерии:

Задворова Галина Николаевна

Начальник Департамента Аудита :

Борисова Татьяна Петровна

Начальник управления кредитования:

Божаканова Кулян Курмановна

Начальник операционного управления:

Лиханова Мария Васильевна

Начальник отдела по работе с наличной иностранной валютой:

Тезекбаева Марал Женисовна

Начальник по работе с физическими лицами:

Завезен Томара Борисовна

Начальник отдела инкассации:

Таласбаев Нурлан Амангельдинович

Заведующая отделом кассовых операций:

Штромило Татьяна Александровна

РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Стратегия развития

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

Банку планирует активно участвовать в привлечении средств из республиканского и местного бюджетов по программам кредитования реального сектора экономики. В целях снижения рисков осуществлять более диверсифицированный подход, как при размещении средств, так и при привлечении ресурсов. Предполагается увеличение инвестиций на валютные операции, выход на валютный рынок без посредников. Увеличение инвестиций на покупку иностранной валюты даст возможность приобретения иностранной валюты в большем объеме и по более низкому курсу, что позволит зарекомендовать себя в качестве валютного оптовика. Планируется открытие сети обменных пунктов и расчетно-кассовых отделов в городе Алматы, также расширение сети филиалов и РКО в других регионах республики.

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

Для дальнейшего развития и улучшения качества обслуживания клиентов планируется усовершенствование оказываемых услуг, а также внедрение и развитие новых видов банковских услуг, таких как электронные платежные карточки, интернет-банкинг, услуги «Клиент-Банк» позволяющих осуществлять операции в реальном времени по выделенным каналам.

3.2. Обзор банковского рынка

Основными инструментами денежно-кредитной политики в 2003-2005 годах будут операции открытого рынка, такие как операции РЕПО и переучетные операции с векселями. В 2003 году Национальный Банк планирует принять меры по усилению регулирующей роли своих официальных ставок, таких как ставка РЕПО и учетная ставка по векселям, и будет поддерживать их слабо положительными в реальном выражении. Это послужит базой для подготовки к переходу к инфляционному таргетированию денежно-кредитной политики в 2004-2005 годы.

Ожидаемые годовые приросты денежных агрегатов будут адекватны темпам прогнозируемого экономического роста. В 2003 году ожидается рост денежной базы на 14-15% (в 2004 году – 12-13%, в 2005 году – 13-14%) и денежной массы на 22-23% (в 2004 году – 16-17%, в 2005 году – 15-16%).

Планируется снижение среднегодовой инфляции в 2003-2004 годах в пределах 4-6% и снижение ее к 2005 году до 3-5%.

Снижение инфляции позволит к концу 2003 года снизить ставку рефинансирования до 6-7% годовых, а к концу 2005 года – до 4,5-6%. Это должно стать индикатором для банков к дальнейшему снижению стоимости кредитных ресурсов.

В 2003 году ожидается рост депозитов резидентов на 22-24% (в 2004 году – 17-18%, в 2005 году – 15-16%) и, соответственно, за счет расширения кредитной деятельности банков, рост объемов кредитов – на 25-26% (в 2004 году – 18-19%, в 2005 году – 17-18%).

3.3. Конкуренция

Благодаря продуманной стратегии ведения бизнеса, Банку удастся конкурировать с крупными казахстанскими банками. Основными конкурентами в Павлодарском регионе для Банка являются филиалы и отделения ОАО «Народный банк Казахстана», ОАО «Казкоммерцбанк», ОАО «Банк ТуранАлем», ОАО «Альянс Банк».

Таблица 7. Структура депозитного рынка в Павлодарском регионе

Наименование банка	Сумма, тыс. тенге	Доля
ОАО «Народный банк»	2 787 108	24%
ОАО «Казкоммерцбанк»	2 225 110	18%
ОАО «Альянс Банк»	1 769 663	15%
ОАО «Банк ТуранАлем»	1 752 118	14%
ОАО «Банк ЦентрКредит»	1 163 135	10%
ОАО «Данабанк»	1 240 576	11%
ОАО «Темирбанк»	538 117	6%
ОАО «Банк Каспийский»	302 165	2%
Итого	11 777 992	100%

Лидирующее положение на рынке депозитных вкладов занимает ОАО «Народный банк Казахстана» (24%), далее следуют ОАО «Казкоммерцбанк» (18%), ОАО «Альянс Банк» и ОАО «Банк ТуранАлем» (15 и 14% соответственно). Головной офис ОАО «Данабанк» в регионе занимает 5 позицию или 11% от общей суммы депозитных вкладов.

Если проанализировать текущую ситуацию на рынке, то можно выделить причины, которые объясняют лидерство Народного банка среди филиалов банков второго уровня. Народный банк является самым доступным и распространенным банком во всех регионах Республики Казахстан. Расчетно-кассовые отделы (РКО) Народного банка находятся во многих районах города, у банка широко развитая инфраструктура, которая, по сути, обеспечивает ему высокий прирост депозитного портфеля. Это также видно на примере ОАО «Альянс Банк», которое занимает 3 позицию в регионе за счет вновь созданных РКО и Центра обслуживания населения.

Доля кредитов ОАО «Данабанк» в общей сумме кредитов выданных банками конкурентами составила 12%.

Ниже в таблице представлены данные о ссудном портфеле физических лиц по Павлодарской области (потребительские + коммерческие, в том числе ЕБРР). ОАО «Данабанк» в Павлодарском регионе по кредитованию физических лиц занимает 4 позицию.

Таблица 8. Структура кредитного рынка в Павлодарском регионе

Наименование банка	Сумма, тыс. тенге	Доля
Народный банк	1 072 611	26,3%
Казкоммерцбанк	612 071	15,0%
Банк ТуранАлем	573 946	14,1%
Данабанк	482 538	11,9%
Банк ЦентрКредит	404 160	9,9%
Альянс Банк	308 758	7,6%
Цеснабанк	268 174	6,6%
АТФБанк	204 706	5,0%

Темирбанк	95 670	2,4%
Наурызбанк	21 610	0,5%
Банк Каспийский	18 891	0,5%
Нурбанк	7 626	0,2%
Итого	4 070 761	100,0%

3.4. Риски и управление рисками

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

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

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

3.4.1. Кредитный риск

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

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

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

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

3.4.2. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. При управлении риском

потери ликвидности осуществляется контроль за текущей ликвидностью Банка, а также сопоставление сроков размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (выплатой) вознаграждения. Процесс управления риском ликвидности Банком осуществляется на постоянной основе и включает основные этапы:

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

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

В целях избежания риска потери ликвидности Банка или отдельно его филиалов, Банком осуществляется следующая работа:

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

3.4.3. Процентный риск

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

Уровень процентного риска зависит:

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

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

- тщательный выбор разновидностей процентных ставок, т.е. постоянную, фиксированную, плавающую и др.;
- использовать в кредитных договорах правило приспособления процента к новым условиям денежного рынка, т.е. право Банка менять ставку кредита в зависимости от

изменения ставки рефинансирования Национального Банка РК, от темпов инфляции, от изменений на денежном рынке ресурсов;

- определять компенсацию процентного риска. Так, если в активе баланса возникает процентный риск, то в пассиве должна быть предусмотрена его компенсация. В этих же целях должны заключать с клиентом соглашение о максимальном и минимальном проценте.

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

3.4.4. Операционный риск

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

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

3.4.5. Валютный риск

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

Валютная позиция характеризует разницу между требованиями и обязательствами в иностранной валюте.

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

3.4.6. Ценовой риск

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

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

Ценовой риск присутствует в таких статьях баланса как:

- инвестиционные ценные бумаги;
- спекулятивные позиции;
- прочая недвижимость во владении;
- опционы и фьючерсы;

- валютные позиции;
- обязательства в отношении продажи ценных бумаг.

3.4.7. Правовой риск

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

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

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

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

3.4.8. Репутационный риск

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

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

Управление репутационным риском включает в себя:

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

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА

4.1. Анализ финансовой отчетности

Таблица 8. Баланс

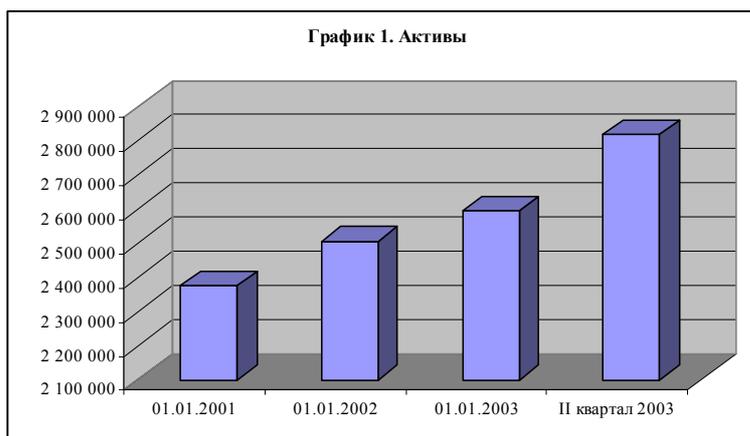
АКТИВЫ	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.07.2003	
	сумма тыс.тенге	уд. вес						
Наличная валюта	18 195	1,1%	35 800	2,0%	31 286	1,7%	56 357	2,0%
Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	110 061	6,8%	61 818	3,5%	57 517	3,1%	30 186	1,1%
Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	7 766	0,5%	1 115	0,1%	22 935	1,3%	4 653	0,2%
Ценные бумаги					10 000	0,5%	10 000	0,4%
Ссуды и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	1 430 321	87,9%	1 552 894	88,2%	1 577 216	86,0%	2 555 392	90,8%
Основные средства (за вычетом амортизации)	34 650	2,1%	66 346	3,8%	62 653	3,4%	57 629	2,0%
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	1 057	0,1%	2 585	0,1%	4 372	0,2%	5 801	0,2%
Прочие активы	25 405	1,6%	41 510	2,4%	67 019	3,7%	95 251	3,4%
Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности			-1 994	0,1%			-49	0,0%
ИТОГО АКТИВОВ	1 627 455	100%	1 760 074	100%	1 832 998	100%	2 815 220	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.07.2003	
	сумма тыс.тенге	уд. вес						
Банковские счета и вклады клиентов	836 731	51,4%	870 578	49,5%	920 502	50,2%	1 511 134	53,7%
Прочие привлеченные средства			97 526	5,5%	113 826	6,2%	502 644	17,9%
Прочие обязательства	17 733	1,1%	13 288	0,8%	12 273	0,7%	19 408	0,7%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	854 464	52,5%	981 392	55,8%	1 046 601	57,1%	2 033 186	72,2%
КАПИТАЛ								
Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)	750 000	46,1%	763 000	43,4%	763 000	41,6%	763 000	27,1%
Резервный капитал	11 986	0,7%	12 079	0,7%	12 079	0,7%	12 079	0,4%
Резервы по переоценке	10 912	0,7%	18 206	1,0%	21 268	1,2%	16 087	0,6%
Нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка					-14 603	-0,8%	-9 951	-0,4%
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	93	0,0%	-14 603	-0,8%	4 653	0,3%	819	0,0%
ИТОГО КАПИТАЛ	772 991	47,5%	778 682	44,2%	786 397	42,9%	782 034	27,8%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 627 455	100%	1 760 074	100%	1 832 998	100%	2 815 220	100%

Таблица 9. Отчет о доходах и расходах

Наименование статьи	2000	2001	2002	01.07.2003
	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	110 411	166 534	187 541	106 850
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	26	49	49	52
По выданным банком займам	110 385	166 485	187 427	106 798
По ценным бумагам банка				
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения			65	
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	61 880	76 195	112 685	57 208
По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов				
По полученным займам	61 880	76 195	112 685	57 208
По ценным бумагам				
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения				
III. ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):	48 531	90 339	74 856	49 642
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	71 122	73 897	125 239	54 588
Доходы по дилинговым операциям (нетто)	16 090	10 774	10 060	7 075
Доходы в виде комиссионных и сборов	29 505	23 037	29 134	18 963
Доходы в виде дивидендов				
Доход от переоценки	546	682	-1 750	10 006
Доход от реализации активов			148	420
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	24 981	39 404	87 647	18 124
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	64 768	96 826	89 741	74 268
По дилинговым операциям				1 758
Расходы по выплате комиссионных сборов			2 799	1 385
Расходы по переоценке				14 321
Расходы на оплату труда и командировочные	31 548	36 711	32 482	17 420
Общехозяйственные расходы	23 499	31 627	26 149	12 328
Судебные издержки		981		
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет		6 302	10 102	10 105
Амортизационные отчисления			8 983	4 745
Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	139	2 896	38	
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	9 582	18 309	9 188	12 206
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	54 885	67 410	110 354	29 962
VII. АССИГНОВАНИЯ НА РЕЗЕРВЫ	38 695	60 114	94 979	25 851
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	16 190	7 296	15 375	4 111
IX. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:	0	0	0	935
Непредвиденный доход				935
Непредвиденные убытки				
X. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX)	16 190	7 296	15 375	5 046
XI. РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	8 820	5 678	1 263	4 227
XII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) (X-XI)	7 370	1 618	14 112	819

4.2. Активы

На Графике 1 представлена динамика роста активов Банка. За период с 2000 по 2002 год совокупные активы выросли на 12% и на 01 января 2003 года составили 1 832 998 тыс. тенге, а по состоянию на 01 июля 2003 года – 2 815 220 тыс. тенге и выросли на 53,6% по сравнению с началом текущего года. Рост активов происходил главным образом за счет роста объема ссудного портфеля.



4.2.1. Основные средства и нематериальные активы

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

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

Основные средства

На 1 июля 2003 года объем инвестиций в основные средства Банка за минусом амортизации составил 57 629 тыс. тенге. Основную долю основных средств 60.6 % занимают здания и сооружения.

Таблица 10. Основные средства

№	Основные средства	01 июля 2003 года тыс. тенге		
		Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	Земля, здания, сооружения	35 567	626	34 941
2	Компьютерная техника	19 108	13 152	5 956
3	Прочие основные средства	16 549	8 362	8 187
4	Транспорт	11 437	2 892	8 545
	Итого	82 661	25 032	57 629

Нематериальные активы

По состоянию на 1 июля 2003 года стоимость нематериальных активов Банка за минусом амортизации составила 5 801 тыс. тенге (Таблица 11). С 2000 года наблюдается равномерный рост инвестиций в нематериальные активы порядка 1 500 тыс. тенге в год. Рост нематериальных активов не оказал существенного влияния на прирост активов в целом, т.к. указанная статья в общей валюте баланса занимает незначительную часть (0.2 %).

Таблица 11. Нематериальные активы

№	Нематериальные активы	01 июля 2003 года тыс. тенге		
		Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	ПО «RS-Bank»	2 471	877	1 592

2	ПО розничных банковских услуг	1 300	523	777
3	Внедрение модуля зарплаты	1 085	54	1 031
4	Внедрение системы RS RETAIL	1052	220	832
5	Включение филиала г. Караганда в единую базу	735	17	718
6	Операционные системы	843	315	528
7	ПО «AVP Server»	238	0	238
8	ПО «ORACLE 8.04 Personal edition»	105	72	33
9	Прочие	105	53	52
	Итого	7 934	2 131	5 801

4.2.2. Ценные бумаги

В 2002 году Банком на первичном рынке были приобретены 10 000 простых акций ОАО «Карагандинская страховая компания» (в дальнейшем переименованное в ОАО «Premier Страхование») номинальной стоимостью 1 000 тенге на общую сумму 10 млн. тенге. Инвестиции в другие ценные бумаги ОАО «Данабанк» не осуществляло.

4.2.3. Ссудный портфель

На 01 июля 2003 года ссудный портфель Банка составил 2 622 131 тыс. тенге и вырос за последние три года на 75%. Основной рост ссудного портфеля произошел в 2003 году, что обусловлено увеличением потребности в кредитных ресурсах предприятий малого и среднего бизнеса.

Таблица 12. Структура ссудного портфеля

КРЕДИТЫ	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.07.2003	
	Сумма тыс. тенге	Уд. вес						
Краткосрочные кредиты	485 100	32%	484 417	29%	368 105	22%	850 705	33%
Долгосрочные кредиты	1 030 142	68%	1 179 385	71%	1 284 486	78%	1 771 426	67%
ИТОГО	1 515 242	100%	1 663 802	100%	1 652 591	100%	2 622 131	100%

Приведенные данные показывают, что на протяжении всего анализируемого периода в ссудном портфеле Банка преобладали долгосрочные кредиты, объем которых по состоянию на первое полугодие 2003 года вырос в сравнении с началом 2001 года на 72% и составил 1 771 426 тыс. тенге. Объем краткосрочных кредитов вырос за тот же период на 75% и составил на 01 июля 2003 года 850 705 тыс. тенге.

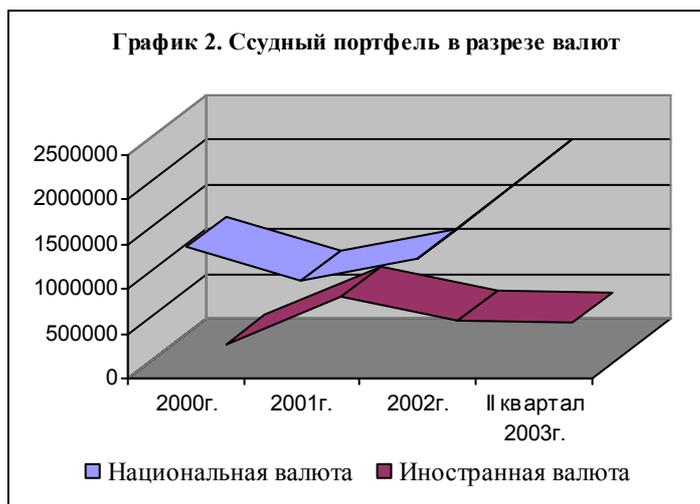
Снижение удельного веса долгосрочных кредитов с 78% до 67% объясняется тем, что Банк стал проводить политику краткосрочного кредитования с целью снижения непогашения ссуд и увеличению оборачиваемости денежных средств.

В Таблице 13 представлены объемы выдаваемых кредитов и средневзвешенных процентных ставок по ним в разрезе валют.

Таблица 13. Структура ссудного портфеля в разрезе валют и процентных ставок

КРЕДИТЫ	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.07.2003	
	Сумма тыс. тенге	%						
Краткосрочные кредиты	485 100	19,8%	484 417	15,2%	368 105	15,0%	850 705	17,9%
<i>национальная валюта</i>	441 230	20,4%	214 483	11,5%	340 870	14,5%	832 624	17,9%
<i>иностранная валюта</i>	43 870	14,0%	269 934	18,2%	27 235	21,1%	18 081	18,2%
Долгосрочные кредиты	1 030 142	8,9%	1 179 385	9,7%	1 284 486	13,0%	1 771 426	9,7%
<i>национальная валюта</i>	1 030 142	8,9%	871 131	8,3%	998 817	13,0%	1 504 433	9,0%
<i>иностранная валюта</i>			308 254	13,6%	285 669	13,2%	266 993	13,6%
ИТОГО	1 515 242	12,4%	1 663 802	11,3%	1 652 591	13,5%	2 622 131	12,4%
<i>национальная валюта</i>	1 471 372	12,3%	1 085 614	8,9%	1 339 687	13,4%	2 337 057	12,2%
<i>иностранная валюта</i>	43 870	14,0%	578 188	15,7%	312 904	13,9%	285 074	13,9%

Основную долю кредитов в 2001-2003 гг. Банк выдавал в тенге. На 01 июля 2003 года кредиты в национальной валюте составляли 2 337 057 тыс. тенге или 89% от ссудного портфеля и выросли по сравнению с началом 2001 года на 59%. Кредиты в иностранной валюте составили 285 074 тыс. тенге или 11% от ссудного портфеля (рост по сравнению с 01 января 2001 года 550%). Динамика изменения ссудного портфеля в разрезе валют представлена на графике 2.



В таблице 14 представлен структура данные по объемам кредитов и средневзвешенных ставок по ним в разрезе юридических и физических лиц.

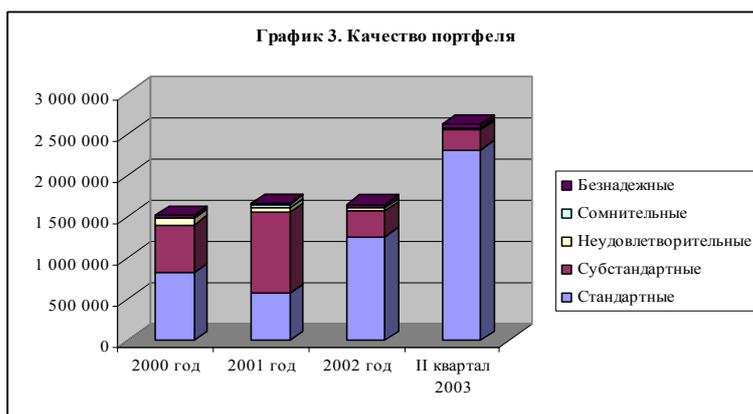
Таблица 14. Структура ссудного портфеля в разрезе клиентов и процентных ставок

КРЕДИТЫ	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.07.2003	
	Сумма тыс. тенге	%						
Краткосрочные кредиты	485 100	19,8%	484 417	15,2%	368 105	15,0%	850 705	17,9%
<i>физические лица</i>	45 957	30,6%	21 072	25,7%	36 319	23,1%	255 276	25,7%
<i>юридические лица</i>	439 143	18,7%	463 345	14,7%	331 786	14,1%	595 429	14,6%
Долгосрочные кредиты	1 030 142	8,9%	1 179 385	9,7%	1 284 486	13,0%	1 771 426	9,7%
<i>физические лица</i>	135 652	13,1%	140 741	10,3%	156 419	12,5%	304 056	10,3%
<i>юридические лица</i>	894 490	8,3%	1 038 644	9,6%	1 128 067	13,1%	1 467 370	9,6%
ИТОГО	1 515 242	12,4%	1 663 802	11,3%	1 652 591	13,5%	2 622 131	12,4%
<i>физические лица</i>	181 609	17,5%	161 813	12,3%	192 738	14,5%	559 332	17,3%
<i>юридические лица</i>	1 333 633	11,7%	1 501 989	11,2%	1 459 853	13,3%	2 062 799	11,0%

На 01 июля 2003 года кредиты, выдаваемые физическим лицам, увеличились в 3 раза, а юридическим лицам – в 1,5 раза по сравнению с показателями на начало 2001 года, и составили 559 332 тыс. тенге (21% от ссудного портфеля Банка) и 2 062 799 тыс. тенге (79% от ссудного портфеля) соответственно. Динамика качества ссудного портфеля Банка представлена в таблице 15.

Таблица 15. Классификация ссудного портфеля

Классификация	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.07.2003	
	Сумма, тыс.тенге	Уд. вес						
Стандартные	819 606	54,1%	568 175	34,1%	1 258 292	76,1%	2 308 793	88,0%
Субстандартные	584 064	38,5%	983 826	59,1%	314 475	19,0%	248 519	9,5%
<i>при своевременной оплате %</i>	466 163	79,8%	651 644	66,2%	257 436	81,9%	198 251	79,8%
<i>при задержке оплаты %</i>	117 901	20,2%	332 182	33,8%	57 039	18,1%	50 268	20,2%
Неудовлетворительные	80 556	5,3%	59 923	3,6%	30 407	1,9%	10 226	0,4%
<i>при своевременной оплате %</i>	12 080	15,0%	42 600	71,1%	594	2,0%	0	0%
<i>при задержке оплаты %</i>	68 476	85,0%	17 323	28,9%	29 813	98,0%	10 226	100%
Сомнительные	1 457	0,1%	39 242	2,4%	380	0,0%	10 700	0,4%
Безнадежные	29 559	2,0%	12 636	0,8%	49 037	3,0%	43 893	1,7%
ИТОГО	1 515 242	100%	1 663 802	100%	1 652 591	100%	2 622 131	100%



При общем увеличении ссудного портфеля Банка заметно улучшилось его качество. По состоянию на 01 июля 2003 года доля стандартных кредитов составила порядка 90% от всего ссудного портфеля и составила 2 308 793 тыс. тенге (рост по сравнению с началом 2001 года составил 182%, с началом 2003 года – 83%).

Таблица 16. Сведения о сформированных провизиях

ПРОВИЗИИ	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.07.2003	
	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес						
Стандартные	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Субстандартные	35 098	41,3%	65 800	59,3%	18 576	24,6%	14 940	22,4%
Неудовлетворительные	19 535	23,0%	12 851	11,6%	7 572	10,0%	2556	3,8%
Сомнительные	729	0,9%	19 621	17,7%	190	0,3%	5 350	8,0%
Безнадежные	29 559	34,8%	12 636	11,4%	49 037	65,1%	43 893	65,8%
ИТОГО	84 921	100%	110 908	100%	75 375	100%	66 739	100%

За рассматриваемый период отраслевая структура ссудного портфеля не претерпела значительных изменений, основными отраслями остаются сельское хозяйство и торговля, которые в совокупности на 1 июля 2003 года составляют 80,40% всего ссудного портфеля. За первое полугодие 2003 года понизился удельный вес легкой промышленности (с 5,00% до 2,20%) и предприятий, занимающихся торговлей недвижимостью и строительством (с 3,30% до 2,70%).



Таблица 17. Структура ссудного портфеля по отраслям экономики

Наименование отраслей	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.07.2003	
	сумма, тыс. тенге	Уд. вес						
Сельское хозяйство	45 495	3,00%	126 444	7,60%	535 568	32,40%	1 272 601	48,50%
Добывающие отрасли	76 041	5,00%	82 569	5,00%	80 648	4,90%	111 000	4,30%
Легкая промышленность	91 987	6,10%	89 942	5,40%	81 735	5,00%	57 165	2,20%
Строительство и недвижимость	158 897	10,50%	225 230	13,50%	55 053	3,30%	69 683	2,70%
Тяжелая промышленность	26 075	1,70%	0	0,00%	0	0,00%	6 000	0,20%
Торговля	660 021	43,60%	876 245	52,70%	595 366	36,10%	835 283	31,90%
Прочие отрасли	168 085	11,00%	75 806	4,60%	173 233	10,50%	101 965	3,70%
Физические лица	181 609	12,00%	187 566	11,30%	127 887	7,70%	168 434	6,40%
ИТОГО	1 515 242	100,00%	1 663 802	100,00%	1 652 591	100,00%	2 622 131	100,00%

По состоянию на 01 июля 2003 года погашение основной доли кредитов приходится на период 2003-2004 гг. (65% от ссудного портфеля). Сроки погашения кредитов представлены в таблице 17.

Таблица 17. Временная структура ссудного портфеля

Сроки погашения	Сумма, тыс.тенге	Удельный вес
3 квартал 2003 г.	233 302	9%
4 квартал 2003 г.	733 051	28%
1 квартал 2004 г.	48 579	2%
2 квартал 2004 г.	261 346	10%
3-4 кварталы 2004 г.	414 324	16%
2005 г.	643 802	25%
2006 г.	217 679	8%
2009 г.	70 048	3%
ИТОГО	2 622 131	100%

Доля выдаваемых кредитов в национальной валюте остается на высоком уровне и составляет на 01 июля 2003 года 95,9%. Дебетовые и кредитовые обороты по выданным и погашенным кредитам приведены в таблице 18.

Таблица 18. Дебетовые и кредитовые обороты

	1.01.2001		1.01.2002		1.01.2003		1.07.2003	
	Сумма, тыс. тенге	Уд.вес	Сумма, тыс. тенге	Уд.вес	Сумма, тыс. тенге	Уд.вес	Сумма, тыс. тенге	Уд.вес
Выдано, в том числе:	1 574 619	100%	2 166 920	100%	2 314 399	100%	2 010 418	100%
<i>в национальной валюте</i>	<i>1 574 619</i>	<i>100%</i>	<i>2 166 920</i>	<i>100%</i>	<i>2 205 528</i>	<i>95,30%</i>	<i>1 869 224</i>	<i>92,98%</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>	<i>108 871</i>	<i>4,70%</i>	<i>141 194</i>	<i>7,02%</i>
Погашено, в том числе:	1 186 472	100%	2 018 360	100%	2 325 610	100%	1 040 878	100%
<i>в национальной валюте</i>	<i>1 186 472</i>	<i>100%</i>	<i>2 018 360</i>	<i>100%</i>	<i>2 243 402</i>	<i>96,47%</i>	<i>867 181</i>	<i>83,31%</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>	<i>82 208</i>	<i>3,53%</i>	<i>173 697</i>	<i>16,69%</i>
Сальдо	388 147		148 560		-11 211		969 540	

4.3. Собственный капитал

По состоянию на 01 июля 2003 года капитал Банка составил 782 034 тыс. тенге и состоит из:

- уставного капитала (за минусом неоплаченного): 763 000 тыс. тенге;
- резервы по переоценке: 16 087 тыс. тенге;
- резервного капитала: 12 079 тыс. тенге;
- нераспределенный чистый доход прошлых лет: - 9 951 тыс. тенге;
- нераспределенный чистый доход: 819 тыс. тенге.

Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка составляет 1 000 000 тыс. тенге, из которых оплачено 763 000 тыс. тенге. Остаток нераспределенных акций по состоянию на 01 июля 2003 года составил 237 000 тыс. тенге. Собственные акции Банком не выкупались.

Банком было произведено 6 эмиссий простых именных акций в количестве 1 000 000 экземпляров номинальной стоимостью 1 000 тенге каждая, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C37561510.

Таблица 19. Акционерный капитал

Номер эмиссии	Дата регистрации выпуска	Вид акций	Номинальная стоимость, тенге	НИН	Количество акций, шт.	Сумма эмиссии, тенге
Первая	03.08.1995	простая именная	1 000	KZ1C37561510	2000	2 000 000
Вторая	03.11.1995	простая именная	1 000	KZ1C37561510	98 000	98 000 000

Третья	22.10.1997	простая именная	1 000	KZ1C37561510	500	500 000
Четвертая	26.01.1999	простая именная	1 000	KZ1C37561510 ²	99 500	99 500 000
Пятая	02.07.1999	простая именная	1 000	KZ1C37561510	300 000	300 000 000
Шестая	14.07.2000	простая именная	1 000	KZ1C37561510	500 000	500 000 000
ИТОГО						1 000 000 000

Выплата дивидендов Банком не производилась

Резервный капитал

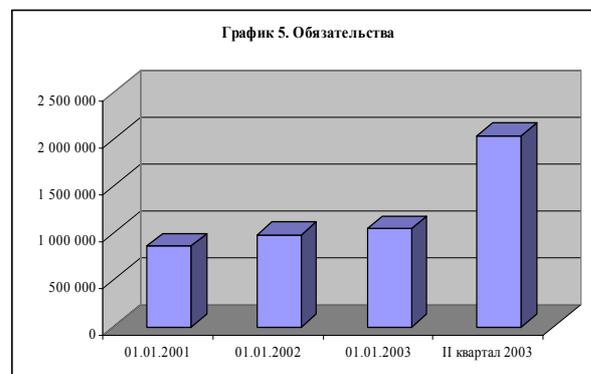
Резервный капитал Банка по состоянию на 01 июля 2003 года составляет 12 079 тыс. тенге и не изменялся с 2002 года. Списаний за счет резервного капитала в течение анализируемых годов не производилось.

Нераспределенный доход

Нераспределенный доход на конец отчетного периода составил 819 тыс. тенге и включает в себя чистый доход, остающийся в распоряжении Банка после налогообложения.

4.4. Обязательства

Динамика роста обязательств Банка приведена на Графике 5. За период с 2000 до середины 2003 года совокупные обязательства выросли в 2,4 раза и на 01 июля 2003 года составили 2 033 186 тыс. тенге, и увеличились на 94% по сравнению с началом 2003 года. Рост обязательств происходил главным образом за счет роста объема депозитов клиентов и прочих привлеченных средств (займы, полученные от Правительства Республики Казахстан).



4.4.1. Займы

Средства республиканского и местного бюджетов представляют собой краткосрочные и долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан на развитие сельского хозяйства Павлодарской и Жамбылской областей, на поддержку и развитие отраслей экономики Карагандинской области, а также поддержку малого предпринимательства Шымкента. На 01 июля 2003 года удельный вес средств республиканского и местного бюджетов составил 25% от всех привлеченных средств и достиг 502 644 тыс. тенге (рост по сравнению с началом 2003 года составляет 342%).

Таблица 20. Временная структура средств республиканского и местного бюджетов

Сроки погашения	Сумма, тыс. тенге	Удельный вес
4 квартал 2003 г.	347 101	69,1%
2 квартал 2004 г.	5 270	1,0%
3-4 квартал 2004 г.	96 723	19,2%
2006 г.	53 550	10,7%
Итого	502 644	100,0%

Таким образом, основная доля погашения займов, полученных от Правительства Республики Казахстан приходится на 4 квартал текущего года.

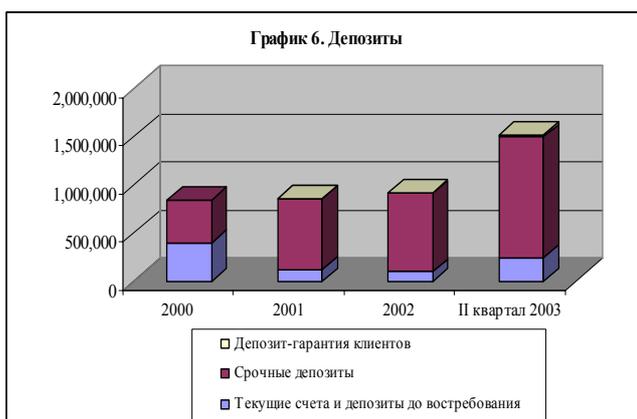
² Одновременно с регистрацией четвертой эмиссии акций ОАО «Данабанк» простым именованным акциям четырех эмиссий присвоен единый национальный идентификационный номер KZ1C37561510

4.4.2. Текущие счета и депозиты клиентов

За последнее время увеличилось доверие вкладчиков, возросла популярность депозитов Банка. Так, на 1 июля 2003 года депозитная база достигла 1 511 134 тыс. тенге и увеличилась по сравнению с началом года в 1.6 раза.

Таблица 21. Структура депозитов

ДЕПОЗИТЫ	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.07.2003	
	сумма, тыс. тенге	уд. вес						
Текущие счета и депозиты до востребования	392 584	46.9%	118 915	13.9%	95 979	10.4%	237 799	15.7%
Срочные депозиты	444 147	53.1%	737 661	86.1%	810 820	88.1%	1 251 000	82.8%
Депозит-гарантия клиентов		0.0%	2	0.0%	13 703	1.5%	22 335	1.5%
ИТОГО	836 731	100%	856 578	100%	920 502	100%	1 511 134	100%



Текущие счета и депозиты клиентов увеличились в 2,4 раза по сравнению с началом 2001 года и составили 2 013 778 тыс. тенге. Объем срочных депозитов за аналогичный период возрос в 2,8 раза и составил на 01 июля 2003 года 1 251 000 тыс. тенге. Можно отметить постепенное снижение доли текущих счетов и вкладов до востребования в общей доле привлеченных средств с 46,9% на 01 января 2001 года до 11,8% на 01 июля 2003 года.

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

Таблица 22. Динамика депозитов в разрезе юридических и физических лиц

ДЕПОЗИТЫ	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.07.2003	
	сумма, тыс. тенге	уд. вес						
Текущие счета и депозиты до востребования	392 584	100%	118 915	100%	95 979	100%	237 799	100%
<i>Физические лица</i>	17 386	4%	7 467	6%	15 923	17%	19 781	8%
<i>Юридические лица</i>	375 198	96%	111 448	94%	80 056	83%	218 018	92%
Срочные депозиты	444 147	100%	737 661	100%	810 820	100%	1 251 000	100%
<i>Физические лица</i>	220 243	50%	290 674	39%	603 156	74%	706 920	57%
<i>Юридические лица</i>	223 904	50%	446 987	61%	207 664	26%	544 080	43%
Депозит-гарантия клиентов	0	100%	2	100%	13 703	100%	22 335	100%
<i>Физические лица</i>		0%		0%	13 317	97%	17 762	80%
<i>Юридические лица</i>		0%	2	100%	386	3%	4 573	20%
ИТОГО	836 731	100%	856 578	100%	920 502	100%	1 511 134	100%
<i>Физические лица</i>	237 629	28%	298 141	31%	632 396	61%	744 463	37%
<i>Юридические лица</i>	599 102	72%	558 437	58%	288 106	28%	766 671	38%

Депозиты физических лиц на 01 июля 2003 года составили 744 463 тыс. тенге и выросли по сравнению с началом 2001 года на 213%, а по сравнению с началом 2003 года рост составил 95%. Депозиты юридических лиц составили 766 671 тыс. тенге и увеличились за аналогичный период на 28% (рост по сравнению с 01 января 2003 года на 166%). Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валют представлены в Приложении 2.

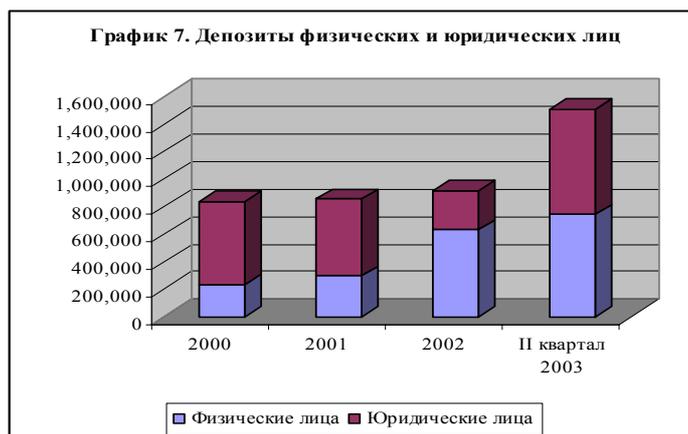


Таблица 23. Временная структура депозитов

Сроки погашения	Сумма, тыс. тенге			Уд. вес
	юр. лица	физ. лица	Всего	
Текущие счета и вклады до востребования	8 600	229 199	237 799	16%
3 квартал 2003 г.	268 023	105 271	373 294	25%
4 квартал 2003 г.	129 499	63 570	193 069	13%
1 квартал 2004 г.	47 400	113 137	160 537	11%
2 квартал 2004 г.	108 250	38 441	146 691	10%
до конца 2004 г.		40 078	40 078	3%
2005 г.		290 723	290 723	19%
2006 г.		68 943	68 943	5%
Итого	561 772	949 362	1 511 134	100%

Дебетовые и кредитовые обороты по привлеченным срочным депозитам представлены в таблице 24.

Таблица 24. Дебетовые и кредитовые обороты по срочным депозитам

	01.01.2001		01.01.2002		01.01.2003		01.07.2003	
	Сумма, тыс.тенге	Уд.вес	Сумма, тыс.тенге	Уд.вес	Сумма, тыс.тенге	Уд.вес	Сумма, тыс.тенге	Уд.вес
Привлечено, в том числе:	901 548	100%	901 546	100%	1 386 140	100%	2 003 349	100%
<i>в национальной валюте</i>	<i>639 616</i>	<i>71%</i>	<i>559 534</i>	<i>62,06%</i>	<i>1 277 100</i>	<i>92,13%</i>	<i>1 833 749</i>	<i>91,53%</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>261 932</i>	<i>29%</i>	<i>342 012</i>	<i>37,94%</i>	<i>109 040</i>	<i>7,87%</i>	<i>169 570</i>	<i>8,46%</i>
Погашено, в том числе:	502 727	100%	608 032	100%	1 299 280	100%	1 554 537	100%
<i>в национальной валюте</i>	<i>502 657</i>	<i>100%</i>	<i>607 962</i>	<i>99,99%</i>	<i>955 815</i>	<i>73,56%</i>	<i>1 377 834</i>	<i>88,63%</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>70</i>	<i>0%</i>	<i>70</i>	<i>0,01%</i>	<i>343 465</i>	<i>26,44%</i>	<i>176 703</i>	<i>11,37%</i>
Сальдо	398 821		293 514		86 860		448 812	

4.4.3. Займы и кредитные линии

Банк не привлекал международных займов, превышающих пять процентов от активов Банка, а также не имеет открытых кредитных линий от каких-либо организаций.

4.5. Финансовые показатели

4.5.1. Анализ финансовых результатов

По состоянию на 01 июля 2003 года Банком получено доходов на сумму 162 373 тыс. тенге. При этом основными видами операций, принесших наибольшее поступление денег, явились операции по предоставлению займов клиентам.

Всего за первое полугодие 2003 года Банком получено доходов, связанных с получением вознаграждения по займам предоставленным клиентам, на общую сумму 106 798 тыс. тенге, в том числе: 28 332 тыс. тенге по краткосрочным займам, 77 949 тыс. тенге по долгосрочным займам, 88 тыс. тенге по просроченной задолженности. В составе заемных операций, помимо выдачи займов, Банком осуществлялись лизинговые операции, от которых Банком получено вознаграждение в сумме 58 тыс. тенге, а также доходы, связанные с займами овердрафт в сумме 371 тыс. тенге. Кроме того, в связи с переоценкой выданных ранее займов с фиксацией валютного эквивалента, Банком получен дополнительный доход, связанный с ростом курса доллара США к казахстанскому тенге, на 429 тыс. тенге. Итого общая сумма доходов банка по займам предоставленным клиентам составила 107 227 тыс. тенге или 66% от общей суммы доходов Банка за два квартала 2003 года.

Таблица 25. Структура доходов и расходов (тыс. тенге)

Наименование статьи	2000	2001	2002	01.07.2003
Доходы, связанные с получением вознаграждения	110 411	166 534	187 541	106 850
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	61 880	76 195	112 685	57 208
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	48 531	90 339	74 856	49 642
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	71 122	73 897	125 239	54 588
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	64 768	96 826	89 741	74 268
Чистый операционный доход до отчисления в резервы	54 885	67 410	110 354	29 962
Ассигнования на резервы	38 695	60 114	94 979	25 851
Чистый операционный доход после отчислений в резервы	16 190	7 296	15 375	4 111
Непредвиденные статьи	0	0	0	935
Доход (убытки) до уплаты налогов	16 190	7 296	15 375	5 046
Расходы по выплате подоходного налога	8 820	5 678	1 263	4 227
Чистый доход (убыток)	7 370	1 618	14 112	819

Расхождение данных по сумме нераспределенного дохода в балансе Банка с данными в отчете о доходах и расходах (форма 2) вызвано уменьшением нераспределенного чистого дохода в соответствии с рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан по составлению годовой финансовой отчетности, из которых следует, что при расчете нераспределенного дохода (непокрытого убытка) должны участвовать только реализованные доходы и расходы. Согласно данным рекомендациям нераспределенный доход (непокрытый убыток) уменьшается на сумму дохода от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам Банка (счет 4706). Таким образом, нераспределенный доход (непокрытый убыток) баланса Банка откорректирован в сторону уменьшения по состоянию на 01.01.2001 г. – на 7 277 тыс. тенге, 01.01.2002 г. – на 16 221 тыс. тенге, 01.01.2003 г. – на 9 459 тыс. тенге.

Таблица 26. Сравнительная характеристика доходов и расходов

	1.01.2001		1.01.2002		1.01.2003		1.07.2003	
	Сумма, тыс.тенге	Уд.вес						
Процентные доходы	110 411	51,3%	166 534	63,4%	187 541	56,7%	106 850	65,8%
Непроцентные доходы	104 853	48,7%	96 162	36,6%	143 063	43,3%	55 523	34,2%
Итого процентные доходы	215 264	100,0%	262 696	100,0%	330 604	100,0%	162 373	100,0%
Процентные расходы	61 880	29,8%	76 195	29,2%	112 685	35,6%	57 208	35,4%
Непроцентные расходы	146 014	70,2%	184 883	70,8%	203 807	64,4%	104 346	64,6%
Итого процентные расходы	207 894	100,0%	261 078	100,0%	316 492	100,0%	161 554	100,0%
Чистый доход	7 370		1 618		14 112		819	

4.5.2. Финансовые коэффициенты

Финансовые коэффициенты рассчитаны на 01 июля 2003 года.

Таблица 27. Финансовые коэффициенты

Показатель	Расчет	Значение
Количество акций в обращении (шт).	Оплаченный уставный капитал/Номинал акции	763 000
Балансовая стоимость одной акции (тенге)	Собственный капитал/Количество акций в обращении	1 024.95
Чистый доход на одну акцию (тенге)	Чистый доход/Количество акций в обращении	1.07
Коэффициент доходности активов (ROA)	Чистый доход/Средняя стоимость активов	0.04%
Коэффициент доходности капитала	Чистый доход/Средняя стоимость собственного	0.10%

(ROE)	капитала	
Чистая процентная маржа	(Совокупный доход, связанный с получением вознаграждения – Расходы, связанные с выплатой вознаграждения)/Средние доходные активы	0.59%

4.5.3. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан

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

Таблица 28. Отчет об исполнении пруденциальных нормативов

№	Наименование	Норматив	1/1/2001	1/1/2002	1/1/2003	1/07/2003
1	Достаточность собственных средств:					
1.1	<i>отношение капитала первого уровня к сумме активов (KI)</i>	не менее 0.06	0.47	0.43	0.41	0.27
1.2	<i>отношение собственного капитала к сумме активов, взвешенных по степени риска (KII)</i>	не менее 0.12	0.58	0.49	0.36	0.25
2	Максимальный размер риска на одного заемщика (KIII):					
2.1	<i>для лиц, связанных с банком особыми отношениями</i>	не более 0.10	0.09	0.07	0.03	0.03
2.2	<i>для прочих заемщиков</i>	не более 0.25	0.16	0.23	0.24	0.24
3	коэффициент текущей ликвидности (K4)	не менее 0.30	0.25	0.73	0.34	0.34
4	коэффициент краткосрочной ликвидности (K5)	не менее 0.50	0.05	0.09	0.72	0.88
5	максимальный размер инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (K6)	не более 0.50			0.08	0.07

4.5.4. Анализ по срокам погашения

В Таблице 29 отражен анализ риска процентной ставки и риска ликвидности.

Таблица 29. Анализ активов и обязательств по срокам погашения (тыс. тенге)

Активы/обязательства	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
Наличные деньги	56 357	0	0	0	0	56 357
Депозиты в НБРК	30 186	0	0	0	0	30 186
Депозиты в других банках	4 653	0	0	0	0	4 653
Ценные бумаги	0	0	0	0	10 000	10 000
Ссуды клиентам	0	233 302	733 051	309 925	1 345 853	2 622 131
Прочие	0	0	0	0	91 893	91 893
Итого активов	91 196	233 302	733 051	309 925	1 447 746	2 815 220
Средства местного и республиканского бюджетов	0	0	347 101	5 270	150 273	502 644
Депозиты клиентов	237 799	373 294	193 069	307 228	399 744	1 511 134
Прочие обязательства	0	0	0	0	19 408	19 408
Итого обязательств	237 799	373 294	540 170	312 498	569 425	2 033 186
	-146 603	-139 992	192 881	-2 573	878 321	782 034
	-146 603	-286 595	-93 714	-96 287	782 034	1 564 068

Приложение 2

Депозиты	01.01.2001				01.01.2002				01.01.2003				01.07.2003			
	Сумма, тыс. тенге		средневзв. ставки		Сумма, тыс. тенге		средневзв. ставки		Сумма, тыс. тенге		средневзв. ставки		Сумма, тыс. тенге		средневзв. ставки	
	тенге	валюта	тенге	валюта	тенге	валюта	тенге	валюта	тенге	валюта	тенге	валюта	тенге	валюта	тенге	валюта
Текущие счета	111 310	5 945	0,0%	0,0%	112 138	124	0,0%	0,0%	70 953	15 891	0,0%	0,0%	226 430	188	0,0%	0,0%
<i>физические лица</i>	2 157	0	0,0%	0,0%	814	0	0,0%	0,0%	6 887	0			8 600			
<i>юридические лица</i>	109 153	5 945	0,0%	0,0%	111 324	124	0,0%	0,0%	64 066	15 891			217 830	188		
Депозиты до востребования клиентов	15 229	260 100	2,9%	0,0%	6 653	0	2,8%		9 051	84	2,9%	3,0%	10 418	763	2,7%	2,0%
<i>физические лица</i>	15 229		2,9%		6 653	0	2,8%		8 952	84	2,9%	3,0%	10 418	763	2,7%	2,0%
<i>юридические лица</i>		260 100		0,0%	0	0	0,0%		99	0	3,0%	0,0%				
Краткосрочные депозиты клиентов	241 472	41 619	21,2%	10,5%	202 985	333 429	20,7%	2,6%	315 241	100 803	12,1%	10,7%	690 676	100 940	8,0%	9,5%
<i>физические лица</i>	129 524	41 619	24,1%	10,5%	132 962	60 994	22,5%	14,0%	158 826	100 803	17,3%	10,7%	200 875	100 940	16,4%	9,5%
<i>юридические лица</i>	111 948		17,8%		70 023	272 435	17,4%	0,1%	156 415	0	6,9%	0,0%	489 801	0	4,5%	
Долгосрочные депозиты клиентов	161 056	0	15,1%	0,0%	151 116	50 133	14,7%	16,8%	360 145	48 334	17,5%	15,3%	475 990	5 729	15,8%	9,1%
<i>физические лица</i>	49 100		29,1%		46 585	50 133	27,6%	16,8%	295 193	48 334	19,4%	15,3%	399 376	5 729	17,1%	9,1%
<i>юридические лица</i>	111 956		9,0%		104 531	0	9,0%	0,0%	64 952	0	9,0%	0,0%	76 614		9,0%	
Всего	529 067	307 664	14,4%	1,4%	472 892	383 686	13,7%	4,5%	755 390	165 112	13,5%	11,0%	1 403 514	107 620	9,3%	9,4%
<i>физические лица</i>	196 010	41 619	23,4%	10,5%	187 014	111 127	23,0%	15,3%	469 858	149 221	18,1%	12,2%	619 269	107 432	16,4%	9,4%
<i>юридические лица</i>	333 057	266 045	9,0%	0,0%	285 878	272 559	7,6%	0,1%	285 532	15 891	5,8%	0,0%	784 245	188	3,7%	0,0%
Итого	836 731				856 578				920 502				1 511 134			