

Акционерное Общество «Данабанк»



DanaBank

ОТЧЕТ ЗА I КВАРТАЛ 2005 ГОДА

г. Павлодар
2005 год

Раздел 1. Описание деятельности АО “Данабанк” за I квартал 2005 года.

1. Наиболее значимые для банка события в отчетном периоде:

- Банк заключил Генеральное соглашение с АО “Казахстанская Ипотечная Компания” и АО “Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов”.

2. Объем оказанных услуг за I квартал 2005 года.

Таблица 1. Объем оказанных услуг в принятых единицах измерения

Наименование статей	количество оказанных услуг	
	с начала года	за отчетный период
Кредитование, всего	54	54
в том числе:		
Банкам	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	15	15
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	39	39
Торговое финансирование, всего	48	48
в том числе:		
Гарантии	48	48
Аккредитивы	0	0
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	50 625	50 625
в том числе:		
перевод платежей юридических лиц	3 632	3 632
денежные переводы физических лиц	46 933	46 933
услуги по конвертации	60	60
Брокерские услуги, всего	120	120
в том числе:		
покупка валюты по поручению клиентов	60	60
продажа валюты по поручению клиентов	60	60
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0
Привлечение депозитов, всего	277	277
в том числе:		
от банков	0	0
от юридических лиц (кроме банков)	23	23
от физических лиц (населения)	254	254

Как следует из приведенных данных, по состоянию на 01.04.2005 г. общее количество выданных кредитов составило 54.

С начала года банк выдал 48 гарантий, оказано 50 625 операций по расчетно-кассовому обслуживанию.

Количество брокерских услуг, оказанных с начала года составило 120, банком принято депозитов в количестве 277, в т.ч. от юридических лиц 23 депозитов, от физических лиц 254.

Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров АО “Данабанк” за 1 квартал 2005 года.

1. Состав наблюдательного, исполнительного и контрольного органов банка.

За отчетный период произошли следующие изменения:

- из состава наблюдательного органа выбыли Жакупова С.К., Карим К., вошли Тезекбаева Марал Женисовна, Боранбаева Мейрамгуль Советовна.
- из состава исполнительного органа выбыли Абдыкаримов Ж.М., Божаканова К.К., Курманова Ф.Х., Жанузакова А.М., вошли Нуракинов Нурканат Нурсеитович, Чынтемиров Келдибек Айбекович.
- из состава контрольного органа выбыла Борисова Т.П., вошла Ершова Надежда Николаевна.

Таблица 2. Совет директоров

№	Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале Банка (%)
1.	Тезекбаева Марал Женисовна	Председатель Совета Директоров с 09.03.05 г. – Председатель Совета Директоров с 01.02.05 г. – начальник сектора корпоративного кредитования 2005 г. - начальник кредитного управления с 16.02.2004 г. – начальник кредитного управления 2004 г. - начальник отдела по работе с наличной иностранной валютой 2003 г. - начальник отдела по работе с наличной иностранной валютой 2002 г. – начальник отдела по работе с наличной иностранной валютой	0 %
2.	Боранбаева Мейрамгуль Советовна	Член Совета Директоров С 2002 г. – главный бухгалтер Корпорации Манахбай	0 %
3.	Мозуляк Валентина Михайловна	Член Совета Директоров 2003 г. - главный специалист кредитного управления 2002 г. – директор ТОО «Акнур».	0 %

Таблица 3. Список членов Правления

№	Фамилия, имя отчество члена исполнительног о органа	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале Банка (%)
1.	Нуракинов Нурканат Нурсеитович	И.о. Председателя Правления с 01.02.2005 г. – и.о. Председателя Правления АО «ДАНАБАНК» с 07.11.2003 г. – генеральный директор Государственного коммунального предприятия Комитета по инновациям Акима Алматинской Области с 08.07.2002 г. – начальник департамента координации деятельности филиалов ОАО «Наурыз Банк Казахстан» 2002 г. – начальник управления розничного бизнеса ОАО «Наурыз Банк Казахстан»	0 %
2.	Чынтемиров Келдибек Айбекович	Член Правления с 01.02.2005 г. – и.о. Заместителя Председателя Правления АО «ДАНАБАНК» (руководство службой внутреннего аудита, отделом рискменеджмента и методологии, управлением информационных технологий, управлением кредитования, филиалом в г. Алматы) с 11.05.2004 г. - начальник Управления корпоративных отношений АО «Наурыз Банк Казахстан» с 29.09.2003 г - начальник Управления кредитного анализа Департамента корпоративных отношений АО «Наурыз Банк Казахстан» с 02.12.2002 г. - кредитный аналитик Управления кредитного анализа Департамента корпоративных отношений ОАО «Наурыз Банк Казахстан» с 02.09.2002 г. - банкир (главный специалист) Управления корпоративного бизнеса ОАО «Банк Туран Алем» 2002 г. - главный специалист Управления отраслевых проектов Департамента корпоративных финансов ОАО «Наурыз Банк Казахстан»	0 %
3.	Усенова Жанар Агзамовна	Член Правления с 01.02.2005 г. - Заместитель Председателя Правления (руководство управлением координации, отделом стратегии и маркетинга, отделом анализа и прогнозирования, казначеем, филиалом в г. Караганда, фронт-офисом) с 01.09.2004 г. - Заместитель Председателя Правления (руководство управлением координации, отделом стратегии и маркетинга, отделом анализа и прогнозирования, казначеем, филиалами) с 01.06.2004 г. - Заместитель Председателя Правления по руководству отделом информационных технологий, управлением координации и филиалами 2003 г. - Заместитель Председателя Правления по общему руководству бэк-офисом – начальник управления координации 2002 г. – Заместитель Председателя Правления по общему руководству фронт-офисом.	0 %

4.	Ибрашева Дана Сембаевна	Член Правления 2004 г. – Главный бухгалтер 2003 г. – Главный бухгалтер 2002 г. – И.о. зам. главного бухгалтера, и.о. главного бухгалтера, главный бухгалтер.	0 %
----	-------------------------	---	-----

Таблица 4. Список членов службы внутреннего аудита

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

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

В отчетном квартале 2005 года акционеры банка ТОО «Спецдежда сервис ЛТД», ТОО «Чан», Касенова Карлыгаи Рахимжановна, доля участия которых на 01 января 2005 года составляла более 5 % акций от оплаченного уставного капитала, реализовали на вторичном рынке все свои акции.

По состоянию на 01 апреля 2005 года акционеры АО «Данабанк», владеющие 5% и более процентами акций от оплаченного уставного капитала отсутствуют.

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

По состоянию на 01 апреля 2005 года банк не имеет доли в уставном капитале юридических лиц.

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

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

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

Раздел 3. Финансовая информация за I квартал 2005 года.

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Таблица 5. Инвестиции и портфель ценных бумаг
тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	0	0	0	0
Портфель ЦБ, предназначенных для продажи, всего	0	140 011	140 011	0
в том числе:	0	0	0	0
Государственные ЦБ	0	0	0	0
Негосударственные ЦБ	0	0	0	0
Государственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	0	0	0	
Негосударственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	0	140 011	140 011	0
Прочие инвестиции	0	0	0	0
Всего инвестиции	0	140 011	140 011	0

За отчетный квартал 2005 года Банком были проведены следующие операции с ценными бумагами:

- совершены сделки по операции «обратное РЕПО» с негосударственными ценными бумагами (простые акции АО «Темирбанк», простые акции АО «Валют-Транзит-Банк», купонные облигации АО «Валют-Транзит-Банк») на сумму 140 011 тыс. тенге.

По состоянию на 01 апреля 2005 года инвестиции в капитале других юридических лиц и ценные бумаги в портфеле банка отсутствуют.

2. Кредитный портфель.

Таблица 6. Отраслевая структура кредитного портфеля.
тыс. тенге

№	Наименование отраслей	01.04.05	
		Сумма	уд.вес, %
1	Сельское хозяйство и охота	488 092	23,7 %
2	Закуп и хранение зерна	213 326	10,4 %
3	Производство пищевых продуктов	287 456	14,0 %
4	Производство мебели	8 724	0,4 %
5	Вторичная переработка	10 932	0,5 %
6	Производство древесины	55 431	2,7 %
7	Строительство	311 465	15,1 %
8	Приобретение оборудования	27 918	1,4 %
9	Производство резиновых и пластмассовых изделий	910	0,0 %
10	Оптовая и розничная торговля	277 719	13,5 %
11	Химическая промышленность	102 620	5,0 %
12	Предоставление индивидуальных услуг	244 020	11,8 %
13	Лесоводство	252	0,0 %
14	Потребительские кредиты	30 189	1,5 %
	ВСЕГО	2 059 054	100,0 %

Ссудный портфель банка по состоянию на 01 апреля 2005 года составил 2 059 054 тыс. тенге или уменьшился на 41 039 тыс. тенге по сравнению с данными на 01 января 2005 года. Уменьшение ссудного портфеля объясняется гашением в основном займов по бюджетным программам на кредитование сельхозтоваропроизводителей.

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

- сельским хозяйством – 488 092 тыс. тенге или 23,7 %, на 01 января 2005 г. данная категория отрасли составляла 25,9 % от общей суммы кредитного портфеля банка;
- строительством – 311 465 тыс. тенге или 15,1 %, на 01 января 2005 г. – 3,6 %;
- производством пищевых продуктов – 287 456 тыс. тенге или 14,0 %, на 01 января 2005 г. – 8,9 %;
- оптовой и розничной торговлей – 277 719 тыс. тенге или 13,5 %, на 01 января 2005 г. – 13,1%;
- предоставлением индивидуальных услуг – 244 020 тыс. тенге или 11,8 %, на 01 января 2005 г. – 11,6 %;
- закупом и хранением зерна - 213 326 тыс. тенге или 10,4 %, на 01 января 19,2 %.

Ссудная задолженность физических лиц на отчетную дату составляет 30 189 тыс. тенге или 1,5 % от общей суммы кредитного портфеля банка, на 01 января 2005 года данная категория отрасли составляла 1,0 %.

Таблица 7. Валютная и временная структура кредитного портфеля.
Тыс. тенге

Валюта кредита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	от 6 до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Всего
Тенге	28 586	187 410	55 822	340 549	1 119 175	294 160	0	2 025 702
Доллар США	174	0	0	11 733	11 358	10 087	0	33 352
Евро	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	28 760	187 410	55 822	352 282	1 130 533	304 247	0	2 059 054

Как следует из приведенных данных, в ссудном портфеле банка основную долю занимают кредиты, выданные в тенге. По состоянию на 01 апреля 2005 года кредиты в национальной валюте составили 2 025 702 тыс. тенге или 98,4 % от общего портфеля.

По состоянию на 01.04.2005 г. в ссудном портфеле банка по срокам погашения основную долю занимают кредиты в тенге от 1 до 3 лет. Данную категорию представляют, в основном, долгосрочные кредиты, выданные по государственным программам кредитования сельхозтоваропроизводителей 2003-2004 г. и коммерческие долгосрочные кредиты юридических лиц.

Информация о качестве ссудного портфеля Банка представлена в таблице 8.

Таблица 8. Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК.
тыс. тенге

Тип кредита	01 апреля 2004 года				01 апреля 2005 года			
	Сумма кредита	уд. вес, %	Сумма провизии	уд. вес, %	Сумма кредита	уд. вес, %	Сумма провизии	уд. вес, %
Стандартный	1 457 103	84,3 %	0	0,0 %	1 165 337	56,6 %	14 372	17,5 %
Сомнительный	263 491	15,2 %	26 624	74,5 %	884 967	43,0 %	58 929	71,8 %
Безнадежный	9 110	0,5 %	9 111	25,5 %	8 750	0,4 %	8 750	10,7 %
Всего	1 729 704	100,0 %	35 735	100,0 %	2 059 054	100,0 %	82 051	100,0 %

По сравнению с прошлым годом ссудный портфель увеличился на 329 350 тыс. тенге. По состоянию на 01 апреля 2005 года доля стандартных кредитов составила 1 165 337 тыс. тенге или 56,6 % от всего ссудного портфеля. Согласно требований международных стандартов финансовой отчетности по категории стандартных кредитов созданы провизии в размере 2 %, или 14 372 тыс. тенге. По состоянию на 01 апреля 2004 года доля стандартных кредитов составляла 1 457 103 тыс. тенге или 84,3 %.

Доля сомнительных кредитов увеличилась в отчетном году с 263 491 тыс. тенге или 15,2 % ссудного портфеля до 884 967 тыс. тенге или 43,0 % ссудного портфеля банка. Данное изменение объясняется тем, что банком, намеренно, исходя из принципа осмотрительности, была снижена классификационная категория ряда кредитов банка с созданием специальных провизий, соответствующих данным категориям, при наличии реальных перспектив у ссудозаемщиков по выполнению своих обязательств перед банком.

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным и погашенным кредитам приведены в таблице 9.

Таблица 9. Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам
тыс. тенге

Валюта кредита	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	9,1%	2 052 513	543 196	570 007	2 025 702
Доллар США	13,5%	47 580	1 274	15 502	33 352
ВСЕГО	9,2%	2 100 093	544 470	585 509	2 059 054

3. Межбанковские займы.

В первом квартале 2005 года Банк не участвовал на рынке межбанковских кредитов.

4. Депозиты.

Таблица 10. Дебетовые и кредитовые обороты по привлеченным средствам.
тыс. тенге

Валюта привлеченных средств	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	9,8%	1 027 167	6 244 013	5 826 533	609 687
Доллар США	5,5%	62 265	505 216	510 034	67 083
Евро	8,2%	11 347	6 333	6 273	11 287
прочие валюты	0,0%	240	17 470	17 476	246
Всего	9,4%	1 101 019	6 773 032	6 360 316	688 303
Вклад банка-резидента	2,0%	150 000	0	0	150 000
Средства местного бюджета	4,2%	294 314	28 450	1 496	267 360
ИТОГО	7,1%	1 545 333	6 801 482	6 361 812	1 105 663

На конец отчетного периода средневзвешенная ставка по кредитам в тенге составила 9,1 %, в долларах США 13,5 %, общая средневзвешенная ставка по размещенным денежным средствам составила 9,2 %, при этом средневзвешенная ставка по привлеченным денежным средствам составила 7,1 %.

Таблица 11. Сведения об остатках на текущих счетах, вкладах до востребования и условных вкладах клиентов.

Тыс. тенге

Наименование	до 1 мес.	От 1 до 3мес.	от 3 до 6мес.	от 6 до 9 мес.	от 9 до 12 мес.	свыше 12 мес.	Всего
Текущие счета	186 065	0	0	0	0	0	186 065
Юридические	153 085	0	0	0	0	0	153 085
Физические	32 980	0	0	0	0	0	32 980
Вклады до востребования	11 770	0	0	0	0	0	11 770
Юридические	0	0	0	0	0	0	0
Физические	11 770	0	0	0	0	0	11 770
Условные вклады клиентов	1 036	0	0	0	0	59 620	60 656
Юридические	246	0	0	0	0	0	246
Физические	790	0	0	0	0	59 620	60 410
Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	4 059	399	1 486	0	0	42 294	48 238
Юридические	4 059	399	1 486	0	0	0	5 944
Физические	0	0	0	0	0	42 294	42 294
ИТОГО	202 930	399	1 486	0	0	101 914	306 729

Таблица 12. Временная структура депозитов

тыс. тенге

Наименование	до 1 мес.	От 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 9 мес.	от 9 до 12 мес.	свыше 12 мес.	Всего
Средства местного бюджета	13 516	42 082	26 666	51 415	23 724	109 957	267 360
Срочные вклады	165 693	6 790	19 941	7 518	22 058	309 574	531 574
Банка-резидента	150 000	0	0	0	0	0	150 000
Юридические	62	3 800	2	2 100	0	0	5 964
Физические	15 631	2 990	19 939	5 418	22 058	309 574	375 610
ИТОГО	179 209	48 872	46 607	58 933	45 782	419 531	798 934

Основная сумма депозитов юридических лиц – 3 800 тыс. тенге или 63,7 % от общей суммы размещены на срок от 1 до 3 месяцев.

По депозитам физических лиц основная сумма депозитов 309 574 тыс. тенге или 82,4 % размещены на срок свыше 12 месяцев.

Вклад банка-резидента в сумме 150 000 тыс. тенге, доля которого от общей суммы срочных вкладов составляет 28,2 % , размещен на срок до 1 месяца.

5. Временная структура привлеченных средств местного бюджета по годам погашения.

Таблица 13. Временная структура средств местного бюджета на 01.04.2005 г., тыс. тенге

Наименование бюджетов	Сумма привлеченных средств, всего	Средне взв.% ставка	Сумма к возврату		
			2005 год	2006 год	2007 год
г. Павлодар, местный	243 160	4,20	117 513	84 951	40 696
г. Караганда, местный	15 000	5,72	1 250	7 500	6 250
с. Кордай, местный	9 200	0,01	9 200	0	0
Всего:	267 360	4,14	127 963	92 451	46 946

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

На 01 апреля 2005 года общая сумма привлеченных бюджетных средств составляет 267 360 тыс. тенге.

6. Анализ финансовых результатов

Таблица 14. Объем оказанных услуг за 4 квартал 2004 года в денежном эквиваленте, тыс. тенге

Наименование статей	1 квартал 2004 года	1 квартал 2005 года	увели./уменьш.
Кредитование, всего	158 864	544 470	385 606
в том числе:			
банкам			
юридическим лицам (кроме банков)	104 696	520 887	416 191
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	54 168	23 583	-30 585
Торговое финансирование, всего	72 254	89 218	16 964
в том числе:			

гарантии	72 254	89 218	16 964
аккредитивы	0		
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	1 460 627	1 623 455	162 828
<i>в том числе:</i>			
перевод платежей юридических лиц	1 078 323	931 172	-147 151
денежные переводы физических лиц	299 316	181 379	-117 937
услуги по конвертации	82 988	510 904	427 916
другое			
Брокерские услуги, всего	165 976	1 021 808	855 832
<i>в том числе:</i>			
покупка валюты по поручению клиентов	82 988	510 904	427 916
продажа валюты по поручению клиентов	82 988	510 904	427 916
покупка ценных бумаг по поручению клиентов			
продажа ценных бумаг по поручению клиентов			
Привлечение депозитов, всего	140 375	290 749	150 374
<i>в том числе:</i>			
от банков	0	0	0
от юридических лиц (кроме банков)	76 513	21 358	-55 155
от физических лиц (населения)	63 862	269 391	205 529

В таблице 14 приведен сравнительный анализ объемов оказанных услуг в денежном эквиваленте за 1 квартал 2005 года и за 1 квартал 2004 года. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года в отчетном квартале в основном отмечается увеличение на 385 606 тыс. тенге по кредитованию, на 16 964 тыс. тенге по торговому финансированию, на 427 916 тыс. тенге по конвертации, на 855 832 тыс. тенге по брокерским услугам.

Увеличение на 150 374 тыс. тенге против данных 1 квартала 2004 года отмечается по объемам привлечения депозитов от физических лиц.

Банком за период 1 квартала 2005 года получено доходов, связанных с получением вознаграждения на сумму 49 628 тыс. тенге, в том числе по операциям «обратное Репо» с ценными бумагами 346 тыс. тенге или 0,7 % от общей суммы доходов, связанных с получением вознаграждения и по выданным банком займам 49 282 тыс. тенге или 99,3 %. В связи с выдачей краткосрочных кредитов, доходы, связанные с получением вознаграждения по выданным банком займам, по сравнению с прошлым кварталом увеличились в 1,06 раз.

За отчетный период произведены расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму 19 945 тыс. тенге. По сравнению с прошлым кварталом расходы уменьшились в 1,12 раз. Уменьшение расходов наблюдается по статьям: «по привлеченным вкладам юридических и физических лиц» на 2 427 тыс. тенге, «по полученным займам Правительства Республики Казахстан» на 756 тыс. тенге. Увеличение расходов наблюдается по привлеченным вкладам других банков на 742 тыс. тенге.

Доходы, не связанные с получением вознаграждения по сравнению с 4 кварталом 2004 года увеличились в 2,32 раза и составили 41 418 тыс. тенге или 45,5 % от общей суммы доходов. В основном увеличение доходов наблюдается по статьям: «доходы в виде комиссионных сборов» на 2 225 тыс. тенге, в связи с увеличением клиентской базы, «прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения» на 22 381 тыс. тенге, в связи с гашением займов, списанных за баланс и с высвобождением провизий, созданных в прошлых годах.

Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения по сравнению с 4 кварталом 2004 года увеличились в 1,55 раза и составили 51 346 тыс. тенге
Полная информация о структуре доходов и расходов банка приведена в таблице 15.

Таблица 15. Структура доходов и расходов.
Тыс. тенге

	с начала года на дату отчета	1 квартал 2005 года
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:	49 628	49 628
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	0	0
1.2. По операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	346	346
1.3. По ценным бумагам	0	0
1.4. По выданным банком займам	49 282	49 282
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	19 945	19 945
2.1. По привлеченным вкладам других банков	750	750
2.2. По привлеченным вкладам юридических и физических лиц	16 329	16 329
2.2. По полученным займам Правительства Республики Казахстан	2 866	2 866
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения:	29 683	29 683
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	41 418	41 418
4.1. Доходы по дилинговым операциям	2 382	2 382
4.2. Доходы в виде комиссионных сборов	12 540	12 540
4.3. Доход от переоценки	41	41
4.4. Доход от реализации активов	520	520
4.5. Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	25 935	25 935
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	51 346	51 346
5.1. По дилинговым операциям	689	689
5.2. Расходы по выплате комиссионных сборов	775	775
5.3. Расходы по переоценки	220	220
5.4. Расходы на персонал банка	13 315	13 315
5.5. Расходы на содержание офиса и оборудования	4 833	4 833
5.6. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	2 525	2 525
5.7. Амортизационные отчисления	3 478	3 478
5.8. Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	25 511	25 511
VI. Чистый доход от обычной деятельности до отчисления в резервы:	19 755	19 755
VII. Ассигнования на резервы:	16 389	16 389
VIII. Чистый доход от обычной деятельности после отчислений в резервы:	3 366	3 366
X. Непредвиденные доходы:	0	0
XI. Доходы (расходы) до выплаты подоходного налога	3 366	3 366
XII. Расходы по выплате подоходного налога	2 271	2 271
XII. Чистый доход (расход)	1 095	1 095

Финансовые коэффициенты рассчитаны на 01 апреля 2005 года.

Таблица 16. Финансовые коэффициенты по состоянию на 01 апреля 2005 года

Показатель	Расчет	Значение
Количество акций в обращении, шт.	Оплаченный уставный капитал/Номинал акции	1 050 000
Балансовая стоимость одной акции, тенге	Собственный капитал/Количество акций в обращении	1 036,09
Чистый доход на одну акцию, тенге	Чистый доход/Количество акций в обращении	1,04
Коэффициент доходности активов (ROA)	Доход до выплаты налогов /Средняя стоимость активов	0,25 %
Коэффициент доходности капитала (ROE)	Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала	0,10 %
Чистая процентная маржа	(Совокупный доход, связанный с получением вознаграждения – Расходы, связанные с выплатой вознаграждения)/Средние доходные активы	1,49 %

7. Исполнение пруденциальных нормативов НБ РК на 01 апреля 2005 года.

Таблица 17. Пруденциальные нормативы

Наименование показателей	Установленные нормативы	Расчет нормативного показателя	Показатель фактически	Отклонение
1. Капитал первого уровня к1	Не менее 0,06	1028789/2220525	0.46	0.40
2. Капитал второго уровня к2	Не менее 0,12	1094612/2427685	0.45	0.33
3. Максимальный размер риска на одного заемщика к3	Не более 0,25 0,10	245000/1094612 436/1094612	0.22 0.0004	0.03 0.09
4. Коэффициент текущей ликвидности к4	Не менее 0,30	142911/256995	0.56	0.26
5. Коэффициент краткосрочной ликвидности к5	Не менее 0,50	442493/357379	1,24	0,74
6. Максимальный размер инвестиций банка к6	Не более 0,5	112696/1094612	0.10	0.40

8. Инвестиции в основные средства.

Таблица 18. Основные средства

№	Основные средства	Приобретено за 1 квартал 2005 года Тыс. тенге		
		Балансовая Стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	Земля, здания, сооружения	0	0	0
2	Компьютерная техника	396	8	388
3	Прочие основные средства	215	0	215
4	Транспорт	1 380	0	1 380
	Итого	1 991	8	1 983

За 1 квартал 2005 года Банк приобрел в собственность основные средства на сумму 1 991 тыс. тенге. По сравнению с прошлым кварталом инвестиции в основные средства увеличились в 7,16 раза. Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2005 г. составила 1 983 тыс. тенге.

9. Рост и сокращение клиентской базы.

За отчетный период в банке отмечается рост клиентской базы. Количество банковских счетов на 01 января 2005 года составляло 7 628 счета, по состоянию на 01 апреля 2005 года – 7 746 счетов или положительное отклонение составило 118.

**Заместитель
Председателя Правления
АО «Данабанк»**

Чынтемиров К.А.

**Главный бухгалтер
АО «Данабанк»**

Ибрашева Д.С.

исп. Ергаева Б.М.
тел. 327460