

**Акционерное Общество «Данабанк»**



**DanaBank**

**ОТЧЕТ ЗА I квартал 2006 ГОД**

г. Павлодар  
2006 год

## **Раздел 1. Описание деятельности АО «ДАНАБАНК» за I квартал 2006 год.**

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

4 января 2006 года были включены в торговые списки АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) ипотечные облигации первого выпуска АО «Данабанк» с индексированной купонной ставкой. Объем эмиссии составил 1 000 000 (один миллион) штук, номинальная стоимость одной ценной бумаги – 1 000 (одна тысяча) тенге, объем эмиссии в валюте выпуска составил 1 000 000 000 (один миллиард) тенге.

### **2. Объем оказанных услуг за I квартал 2006 года.**

Таблица 1. Объем оказанных услуг в принятых единицах измерения

Наименование статей	количество оказанных услуг	
	с начала года	за отчетный период
<b>Кредитование, всего</b>	<b>93</b>	<b>93</b>
в том числе:		
Банкам	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	38	38
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	55	55
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>60</b>	<b>60</b>
в том числе:		
Гарантии	60	60
Аккредитивы	0	0
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>6111</b>	<b>6111</b>
в том числе:		
перевод платежей юридических лиц	1084	1084
денежные переводы физических лиц	4990	4990
услуги по конвертации	37	37
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>74</b>	<b>74</b>
в том числе:		
покупка валюты по поручению клиентов	37	37
продажа валюты по поручению клиентов	37	37
покупка ценных бумаг по поручению клиентов		
продажа ценных бумаг по поручению клиентов		
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>334</b>	<b>334</b>
в том числе:		
от банков	0	0
от юридических лиц (кроме банков)	38	38
от физических лиц (населения)	296	296
<b>Размещение вкладов, всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Вклады, размещенные в других банках	0	0

Как следует из приведенных данных, по состоянию на 01.04.2006 г. общее количество выданных кредитов составило 93, в аналогичном периоде прошлого года выдано 54, следовательно произошло увеличение на 39 едениц .

С начала года банк выдал 60 гарантий, тогда как в первом квартале 2005 года было 48 .

В отчетном квартале, объем операций по расчетно-кассовому обслуживанию составил 6 111 , тогда как было отмечено в сравнении с аналогичным периодом 2005 года объемы значительно уменьшились на 88% за счет денежных переводов с 46 933 до 4 990 единиц..

Количество брокерских услуг, оказанных с начала года составило 74, банком принято депозитов в количестве 334, в т.ч. от, юридических лиц 38 депозитов, от физических лиц 296. В отчетном квартале размещено вкладов в в другие банки не производились.

## **Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров АО «ДАНАБАНК» за I квартал 2006 года.**

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

В составе наблюдательного и контрольного органах Банка за отчетный период изменений не произошло.

С 07.02. 2006 года изменился состав Правления куда вошел Заместитель Председателя Правления Абдулин Б. Ш.

Таблица 2. Совет директоров

<b>№</b>	<b>Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров</b>	<b>Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года</b>	<b>Доля в Уставном капитале Банка (%)</b>
1.	Макенов Серкбай Габидулович	Председатель Совета Директоров с 28.05.2005 г. – Председатель Совета Директоров АО «ДАНАБАНК» с 19.01.2004г. – казначей АО «Фонда развития малого предпринимательства» 24.12.2001г. – 02.05.2002г. - директор по экономике и финансам Павлодарского Химического завода	7,9 %
2.	Боранбаева Мейрамгуль Советовна	Член Совета Директоров с 09.03.2005г.-Член Совета Директоров АО «ДАНАБАНК» с 2002г.-2005г.- Главный бухгалтер Корпорации Манахбай	0 %

3.	Хисаметдинова Надия Ганиевна	Член Совета Директоров с 05.12.2005г.- Член Совета Директоров АО «ДАНАБАНК» с 2002г-10.10.2005г- Директор филиала АО «ДАНАБАНК»	0,01 %
----	------------------------------	--	--------

Таблица 3. 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.	Нуракинов Нурканат Нурсеитович	Председатель Правления с 01.02.2005г.-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.	Абдулин Болат Шамильевич	Член Правления с 07.02.2006г – Заместитель Председателя Правления АО «ДАНАБАНК» с 05.01.2004 г. – Начальник Управления обеспечения контроля за ликвидацией финансовых организаций и деятельностью временных администраций Департамента финансовых организаций «Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций» с 14.05.2003 г. – Заместитель начальника Управления контроля за ликвидационным процессом банков и страховых организаций «Национальный Банк РК»	0 %
3.	Мизамбаев Марат Бейсенович	Член Правления с 01.06.05 г. – Заместитель Председателя Правления АО «ДАНАБАНК» с 01.07.04 г. – Директор департамента финансирования государственных программ АО «Фонд развития малого предпринимательства» с 01.04.02 г. – Председатель Правления ТОО «СКТ «Денисовское» 2002 г. – Заместитель Председателя Правления ОАО «ДАНАБАНК»	0 %

4.	Алимова Айнагуль Аманжоловна	Член Правления с 20.12.2005г. – Заместитель Председателя Правления АО «ДАНАБАНК» с 06.04.2005г. – Внутренний аудитор АО «ДАНАБАНК» с 19.01.2004г. - Главный экономист ЗАО «Теплоизоляция» с 01.10.2002г. – Главный бухгалтер ОАО «Каустик»	0%
4.	Курманбаева Шинар Кабдуалиевна	Член Правления с 30.05.2005 г. –Главный бухгалтер АО «ДАНАБАНК» с 27.12.2004 г. -Главный специалист отдела консолидации финансовой отчетности и методологии бухучета банка и дочерних компаний Генеральной бухгалтерии АО «Казкоммерцбанк» с 01.07.2004 г. – Заведующий сектором генеральной бухгалтерии АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» с 23.10.2002 г. –Главный бухгалтер Алматинского филиала ОАО «Цеснабанк» с 23.08.2002 г.- И.о. главного бухгалтера Алматинского филиала ОАО «Цеснабанк» с 07.12.2000 г. -Главный бухгалтер филиала ОАО «Банк Каспийский» в г. Семипалатинске	0 %

Таблица 4. Список членов службы внутреннего аудита

№	Фамилия, имя отчество члена контрольного органа	Должность в контрольном органе	Доля в уставном капитале Банка (%)
1.	Байзакова Роза	Председатель Ревизионной комиссии	0 %

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

В таблице 5 представлен список акционеров по состоянию на 01 апреля 2006 года АО «ДАНАБАНК», владеющих 5% и более процентами акций от оплаченного уставного капитала.

Таблица 5. Список акционеров

Наименование	Адрес	Доля в уставном капитале
ТОО «Строительная Компания Master»	Республика Казахстан, г. Алматы,	6,03 %
Саукенов Аскар Назирович	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Кутузова, д. 289 кв. 5	7,74 %
Тезекбаева Марал Женисовна	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Естая, д. 89 кв. 53	6,54 %
Акционерное общество «КИНКО»	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Панфилова, д.106 кв.	6,5 %
ТОО «Alma art. Design»	Республика Казахстан, г.Алматы, пр.Айтеке би, 27	6,41%
ТОО «Нефтегазовая	Республика Казахстан, г.Алматы, пр.Аль-Фараби, 93	5,93%

компания «Альсар Групп»		
Жумартова Дина Дуйсенбековна	Республика Казахстан, г.Павлодар ул.Энгельса,54	5,37%
АО «Корпорация Ордабасы»	Республика Казахстан,г.Алматы,ул.Гоголя,166	5,15%
Бектуров Габбас Хамзиевич	Республика Казахстан,г.Алматы,ул.Кабанбай Батыра,д.122 а,кв.24	5,07%
Муратов Нурлан Абдихаликович	Республика Казахстан,г.Шымкент,ул.Тимирязева, д.32А, кв.14	5,0%

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

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

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

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

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

**Раздел 3. Финансовая информация за 1 квартал 2006 года.**

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

Таблица 6. Инвестиции и портфель ценных бумаг  
тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	0	0	0	0
Портфель ЦБ, предназначенных для продажи, всего	1038370	967130	1715500	290000
в сделки том числе:	0	0	0	0
Государственные ЦБ	38370	877130	915500	0
Негосударственные ЦБ	1000000	90000	800000	290000
Государственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	0	6998006	6998006	0
Негосударственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	251000	8251100	5722591	2779509
Прочие инвестиции	0	0	0	0
ЦБ, предназначенные для торговли	0	0	0	0
<b>Всего инвестиции</b>	<b>1289370</b>	<b>16216236</b>	<b>14436097</b>	<b>3069509</b>

За отчетный квартал 2006 года Банком сделки ценными бумагами не совершались.

По состоянию на 01 апреля 2006 года ЦБ, предназначенных для торговли нет. По состоянию на 01 апреля 2006 года инвестиции в капитале других юридических лиц отсутствуют.

## 2. Кредитный портфель.

Таблица 7. Отраслевая структура кредитного портфеля.  
тыс. тенге

№	Наименование отраслей	01.04.2006	
		Сумма, тыс.тенге	уд.вес, %
1	Сельское хозяйство и охота	380 397	8,2%
2	Услуги ,оказываемые в основном предприятиям, деят.ассоциаций и объединений	239875	5,15%
3	Производство пищевых продуктов	102 603	2,2%
4	Производство мебели,одежды;выделка и крашение меха	62500	1,33%
5	Вторичная переработка	8 141	0,2%
6	Производство древесины	50 000	1,1%
7	Строительство	594 651	12,8%
8	Операции с недвижимым имуществом	350 000	7,5%
9	Гостиницы и рестораны	4 725	0,1%
10	Здравоохранение исоциальные услуги	60 900	1,3%
11	Химическая промышленность	56 000	1,2%
12	Предоставление индивидуальных услуг и услуги по ведению домашнего хозяйства	169316	3,64%
13	Сухопутный транспорт и вспом.и доп.трансп.деятельность	277875	5,97%
14	Аренда без персонала	245967	5,28%
15	Издательское дело,типографское дело,воспроизведение информационных материалов	40000	0,86%
16	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	245000	5,26%
17	Производство готовых металлических изделий	8000	0,17%
18	Сбор, очистка и распределение воды	58000	1,25%
19	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов и розничная торговля и ремонт изделий домашнего пользования	1278487	27,45%
20	Продажа и техническое обслуживание ,ремонт автомобилей	8345	0,18%
21	Потребительские кредиты	415904	8,93
	<b>ВСЕГО</b>	<b>4 656 686</b>	<b>100,0%</b>

Ссудный портфель банка по состоянию на 01 апреля 2006 составил 4 656 686 тыс. тенге или увеличился на 2 597 632 тыс. тенге по сравнению с данными на 01 апреля 2005 года. Увеличение ссудного портфеля объясняется увеличением объемов в целом по всем отраслям.

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

- строительством – 594 651 тыс. тенге или 12,8 %, на 01 апреля 2005 г. – 15,1 %;
- оптовой и розничной торговлей – 1 278 487 тыс. тенге или 27,4 %, на 01 апреля 2005 г. – 13,5%;
- потребительские цели – 415904 тыс. тенге или 8,93 %, на 01 апреля 2005 г. – 1,5 %.

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

Валюта кредита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	От 3мес. до 1 года	от 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Всего
Тенге	108800	9113	1024815	1762412	1742448	4647588
Доллар США	0	0	0	0	9098	9098
Евро	0	0	0	0	0	0
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>108800</b>	<b>9113</b>	<b>1024815</b>	<b>1762412</b>	<b>1751546</b>	<b>4656686</b>

Как следует из приведенных данных, в ссудном портфеле банка основную долю занимают кредиты, выданные в тенге. По состоянию на 01 апреля 2006 года кредиты в национальной валюте составили 4 647 588 тыс. тенге или 99,0 % от общего портфеля. По срокам погашения основную долю занимают кредиты в тенге от 1 до 5 лет. Данную категорию представляют, в основном, долгосрочные кредиты, выданные на производство товаров народного потребления.

Информация о качестве ссудного портфеля Банка представлена в таблице 9.

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

Тип кредита	01 апреля 2005 года				01 апреля 2006 года			
	Сумма	уд. вес,	Сумма	уд. вес,	Сумма	Уд. вес,	Сумма	уд. вес,
	кредита	%	провизии	%	кредита	%	провизии	%
Стандартный	1165337	56,6%	14372	17,5%	2611285	56,1%	43143	13,3%
Сомнительный	884967	43,0%	58929	71,8%	1957406	42,0%	194322	59,7%
Безнадежный	8750	0,4%	8750	10,7%	87995	1,9%	87995	27,0%
<b>Всего</b>	<b>2059054</b>	<b>100,0%</b>	<b>82051</b>	<b>100,0%</b>	<b>4656686</b>	<b>100,0%</b>	<b>325460</b>	<b>100,00%</b>



По сравнению с аналогичным периодом прошлого года ссудный портфель вырос на 2 597 814 тыс. тг. или на 56,0%. По состоянию на 01 апреля 2006 года доля стандартных кредитов составила 2 611 285 тыс. тенге или 44,0 % от всего ссудного портфеля. Согласно требований международных стандартов финансовой отчетности по категории стандартных кредитов созданы провизии в размере до 2 %, или 43 143 тыс. тенге. По состоянию на 01 апреля 2005 года доля стандартных кредитов составляла 1 165 337 тыс. тенге или 56,6 %.

По состоянию на 01 апреля 2006 года доля сомнительных кредитов составила 1 957 406 тыс. тг. или 42,0% от ссудного портфеля Банка, где видно, что по сравнению с 01 апреля 2005 года доля мало изменилась с 43,0% на 42,0%.. а так же наблюдается рост доли безнадежных кредитов с 0,4% до 1,9%.

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

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

Валюта кредита	Средневзвешенная ставка, %	Начальное Сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	19,4%	3899080	1329492	580984	4647588
Доллар США	10,9%	10567	0	1469	9098
<b>ВСЕГО</b>	<b>19,4%</b>	<b>3909647</b>	<b>1329492</b>	<b>582453</b>	<b>4656686</b>

### 3. Межбанковские займы.

В первом квартале 2006 года 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	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	8,14	1600330	1268872	5075490	5406948
Доллар США	7,31	38851	13001	15093	40954
Евро	7,0	8968	11833	12328	9452
прочие валюты	0,0	238	39622	44154	4770
<b>Всего</b>	<b>7,0</b>	<b>1648387</b>	<b>1333328</b>	<b>5147065</b>	<b>5462124</b>
Вклад банка-резидента	10	30000	0	0	30000

Средства местного бюджета	4,70	110009	20212	0	89797
Оперции РЕПО	6,11	587022	894062	440750	133710
<b>ИТОГО</b>	<b>8,04</b>	<b>2375418</b>	<b>2247602</b>	<b>5587815</b>	<b>5715631</b>

На конец отчетного периода средневзвешенная ставка по кредитам в тенге составила 19,4 %, в долларах США 10,9 %, общая средневзвешенная ставка по размещенным денежным средствам составила 19,4 %, при этом средневзвешенная ставка по привлеченным денежным средствам составила 8,4 %.

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

Тыс. тенге

Наименование	до 1 мес.	От 1 до 3мес.	от 3 до 6мес.	от 6 до 9 мес.	от 9 до 12 мес.	свыше 12 мес.	Всего
<b>Текущие счета</b>	<b>4700632</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4700632</b>
Юридические	4673553	0	0	0	0	0	4673553
Физические	25079	0	0	0	0	0	25079
<b>Вклады до востребования</b>	<b>27761</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27761</b>
Юридические	24	0	0	0	0	0	24
Физические	27737	0	0	0	0	0	27737
<b>Условные вклады клиентов</b>	<b>238</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>238</b>
Юридические	238	0	0	0	0	0	238
Физические	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов</b>	<b>0</b>	<b>6768</b>	<b>1563</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31354</b>	<b>39685</b>
Юридические	0	6508	1083	0	0	0	7591
Физические	0	260	480	0	0	31354	32094
<b>Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов</b>	<b>0</b>	<b>162659</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>162659</b>
Юридические	0	0	0	0	0	0	0
Физические	0	162659	0	0	0	0	162659
<b>ИТОГО</b>	<b>4728631</b>	<b>169427</b>	<b>1563</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31354</b>	<b>4930975</b>

Таблица 13. Временная структура привлеченных средств  
тыс. тенге

наименование	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до года.	от года до 5 лет.	от 5 и более.	Всего
Вклад банка-резидента	0	0	0	30000	0	30000
Средства местного и республиканского бюджетов	0	0	27466	62331	0	89797
Срочные вклады	0	81797	83617	367635	0	533149
Юридические лица	0	81797	930	1000	0	83727
Физические лица	0	0	82787	366635	0	449422
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>81797</b>	<b>111183</b>	<b>459966</b>	<b>0</b>	<b>652 946</b>

Основная сумма привлеченных средств 459966 тыс. тенге или 70,0 % от общей суммы привлечены на срок от 1года до 5 лет, 111183 тыс. тенге или 16,0 % на срок от 3 месяцев до 1 года.

Сроком до 1 месяца и от 5 лет и более средства не привлекались.

Основные суммы депозитов юридических лиц 81 797 тыс. тенге привлечены сроком от 1 месяца до 3 месяцев, физических лиц 366 635 тыс. тенге сроком от года до 5 лет.

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

Таблица 14. Временная структура средств местного бюджета на 01.04. .2006 г., тыс. тенге

Наименование бюджетов	Сумма привлеченных средств, всего	Средне взв.% ставка	Сумма к возврату		
			2005 год	2006 год	2007 год
г. Павлодар, местный	89797	4,70	0	27466	62331
<b>Всего:</b>	<b>89797</b>	<b>4,70</b>	<b>0</b>	<b>27466</b>	<b>62331</b>

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 2006 года общая сумма привлеченных бюджетных средств составляет 89797 тыс. тенге.

#### **6. Анализ финансовых результатов**

Таблица 15. Объем оказанных услуг за 1 квартал 2006 года в денежном эквиваленте.  
тыс. тенге

Наименование статей	1 квартал 2005 года	1 квартал 2006 года	увели./уменьш.
<b>Кредитование, всего</b>	<b>544470</b>	<b>2969661</b>	<b>2425191</b>
в том числе:			
Банкам			
юридическим лицам (кроме банков)	520887	2384521	1863634
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	23583	585140	561557
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>89218</b>	<b>274864</b>	<b>185646</b>
в том числе:			
Гарантии	89218	27864	185646
Аккредитивы	0	0	0
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>1623455</b>	<b>12721622</b>	<b>11098167</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	931172	11960723	11029551
денежные переводы физических лиц	181379	541847	360 468
услуги по конвертации	510904	219052	-291852
Другое			
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>1021808</b>	<b>438104</b>	<b>-583704</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	510904	219052	-291852
продажа валюты по поручению клиентов	510904	219052	-291852
покупка ценных бумаг по поручению клиентов			
продажа ценных бумаг по поручению клиентов			
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>675061</b>	<b>2339970</b>	<b>1664909</b>
в том числе:			
от банков	0		
от юридических лиц (кроме банков)	269391	1675425	1406034
от физических лиц (населения)	405 670	664545	258875
<b>Размещение вкладов, всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Вклады, размещенные в других банках	0	0	0

В таблице 15 приведен сравнительный анализ объемов оказанных услуг в денежном эквиваленте за 01 квартал 2006 года и за 1 квартал 2005 года. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года в отчетном квартале отмечается увеличение на 2 425 191 тыс. тенге по кредитованию, 185 646 тыс. тенге по гарантиям, на 11098167 тыс. тенге по расчетно-кассовому обслуживанию произошло уменьшение на 583704 тыс. тенге по брокерским услугам. В отчетном квартале текущего года вклады в другие банки не размещались.

Банком за период первого квартала 2006 года получены доходы, связанные с получением вознаграждения на сумму 160 404 тыс. тенге, в том числе: по операциям РЕПО 19 372 тыс. тенге или 12,0 % от общей суммы доходов, связанных с получением вознаграждения; по выданным банком займам

133 189 тыс. тенге или 83,0 %, что по сравнению с первым кварталом 2005 года доходы по займам увеличились на 37,0%.

За отчетный период произведены расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму 56 019 тыс. тенге. По сравнению с аналогичным кварталом прошлого года расходы увеличились на 35,0 %. Увеличение расходов наблюдается в основном по статьям: по привлеченным вкладам юридических и физических лиц – 35 263 тыс. тг., и по займам полученным от Правительства Республики Казахстан 17 283 тыс. тг.

Доходы, не связанные с получением вознаграждения по сравнению с первым кварталом 2005 года увеличились с 41 418 тыс. тг. до 100 774 тыс. тенге или на 59,0 %. В основном увеличение доходов наблюдается по статьям: «доходы в виде комиссионных сборов» - 22 125 тыс. тг. и «прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения» - 74 073 тыс. тг.

Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения по сравнению со аналогичным периодом прошлого года увеличились не значительно – на 2 716 тыс. тг. и составили 54 062 тыс. тенге

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

Таблица 16. Структура доходов и расходов.  
Тыс. тенге

	с начала года на дату отчета	1 квартал 2006 года
<b>I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>160404</b>	<b>160404</b>
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	0	0
1.2. По операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	19372	19372
1.3. По ценным бумагам	6410	6410
1.4. По выданным банком займам	133189	133189
1.5. Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	1433	1433
<b>II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>56019</b>	<b>56019</b>
2.1. По привлеченным вкладам других банков	750	750
2.2. По привлеченным вкладам юридических и физических лиц	35263	35263
2.2. По займам полученным от Правительства Республики Казахстан	17283	17283
2.3. По операции «Репо» с ценными бумагами	2723	2723
<b>III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения:</b>	<b>104385</b>	<b>104385</b>
<b>IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>100774</b>	<b>100774</b>
4.1. Доходы по дилинговым операциям	4020	4020
4.2. Доходы в виде комиссионных сборов	22125	22125
4.3. Доход от переоценки	556	556
4.4. Доход от реализации активов	0	0
4.5. Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	74073	74073
<b>V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>54062</b>	<b>54062</b>
5.1. По дилинговым операциям	1 398	1398
5.2. Расходы по выплате комиссионных сборов	1841	1841
5.3. Расходы по переоценки	671	671
5.4. Расходы на персонал банка	23285	23285
5.5. Расходы на содержание офиса и оборудования	11729	11729

5.6. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	3629	3629
5.7. Амортизационные отчисления	3536	3536
5.8. Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	7973	7973
<b>VI. Чистый доход от обычной деятельности до отчисления в резервы:</b>	<b>151097</b>	<b>151097</b>
<b>VII. Ассигнования на резервы:</b>	<b>148639</b>	<b>148639</b>
<b>VIII. Чистый доход от обычной деятельности после отчислений в резервы:</b>	<b>2458</b>	<b>2458</b>
<b>X. Непредвиденные доходы:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XI. Доходы (расходы) до выплаты подоходного налога</b>	<b>2458</b>	<b>2458</b>
<b>XII. Расходы по выплате подоходного налога</b>	<b>1431</b>	<b>1431</b>
<b>XII. Чистый доход (расход)</b>	<b>1027</b>	<b>1027</b>

**Финансовые коэффициенты рассчитаны на 01 апреля 2006 года.**

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

Показатель	Расчет	Значение на 01.04.06 г.
Количество акций в обращении, шт.	Оплаченный уставный капитал/Номинал акции	2000000
Балансовая стоимость одной акции, тенге	Собственный капитал/Количество акций в обращении	1 023,79
Чистый доход на одну акцию, тенге	Чистый доход/Количество акций в обращении	0,51
Коэффициент доходности активов (ROA)	Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов	0,03%
Коэффициент доходности капитала (ROE)	Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала	0,05%
Чистая процентная маржа	(Совокупный доход, связанный с получением вознаграждения – Расходы, связанные с выплатой вознаграждения)/Средние доходные активы	1,90%

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

Таблица 18. Пруденциальные нормативы

Наименование показателей	Формула расчета	Установленные нормативы	Расчет нормативного показателя	Показатель фактический	Отклонение
Коэффициент достаточности собственных средств I-ого уровня	$KI = (K1 - ИК) / (A - ИК)$	не менее 0,06	1 971 764 / 9 295 338	0,21	0,15

Коэффициент достаточности собственных средств II-ого уровня	$k2=K/(Ar-Pc)$	не менее 0,12	2040935 / 8623890	0,24	0,12
Коэффициент риска на одного заемщика (для не связанных)	$k3=P/CK$	не более 0,25	350 000 / 2040935	0,17	0,08
Коэффициент риска на одного заемщика (для связанных)	$k3=P/CK$	не более 0,10	99943 / 2040935	0,05	0,05
Коэффициент риска на одного заемщика (сумма бланкового займа)	$k3=P/CK$	не более 0,10	1300 / 2040935	0,00	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	$k4=Asp/Ocp$	не менее 0,30	2995 206 / 5928927	0,51	0,21
Коэффициент краткосрочной ликвидности	$k5=Asp/Ocp$	не менее 0,50	5323096 / 6075132	0,88	0,38
Коэффициент максимального размера инвестиций в ОС и др нефинансовые активы	$k6=I/CK$	не более 0,50	156981 / 2040935	0,08	0,42

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

Таблица 19. Основные средства

№	Основные средства	Приобретено за 1 квартал 2006 года Тыс. тенге		
		Балансовая Стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	Земля, здания, сооружения	0	0	0
2	Компьютерная техника	2451	26	2425
3	Прочие основные средства	2751	6	2745
4	Транспорт	0	0	0
	<b>Итого</b>	<b>5202</b>	<b>11</b>	<b>5170</b>

За 1 квартал 2006 года Банк приобрел в собственность основные средства на сумму 5 202 тыс. тенге. По сравнению с прошлым аналогичным периодом инвестиции в основные средства увеличились на 62,0 %. Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2006 г. составила 5 170 тыс. тенге.

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

За отчетный период в банке отмечается рост клиентской базы. По состоянию на 01 апреля 2006 года—8 323 счетов, когда как на

*аналогичный период прошлого года данная цифра составила 7 746, в итоге положительное отклонение составило 577 счетов.*

***Заместитель Председателя Правления  
АО «ДАНАБАНК»***

***Б. Абдулин***

***Главный бухгалтер  
АО «ДАНАБАНК»***

***Ш. Курманбаева***

Исп. Мауфаева О.М.  
Тел. 780674