

Акционерное общество «Данабанк»



DanaBank

ОТЧЕТ ЗА I квартал 2007 г.

г. Алматы
2007 год

Финансовая информация за I квартал 2007 года.

Инвестиции и портфель ценных бумаг.

тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо на 01.01.2007 г.	Конечное сальдо на 01.04.2007 г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	0	0
Портфель ЦБ, имеющих в наличии для торговли, всего	0	0
в том числе:		
Государственные ЦБ	0	0
Негосударственные ЦБ	0	0
Портфель ЦБ, удерживаемых до погашения, всего	0	0
в том числе:		
Государственные ЦБ	0	0
Негосударственные ЦБ	0	0
Портфель ЦБ, предназначенных для продажи, всего	499 500	499 867
В том числе:		
Государственные ЦБ	0	0
Негосударственные ЦБ	499 500	499 867
Государственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	0	0
Негосударственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	210 047	820 622
Прочие инвестиции	0	0
Всего инвестиций	709 547	1 320 489

2. Кредитный портфель.

Отраслевая структура кредитного портфеля.

тыс. тенге

№	Наименование отраслей	01.04.06 г.	Доля, %	01.04.07 г.	Доля, %
1	Сельское хозяйство и охота	380 397	8,17	394 369	7,3
2	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования			1 876 745	34,7
3	Производство пищевых продуктов	102 603	2,2	21 479	0,4
4	Производство мебели	58 000	1,25	116 900	2,2
5	Обработка вторичного сырья	8 141	0,17	6 077	0,1
6	Производство древесины	50 000	1,07	0	0
7	Строительство	594 651	12,77	1 583 504	29,3

8	Аренда без персонала	245 967	5,28	0	0
9	Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям	239 875	5,15	0	0
10	Предоставление прочих видов услуг потребителям	0	0	58 000	1,1
11	Здравоохранение и социальные услуги	60 900	1,31	74 800	1,4
12	Услуги по ведению домашнего хозяйства				
13	Оптовая и розничная торговля	1 278 487	27,45	440 231	8,1
14	Химическая промышленность	56 000	1,2	26 784	0,5
15	Предоставление индивидуальных услуг	169 316	3,64	109 661	2,0
16	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	8 345	0,18	0	0
17	Сухопутный транспорт	277 875	5,97	28 000	0,5
18	Производство одежды, выделка и крашение меха	4 500	0,1	5 000	0,1
19	Операции с недвижимым имуществом	350 000	7,52	0	0
20	Предоставление услуг гостиницами и ресторанами	4 725	0,1	0	0
21	Сбор, очистка и распределение воды	58 000	1,25	58 000	1,1
22	Производство бумажной массы, бумаги, картона и изделий из них	0	0	14 286	0,3
23	Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	40 000	0,86	40 000	0,7
24	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	245 000	5,26	30 017	0,6
25	Физические лица	415 904	8,93	518596	9,6
26	Производство готовых металлических изделий	8 000	0,17	8 000	0,1
	ВСЕГО	4 656 686	100	5 410 449	100

Ссудный портфель банка по состоянию на 01 апреля 2007 составил 5 410 449 тыс. тенге или увеличился на 753 763 тыс. тенге по сравнению с данными на 01 апреля 2006 года. Увеличение ссудного портфеля объясняется увеличением объемов в целом по всем отраслям.

Валютная и временная структура кредитного портфеля.

Тыс. тенге

Валюта кредита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	от 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Всего
Тенге	638 757	308 508	847 828	1 823 184	1 786 095	5404372
Доллар США	0				6077	6077
Евро	0					
Прочие валюты	0					
Итого	638 757	308 508	847 828	1 823 184	1 792 172	5410449

Как следует из приведенных данных, в ссудном портфеле банка основную долю занимают кредиты, выданные в тенге. По состоянию на 01 апреля 2007 года кредиты в национальной валюте составили 5 404 372 тыс. тенге или 99,89% 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.

Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК.

тыс. тенге

Тип кредита	01.04.2006 г.				01.04. 2007 г.			
	Сумма	уд. вес,	Сумма	уд. вес,	Сумма	Уд. вес,	Сумма	уд. вес,
	кредита	%	провизии	%	кредита	%	провизии	%
Стандартный	2611285	56,8	43143	13,26	3211500	59,36	18877	4,69
Сомнительный	1957406	42,03	194322	59,71	2041993	37,74	216370	53,79
Сомнительные 1 категории					1247659	23,06	62383	15,51
Сомнительные 2 категории					363509	6,72	36351	9,04
Сомнительные 3 категории					24800	0,46	4960	1,23
Сомнительные 4 категории					361345	6,68	90336	22,46
Сомнительные 5 категории					44680	0,83	22340	5,55
Безнадежный	87995	1,89	87995	27,04	159956	2,09	167003	41,52
Всего	4656686	100	325460	100	5410449	100	402250	100

По сравнению с соответствующим периодом 2006 года ссудный портфель вырос на 753 763 тыс. тг.. По состоянию на 01 апреля 2007 года доля стандартных кредитов составила 3 211 500 тыс. тенге или 59,36% от всего ссудного портфеля. Согласно требований международных стандартов финансовой отчетности по категории стандартных кредитов созданы провизии в размере 4,69 %, или 18 887 тыс. тенге. По состоянию на 01 апреля 2006 года доля стандартных кредитов составляла 2 611 285 тыс. тенге или 56,8 % от всего ссудного портфеля

По состоянию на 01 апреля 2007 года доля сомнительных кредитов составила 2 041 993 тыс. тенге или 37,74 % от ссудного портфеля Банка, где видно, что по сравнению с 01 апреля 2006 года доля изменилась с 42,03% до 37,74%, а так же на 01 апреля 2007 года наблюдается рост доли безнадежных кредитов с 1,89 % до 2,09 %.

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам

тыс. тенге

Валюта кредита	Средневзвешенная ставка, %	Начальное Сальдо на 01.01.07 г.	Дебет	Кредит	Конечное Сальдо на 01.04.07 г.
Тенге	17,09	5 435 020	1 113 323	1 143 971	5404372
Доллар США	10,5	6 575	0	498	6077
ВСЕГО	17,08	5 441 595	1 113 323	1 144 469	5 410 449

На конец отчетного периода средневзвешенная ставка по кредитам в тенге составила 17,09 %, в долларах США 10,5%, общая средневзвешенная ставка по размещенным денежным средствам составила 17,08.

3. Межбанковские займы.

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

4. Депозиты.

Дебетовые и кредитовые обороты по привлеченным средствам.

тыс. тенге

Валюта привлеченных средств	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо 01.01.07г	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.04.07
Тенге	8,9	1 875 916	13584 573	13 437 212	2 023 277
Доллар США	6,9	34 078	42 959	48473	28 564
Евро	5,6	10 555	29 138	29 002	10 691
прочие валюты		585	4 672	4847	410
Итого	8,8	1 921 134	13 661 342	13 519 534	2 062 942

Временная структура привлеченных средств по состоянию на 01.04.2007 г.

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				30 000		30 000
Средства местного и республиканского бюджетов						
Физические и юридические лица, в том числе:	702 349	779	605 006	724 808		2032 942
Юридические лица	589 653		572 716	335 969		1 498 338
Физические лица	112696	779	32 290	388 839		534 604
Итого	702 349	779	605 006	754 808		2062 942

Временная структура займов по годам погашения по состоянию на 01.04.07г.

<i>Наименование кредита по займу</i>	<i>Сумма займа всего</i>	<i>2007</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>Прочие</i>
<i>ФРМП</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>782259</i>	<i>619388</i>	<i>0</i>	<i>1401647</i>
<i>Правительство РК</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>итого</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>782259</i>	<i>619388</i>	<i>0</i>	<i>1401647</i>

***Заместитель
Председателя Правления***

Абдулин Б.Ш.

Главный бухгалтер

Курманбаева Ш.К.

Исп. Тельпияниди Е.С.
Тел. 244 34 17 вн.146