

Акционерное общество «Данабанк»



DanaBank

**ОТЧЕТ ПО ИТОГАМ ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА I квартал 2008 г.**

г. Алматы
2008 год

Финансовая информация за I квартал 2008 года.

Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	Начальное сальдо на 01.04.2007 г.	Конечное сальдо на 01.04.2008 г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	0	0
Портфель ЦБ, имеющихся в наличии для торговли, всего		
в том числе:		
Государственные ЦБ	0	0
Негосударственные ЦБ		
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		
В том числе:		
Государственные ЦБ	0	0
Негосударственные ЦБ (бл.сч.1452)	499 867	303 040
Государственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	0	0
Негосударственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)(бл. Сч. 1458+1748)	820 622	164 153
Прочие инвестиции	0	0
Всего инвестиций	132489	398782

2. Кредитный портфель.

Отраслевая структура кредитного портфеля.

№	Наименование отраслей	01.04.07 г.	Доля, %	тыс. тенге	
				01.04.08 г.	Доля, %
1	Сельское хозяйство и охота	394369	7,3	442054	11,3
2	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	1 876 745	0	70 000	1,8
3	Производство пищевых продуктов	21 479	0,41	200607	5,1
4	Производство мебели	116 900	2,2	0	0
5	Обработка вторичного сырья	6077	0,1	4055	0,1
6	Производство древесины	0	0	0	0

7	<i>Строительство</i>	1 583 504	29,3	925578	23,7
8	<i>Аренда машин и оборудования без персонала</i>	0	0	25500	0,7
9	<i>Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям</i>	0	0	0	0
10	<i>Предоставление прочих видов услуг потребителям</i>	58 000	1,1	0	0
11	<i>Здравоохранение и социальные услуги</i>	74 800	1,4	59500	1,52
12	<i>Услуги по ведению домашнего хозяйства</i>	0	0	0	0
13	<i>Оптовая торговля</i>	440 231	8,1	135000	3,4
14	<i>Розничная торговля</i>	0	0	736766	19,0
14	<i>Химическая промышленность</i>	26 784	0,5	24784	0,6
15	<i>Предоставление индивидуальных услуг</i>	109 661	2,0	283336	7,2
16	<i>Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность</i>	0	0	19500	0,5
17	<i>Сухопутный транспорт</i>	28 000	0,5		
18	<i>Производство одежды, выделка и крашение меха</i>	5 000	0,1	4000	0,1
19	<i>Операции с недвижимым имуществом</i>	0	0	0	0
20	<i>Предоставление услуг гостиницами и ресторанами</i>	0	0	0	0
21	<i>Сбор, очистка и распределение воды</i>	58 000	1,1	0	0
22	<i>Производство бумажной массы, бумаги, картона и изделий из них</i>	14 286	0,3	0	0
23	<i>Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации</i>	40 000	0,7	34286	09
24	<i>Производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>	30 017	0,6	30017	0,8
25	<i>Физические лица</i>	518 596	9,6	922572	23,5
26	<i>Производство готовых металлических изделий</i>	8000	0,1	3833	0,1
	ВСЕГО	5 410 499	100	3 921 388	100

Судный портфель банка по состоянию на 01 апреля 2008 без учета операций обратное «Репо» составил 3 921 388 тыс. тенге (сумма операций обратное Репо 161325 тыс. тенге) или уменьшился на 483 837 тыс. тенге по сравнению с данными на 1 января 2008 года.

Валютная и временная структура кредитного портфеля.

Тыс. тенге

<i>Валюта кредита</i>	<i>до 1 мес.</i>	<i>от 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3мес. до1 года</i>	<i>от 1 года до 5 лет</i>	<i>От 5 лет и более</i>	<i>Всего</i>
Тенге	139 555	375 839	102 592	1 318 474	1 980 873	3917333
Доллар США				4055		4055
Евро						
Прочие валюты						
Итого (без учета операций обратное «Репо»)	139 555	375 839	102 592	1 322 529	1 980 873	3 921 388

Как следует из приведенных данных, в ссудном портфеле банка основную долю занимают кредиты, выданные в тенге. По состоянию на 01 апреля 2008 года кредиты в национальной валюте составили 3 917 333 тыс. тенге или 99,9% от общего портфеля. По срокам погашения основную долю занимают кредиты в тенге 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

<i>Тип кредита</i>	<i>01.04.2007 г.</i>				<i>01.04. 2008 г.</i>			
	<i>Сумма</i>	<i>уд. вес,</i>	<i>Сумма</i>	<i>уд. вес,</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес,</i>	<i>Сумма</i>	<i>уд. вес,</i>
	<i>кредита</i>	<i>%</i>	<i>провизии</i>	<i>%</i>	<i>кредита</i>	<i>%</i>	<i>provizii</i>	<i>%</i>
<i>Стандартный</i>	3211500	59,4	18877	4,7	831 215	21,2	16 070	0,88
<i>Сомнительный</i>	2041 993	37,7	216370	54,8	1 614 489	41,2	394 106	21,0
<i>Сомнительные 1 категории</i>	1247659	23,1	62383	15,8	63 3588	16,2	31 680	1,7
<i>Сомнительные 2 категории</i>	363509	6,7	36351	9,2	93 000	2,4	9 300	0,5
<i>Сомнительные 3 категории</i>	24800	0,5	4960	1,3	0	0	0	0
<i>Сомнительные 4 категории</i>	361345	6,7	90336	22,9	363 298	9,2	90 824	4,8
<i>Сомнительные 5 категории</i>	44680	0,8	22340	5,6	52 4603	13,4	262 302	13,9
<i>Безнадежный</i>	159 956	2,1	159 956	40,5	1 475 684	37,6	1 475 684	78,2
<i>Всего (без учета операций обратное Рено)</i>	5 410 449	100	395 203	100	3 921 388	100	1 885 860	100

По сравнению с соответствующим периодом 2007 года ссудный портфель (без учета операций обратное Рено) сократился на 1 489 061 тыс. тенге. По состоянию на 01 апреля 2008 года в ссудном портфеле Банка доля стандартных кредитов составила 21,2%, доля сомнительных кредитов 41,2%, безнадежных 37,6%.

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам

тыс. тенге

<i>Валюта кредита</i>	<i>Средневзвешенная ставка, на 01.04.08г.</i>	<i>Начальное Сальдо на 01.01.08 г.</i>	<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>	<i>Конечное Сальдо на 01.04.08 г.</i>
<i>Тенге</i>	11,72	4 400 672	1 636 333	2 119 672	3 917 333
<i>Доллар США</i>	10,5	4 553		498	4 055
<i>ВСЕГО (без учета операций обратное Рено)</i>		4 405 225	1 636 333	2 120 170	3 921 388

На конец отчетного периода средневзвешенная ставка по кредитам в тенге составила 11,72 %, в долларах США 10,5%.

3. Межбанковские займы.

В отчетном 1 квартале 2008 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 01.01.08г	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.04.08
Тенге	8,9	1 131 236	9 136 527	9 140 679	1 135 388
Доллар США	6,9	29 338	18 222	15 210	26 326
Евро	5,6	22 585	5 367	4 012	21 230
<i>прочие валюты</i>		1 423	8 536	7 536	423
Итого	8,8	1 184 582	9 168 652	9 167 437	1 183 367

5. Временная структура привлеченных средств по состоянию на 01.04.2008 года

тыс. тенге

Наименование	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	От 3мес до года.	От 1 года до 5 лет.	от 5 и более.	Всего
<i>Вклад банка-резидента</i>				30 000		30 000
<i>Средства местного и республиканского бюджетов</i>						
<i>Физические и юридические лица, в том числе:</i>						
Юридические лица	35 1 728	87 000	207 411	66 219	6 964	719 322
Физические лица	36 879	583	15 274	399 778	6963	459 477
Итого (без учета начисленных процентов)	388 607	87 583	222 685	495997	13 927	1 208 799

Временная структура привлеченных займов по годам погашения по состоянию на 01.04.08г.

Наименование кредита по займу	Сумма займа всего	2007	2008	2009	2010	2011	2012	Прочие
ФРМП	943 706				545 638	398 068		
Правительство РК								
итого	943 706				545 638	398 068		

Объем оказанных услуг в денежном эквиваленте по состоянию на 01.04.2008 год.
тыс. тенге

Наименование статей	1 кв.2007	1 кв.2008	увелич./уменьш.
Кредитование, всего (без учета операций обратное Репо)	4 405 225	3 921 388	-483 837
в том числе:			
Банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	2 327 379	2 087 375	-240 004
физическими лицами (населению, ИП, КХ)	2 077 846	1 834 013	-243 833
Операции обратное Репо	525 799	161 325	-364 474
Торговое финансирование, всего			
в том числе:			
Гарантии	0	0	0
Аккредитивы	0	0	0
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	2 467 955	1 674 922	-792 963
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	2 321 599	1 448 118	-873 481
денежные переводы физических лиц	146 356	226 874	80 518
услуги по конвертации			
Другое			
Брокерские услуги, всего	73 379	178 169	104 790
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	73 379	27 985	-45 394
продажа валюты по поручению клиентов	0	150 184	150 184
покупка ценных бумаг по поручению клиентов		0	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов		0	
Привлечение депозитов, всего	2 077 514	1 221 209	-856 305
в том числе:			
от банков	34 792	37 842	3050
от юридических лиц (кроме банков)	952 813	721 062	-231 751
от физических лиц (населения)	1 089 909	462 305	-627 604

Исполнение пруденциальных нормативов НБ РК на 01 апреля 2008 года.

Наименование показателей	Формула расчета	Установленные нормативы	Показатель фактический	отклонение
Коэффициент достаточности собственных средств I-ого уровня	$k1=(K1-ИК)/(A-ИК)$	не менее 0,06	0,302	0,242
Коэффициент достаточности собственных средств II-ого уровня	$k2=K/(Ap-Ps)$	не менее 0,12	0,256	0,136
Коэффициент риска на одного заемщика (для не связанных)	$k3=P/CK$	не более 0,25	0,308	0,058
Коэффициент риска на одного заемщика (для связанных)	$k3=P/CK$	не более 0,10	0,071	0,029
Коэффициент риска на одного заемщика (для всех связанных)	$Po=P/CK$	не более 1 CK	0,104	
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала	$Pk=P/CK$	не более 8 CK	2,15	
Коэффициент текущей ликвидности	$k4=Acp/Ocp$	не менее 0,30	0,638	0,338
Коэффициент краткосрочной ликвидности	$k5=Acp/Ocp$	не менее 0,50	1,273	0,773
Коэффициент максимального размера инвестиций в ОС и др нефинансовые активы	$k6=I/CK$	не более 0,50	0,545	-0,045
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК	$K8=\text{обяз. Перед нерез/ CK}$	не более 2	0,004	1,996
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК	$K9=\text{обяз.перед нерез.+ценные бумаги}$	не более 4	0,293	3,707

Нематериальные активы

№	Нематериальные активы	01.04.2008 г.		
		Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1.	Программное обеспечение	46 307	7 726	38 581
	Итого	46 307	7 726	38 581

По состоянию на 1 апреля 2008 года стоимость нематериальных активов Эмитента за минусом амортизации составила 38 581 тыс. тенге.

Инвестиции в основные средства.

Основные средства

№	Основные средства	01.04.2008 г.		
		Балансовая Стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	Земля, здания, сооружения (бл.сч. 1652+1657)	636 573	71 625	564 948
2	Компьютерная техника	54 326	17 296	37 030
3	Прочие основные средства	50 780	14 547	36 233
4	Транспорт	35 964	14 542	21 422
	Итого	777 643	118 010	659 633

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

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

По состоянию на 04 января 2008 года объем инвестиций в основные средства Банка за минусом амортизации составил 607 660 тыс.тенге. Основную долю основных средств (85,6%) занимают земля, здания и сооружения.

Филиалы и представительства Банка.

По состоянию на 01.04.2008 г. Банк имел:

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

Председатель Правления

Макенов С.Г.

Главный бухгалтер

Исполнитель Байтасова Т.У. 244-37-17

Саржанова С.М.