

Акционерное общество «Данабанк»



DanaBank

**Отчет по итогам финансовой деятельности
за I квартал 2009 г.**

г. Алматы
2009 год

Финансовая информация за I квартал 2009 года.

Раздел 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

Акционерное общество «Данабанк» не принадлежит к каким-либо промышленным, банковским, финансовым группам, холдингам, концернам, консорциумам, не является членом товарных и валютных бирж.

Ассоциации	Ассоциация Банков Республики Казахстан г. Алматы, ул. Фурманова, 50
	Ассоциация финансистов Республики Казахстан; г. Алматы, ул. Айтеке би, 55
Фонды	Казахстанский фонд гарантирования (страхования) депозитов физических лиц 480091 г. Алматы ул. Айтеке би, 67
	Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов 480091 г. Алматы ул. Панфилова, 98
Общества	Общество всемирной Межбанковской телекоммуникации S.W.I.F.T SCRL Avenue Adele1, B-1310 La Hulpe, Belgium S.W.F.T. code DABNKZ2P
Биржи	Казахстанская Фондовая Биржа 050020, г.Алматы, пр.Достык, 291/3а

Раздел 2. Финансовая информация

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо на 01.01.2009 г.	Конечное сальдо на 01.04.2009 г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	0	0
Портфель ЦБ, имеющихся в наличии для торговли, всего	0	0
в том числе:		
Государственные ЦБ	0	0
Негосударственные ЦБ	0	0
Портфель ЦБ, удерживаемых до погашения, всего	36 372	25 207
в том числе:		
Государственные ЦБ	0	0
Негосударственные ЦБ	36 372	25 207
Портфель ЦБ, предназначенных для продажи, всего	0	0
В том числе:		
Государственные ЦБ	0	0
Негосударственные ЦБ (бал.сч.1452)	0	0
Государственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	0	0
Негосударственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО») (бал.сч. 1458+1748)	0	0
Прочие инвестиции	0	0
Всего инвестиций	36 372	25 207

2. Кредитный портфель.

Отраслевая структура кредитного портфеля.

тыс. тенге

№	Наименование отраслей	01.04.08	Доля, %	01.04.09	Доля, %
---	-----------------------	----------	------------	----------	------------

1	Сельское хозяйство и охота	442 054	11,3	561 045	27,5
2	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	70 000	1,8	0	0,0
3	Производство пищевых продуктов	200 607	5,1	50 389	2,5
4	Производство мебели	0	0,0	0	0,0
5	Обработка вторичного сырья	4 055	0,1	0	0,0
6	Производство резиновых и пластмассовых изделий	0	0,0	24 900	1,2
7	Строительство	925 578	23,6	480 588	23,6
8	Аренда без персонала	25 500	0,7	375 564	18,4
9	Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям	0	0,0	0	0,0
10	Предоставление прочих видов услуг потребителям	0	0,0	0	0,0
11	Здравоохранение и социальные услуги	59 500	1,5	52 500	2,6
12	Услуги по ведению домашнего хозяйства	0	0,0	0	0,0
13	Оптовая и розничная торговля	871 766	22,2	282 396	13,9
14	Химическая промышленность	24 784	0,6	0	0,0
15	Предоставление индивидуальных услуг	283 336	7,2	30 246	1,5
16	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	19 500	0,5	19 500	1,0
17	Сухопутный транспорт	0	0,0	0	0,0
18	Производство одежды, выделка и крашение меха	4 000	0,1	0	0,0
19	Операции с недвижимым имуществом	0	0,0	0	0,0
20	Предоставление услуг гостиницами и ресторанами	0	0,0	0	0,0
21	Сбор, очистка и распределение воды	0	0,0	964	0,0
22	Производство бумажной массы, бумаги, картона и изделий из них	0	0,0	0	0,0
23	Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	34 286	0,9	22 857	1,1
24	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	30 017	0,8	30 017	1,5
25	Физические лица	922 572	23,5	107 941	5,3
26	Производство готовых металлических изделий	3 833	0,1		0,0
	ВСЕГО	3 921 388	100	2 038 907	100

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	0	964	182451	1426350	429142	0
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0
Итого	0	964	182451	1426350	429142	0

Как следует из приведенных данных, ссудный портфель Банка состоит из кредитов, выданных в тенге. По состоянию на 01 апреля 2009 года кредиты в национальной валюте составили 2 038 907 тыс.тенге или 100% от общего портфеля. По срокам погашения наибольший удельный вес в общей сумме кредитного портфеля банка занимают кредиты от 1 до 5 лет – 70,0% и кредиты свыше 5 лет – 21,0%. Данную категорию представляют, в основном, долгосрочные кредиты, выданные на производство товаров народного потребления.

Ссудный портфель банка по состоянию на 01 апреля 2009 года составил 2 038 907 тыс.тенге или уменьшился на 1 882 481 тыс.тенге по сравнению с данными на 01 апреля

2008 года. Уменьшение ссудного портфеля объясняется уменьшением объемов в целом по всем отраслям.

Качество кредитного портфеля по Правилам классификации Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

тыс. тенге

Тип кредита	01.04.2008 г.				01.04.2009 г.			
	Сумма	уд. вес,	Сумма	уд. вес,	Сумма	уд. вес,	Сумма	уд. вес,
	кредита	%	провизии	%	кредита	%	провизии	%
Стандартный	831 215	21,20	16 070	0,85	742 285	36,41	14 846	1,93
Сомнительный	1 614 489	41,17	394 106	20,90	751 984	36,88	210 077	27,30
Сомнительные 1 категории	633 588	16,16	31 680	1,68	26 322	1,29	1 316	0,17
Сомнительные 2 категории	93 000	2,37	9 300	0,49	30 017	1,47	3 002	0,39
Сомнительные 3 категории	0	0,00	0	0,00	298 525	14,64	59 705	7,76
Сомнительные 4 категории	363 298	9,26	90 824	4,82	210 021	10,30	52 505	6,82
Сомнительные 5 категории	524 603	13,38	262 302	13,91	187 099	9,18	93 549	12,16
Безнадежный	1 475 684	37,63	1 475 684	78,25	544 638	26,71	544 638	70,77
Всего	3 921 388	100	1 885 860	100	2 038 907	100	769 561	100

На 01 апреля 2009 года общая сумма ссудного портфеля составила 2 038 907 тыс.тенге, из них стандартные кредиты 742 285 тыс.тенге или 36,41% от общей суммы ссудной задолженности, сомнительные кредиты соответственно 751 984 тыс.тенге,36,88%.

Согласно требованиям международных стандартов финансовой отчетности по категории стандартных кредитов на 1 апреля 2009 года созданы провизии в сумме 14 846 тыс.тенге или 2,0% от суммы кредитного портфеля, по безнадежным кредитам сумма провизий создана в размере100,0% от суммы таких кредитов.

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам за I квартал 2009 года

тыс. тенге

Валюта кредита	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо на 01.01.09 г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.04.09 г.
Тенге	15,56	2 118 501	14263	93 857	2 038 907
Доллар США	0	0	0	0	0
ВСЕГО	0	0	0	0	0

3. Межбанковские займы.

В отчетном I квартале 2009 года Банк не участвовал на рынке межбанковских кредитов.

4. Депозиты.

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов.

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют.

тыс. тенге

Валюта привлеченных средств	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо 01.01.09г	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.04.2009
-----------------------------	----------------------------	----------------------------	-------	--------	----------------------------

Тенге	11,24	759 229	1 368 114	1 243 011	634 126
Доллар США	8,7	16 024	-39 193	1 644	56 861
Евро	8	20 197	-14 495	929	35 621
прочие валюты		243	13	0	230
Итого		795 693	1 314 439	1 245 584	726 838

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц.

тыс. тенге

Наименование	до	До 1 мес.	от 1мес до 3 мес.	от 3 мес до 1года.	от года до 5 лет.	от 5 и более.	Всего
	востр-я						
Вклад банка-резидента	0	0	0	0	0	0	0
Средства местного и республиканского бюджетов	0	0	0	0	0	0	0
Физические и юридические лица, в том числе:	6 793	231 166	248	41 101	447 529	1	726 838
Юридические лица	0	211877	0	158	60 646	1	272 682
Физические лица	6 793	19289	248	40 943	386 883	0	454 156
Итого	6 793	231 166	248	41 101	447 529	1	726 838

5. Временная структура займов по годам погашения по состоянию на 01.04.2009г.

тыс. тенге

Наименование кредита по займу	Сумма займа всего						
		2008	2009	2010	2011	2012	Прочие
АО «ФРМП»	54 114	0	0	54 114	0	0	0
АО «ФРМП»	56 543	0	0	56 543	0	0	0
АО «ФРМП»	113 000	0	0	113 000	0	0	0
АО «ФРМП»	155 318	0	0	0	155 318	0	0
АО «ФРМП»	33 674	0	0	0	33 674	0	0
итого	412 649	0	0	223 657	188 992	0	0

6. Анализ финансовых результатов

тыс. тенге

Объем оказанных услуг	На 01.01.09	На 01.04.09	Увеличение/ Уменьшение (абсолютная величина)
<i>Кредитование, всего (без учета операций обратное РЕПО)</i>	<i>2 118 501</i>	<i>2 038 907</i>	<i>-79 594</i>
в том числе:			
банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	1 353 037	1 319 077	-33 960
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	765 464	719 830	-45 634
<i>Операции обратное РЕПО</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Торговое финансирование, всего</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
в том числе:			
Гарантии	0	0	0
Аккредитивы	0	0	0
<i>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</i>	<i>3 219 086</i>	<i>2 208 278</i>	<i>-1 010 808</i>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	2 511 531	1 287 425	-1 224 106
денежные переводы физических лиц	707 555	920 853	213 298
<i>Брокерские услуги, всего</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
в том числе:	0	0	0

покупка валюты	0	0	0
продажа валюты	0	0	0
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0
Привлечение депозитов, всего	711 679	726 838	15 159
в том числе:			
от банков			
от юридических лиц (кроме банков)	234 167	272 682	38 515
от физических лиц (населения)	477 512	454 156	23 356

7. Исполнение пруденциальных нормативов уполномоченных регулируемыми государственными органами на отчетную дату.

По состоянию на 01 апреля 2009 года АО «Данабанк» соблюдало все пруденциальные нормативы, установленные уполномоченными регулируемыми государственными органами.

Наименование показателей	Формула расчета	Установленные нормативы	Расчет нормативного показателя		Показатель фактический	Отклонение	
Коэффициент достаточности собственных средств I-ого уровня	$k1=(K1-ИК)/(А-ИК)$	не менее 0,06	1 440 769	/	2 851 078	0,505	0,445
Коэффициент достаточности собственных средств II-ого уровня	$k2=K/(Акр-Пс+Арр+Ор)$	не менее 0,12	1 454 402	/	3 743 404	0,389	0,269
Коэффициент риска на одного заемщика (для не связанных)	$k3=P/СК$	не более 0,25	363 401	/	1 454 402	0,250	0,000
Коэффициент риска на одного заемщика (для связанных)	$k3=P/СК$	не более 0,10	9 525	/	1 454 402	0,007	0,093
Коэффициент риска на одного заемщика (для всех, связанных)	$Po=P/СК$	не более 1 СК	18 067	/	1 454 402	0,012	
Коэффициент риска на одного заемщика (сумма бланкового займа)	$Bk=P/СК$	не более 0,10	33 760	/	1 454 402	0,023	0,077
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала	$Pk=P/СК$	не более 8 СК	1 716 456	/	1 454 402	1,180	
Коэффициент ликвидности К4-1	$k4-1=Аср/Оср$	не менее 1	91 873	/	9 969	9,216	8,216
Коэффициент ликвидности К4-2	$k4-2=Аср/Оср$	не менее 0,9	131 635	/	69 456	1,895	0,995
Коэффициент ликвидности К4-3	$k4-3=Аср/Оср$	не менее 0,8	153 265	/	98 363	1,558	0,758
Коэффициент срочной валютной ликвидности К4-4	доллары США+евро	не менее 1	8 640	/	91	94,945	93,945
Коэффициент срочной валютной ликвидности К4-5	доллары США+евро	не менее 0,9	20 790	/	513	40,526	39,626
Коэффициент срочной валютной ликвидности К4-6	доллары США+евро	не менее 0,8	20 790	/	1 573	13,217	12,417
Коэффициент максимального размера инвестиций в ОС и др нефинансовые активы	$k6=И/СК$	не более 0,50	650 077	/	1 454 402	0,447	0,053
Максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами (к7)	$k7=обяз\ перед\ нерез/СК$	не более 1 СК	5 079	/	1 454 402	0,003	1,997
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (к8)	$k8=обяз\ перед\ нерез/СК$	не более 2 СК	6 026	/	1 454 402	0,004	1,996

Коэффициент капитализации обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан, (к9)	к9=обяз перед нерез + ценные бумаги /СК	не более 4 СК	209 049	/	1 454 402	0,144	3,856
---	---	---------------	---------	---	-----------	-------	-------

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период.

Инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили и другое) и нематериальные активы по состоянию на 01 апреля 2009 года составили:

№ п/п	Наименование основных средств	Период предыд. квартала	Период текущ. квартала	Увелич. / уменьш., %
1	Земля, здания и сооружения	586 710	586 710	0,00
2	Компьютерная техника	54 035	54 035	0,00
3	Прочие	-74 313	-92 190	-18,60
4	Нематериальные активы	55 169	55 169	0,00
	Всего	621 601	603 724	-2,88

Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов

В течение первого квартала 2009 года АО «Данабанк» не разрабатывал и не утверждал новых видов банковских продуктов.

На 1 апреля 2009 года Банк имеет следующую сеть филиалов и дополнительных помещений филиалов.

№ п/п	Наименование филиала	Адрес
1	Филиал в г. Алматы	г. Алматы ул. Гоголя, 111, офис 1-20
2	Филиал в г. Павлодар	г. Павлодар ул. Ленина, 119
3	Филиал в г. Караганда	г. Караганда, ул. Костенко, 6
4	Филиал в г. Тараз	г. Тараз, ул. Толе би, 95
5	Филиал в г. Астана	г. Астана, ул. Бигельдинова, 41
	Дополнительные помещения филиалов	
1	Дополнительное помещение филиала в г. Павлодар	Павлодарская область, г. Павлодар, ул. 1 Мая, 15

Управляющий директор

Красов А.С.

Главный бухгалтер

Саржанова С.М.

*Исп. Досмаханов Р.А.
Тел.: 334 16 59, вн.128*