

**Акционерное Общество «Данабанк»**



**DanaBank**

**ОТЧЕТ ЗА II КВАРТАЛ 2004 ГОДА**

г. Павлодар  
2004 год

## **Раздел 1. Описание деятельности АО “Данабанк” за 2 квартал 2004 года.**

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

- 30 июня 2004 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций проведена государственная регистрация седьмой эмиссии простых именных акций банка.
- Кредитование и софинансирование сельхозтоваропроизводителей на развитие сельского хозяйства Павлодарской области, согласно программ Правительства Республики Казахстан 2004 года.
- Проведены мероприятия по вступлению Банка в Ассоциацию Банков Республики Казахстан.
- Проведены мероприятия по вступлению Банка в Казахстанскую Ипотечную компанию.

### **2. Объем оказанных услуг за II квартал 2004 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>388</b>	<b>314</b>
в том числе:		
Банкам	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	98	85
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	290	229
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>68</b>	<b>46</b>
в том числе:		
Гарантии	68	46
Аккредитивы	0	0
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>74 206</b>	<b>34 805</b>
в том числе:		
перевод платежей юридических лиц	6 976	3 827
денежные переводы физических лиц	67 110	30 924
услуги по конвертации	120	54
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>240</b>	<b>108</b>
в том числе:		
покупка валюты по поручению клиентов	120	54
продажа валюты по поручению клиентов	120	54
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>769</b>	<b>259</b>
в том числе:		
от банков	0	0
от юридических лиц (кроме банков)	50	30
от физических лиц (населения)	719	229

Как следует из приведенных данных, по состоянию на 01.07.2004 г. общее количество выданных кредитов составило 388.

С начала года банк выдал 68 гарантий, оказано 74 206 операций по расчетно-кассовому обслуживанию.

Количество брокерских услуг, оказанных с начала года составило 240, банком принято депозитов в количестве 769, в т.ч от юридических лиц 50 депозитов, от физических лиц 719.

## **Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров АО “Данабанк” за 2 квартал 2004 года.**

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

За отчетный период произошли следующие изменения:

- в состав исполнительного органа вошла Жанузакова А.М. - и. о. Заместителя Председателя Правления по руководству за фронт-офисом;
- в состав контрольного органа вошла Борисова Т.П. - внутренний аудитор;
- из состава контрольного органа выбыла - Боранбаева М. С.

В составе наблюдательного органа банка изменений не произошло.

Таблица 2. Список членов Правления

<b>№</b>	<b>Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа</b>	<b>Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года</b>	<b>Доля в Уставном капитале Банка (%)</b>
1.	Абдыкаримова Жанар Муратовна	Председатель Правления 2004 г. - Председатель Правления 2003 г. - Председатель Правления 2002 г. – Председатель Правления	0 %
2.	Курманова Фарида Хакимовна	Член Правления Заместитель Председателя Правления – риск менеджер С 01.06.2004 г. – Заместитель Председателя Правления – риск менеджер 2003 г. - Заместитель Председателя Правления по руководству бэк-офисом. 2002 г. – Заместитель Председателя Правления. по руководству бэк-офисом.	0 %
3.	Божаканова Кулян Курмановна	Член Правления Заместитель Председателя Правления по контролю за организацией ведения налогового учета, за отделом внутренней бухгалтерии С 01.06.2004 г. – Заместитель Председателя Правления по контролю за организацией ведения налогового учета, за отделом внутренней бухгалтерии 2003 г. – Заместитель Председателя Правления по общему руководству фронт-офисом. 2002 г. – начальник управления координации.	0 %

4.	Усенова Жанар Азгамовна	Член Правления Заместитель Председателя Правления по руководству отделом информационных технологий, управлением координации и 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 %
5.	Жанузакова Алия Муратбековна	Член Правления И. о. Заместитель Председателя Правления по общему руководству фронт-офисом. с 01.06.04 г. – и.о. Заместителя Председателя Правления по общему руководству фронт-офисом. 2003 г. – риск-менеджер 2002 г. - начальник кредитного управления	0 %
6.	Ибрашева Дана Сембаевна	Член Правления Главный бухгалтер 2004 г. – Главный бухгалтер 2003 г. – Главный бухгалтер 2002 г. – И.о. зам. главного бухгалтера, и.о. главного бухгалтера, главный бухгалтер.	0 %

Таблица 3. Список членов Ревизионной комиссии

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

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

В отчетном квартале 2004 года в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от оплаченного уставного капитала изменений не произошло. В таблице 4 представлен список акционеров АО «Данабанк», владеющих 5% и более процентами акций от уставного капитала.

Таблица 4. Список акционеров

Наименование	Адрес	Доля в уставном капитале
ТОО «Петропавловский ликеро-водочный завод»	Республика Казахстан, г. Петропавловск, ул. Универсальная, 16	5,0 %
Габбасов Амангельды Тасболатович	Республика Казахстан, г. Алматы, мкр. Аксай-3, д.26 А кв. 21	8,2 %

Жукенов Андас Канатович	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Манаса, д. 24 А кв. 26	7,9 %
Кенжебек Асем	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Исаева, д. 163 кв. 8	7,6 %

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

По состоянию на 01 июля 2004 года банк не имеет доли в уставном капитале юридических лиц в размере 5 и более процентов.

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

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

## **Раздел 3. Финансовая информация за 2 квартал 2004 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	10 000	0	0	10 000
Портфель ЦБ, предназначенных для продажи, всего	0	1 126 276	1 060 776	65 500
в том числе:	0	0	0	0
Государственные ЦБ (операция «обратное РЕПО»)	0	727 731	727 731	0
Негосударственные ЦБ (операция «обратное РЕПО»)	0	398 545	333 045	65 500
Прочие инвестиции	0	0	0	0
<b>Всего инвестиции</b>	<b>10 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>75 500</b>

По состоянию на 01 июля 2004 года банк владеет акциями страховой компании ОАО «Premier Страхование» на сумму 10 000 тыс. тенге, что составляет 4,44 % от уставного капитала компании.

За период 2 квартала 2004 года банком были совершены сделки по операции «обратное РЕПО» с государственными (МЕОКАМ, ноты НБРК и евроноты РК) и негосударственными ценными бумагами (простые акции ОАО «БанкЦентрКредит», купонные индексированные облигации ОАО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»).

На отчетную дату открыта операция «обратное РЕПО» по простым акциям ОАО «БанкЦентрКредит» на сумму 65 500 тыс. тенге.

## 2. Кредитный портфель.

Таблица 6. Отраслевая структура кредитного портфеля.  
тыс. тенге

Наименование отраслей	01.07.04	
	Сумма, тыс. тенге	уд. вес, %
Сельское хозяйство и охота	761 620	37,1 %
Закуп и хранение зерна	601 186	29,3 %
Добыча угля и лигнита	14 500	0,7 %
Производство пищевых продуктов	97 555	4,7 %
Производство мебели	8 950	0,4 %
Вторичная переработка	14 660	0,7 %
Производство древесины	8 761	0,4 %
Строительство	113 853	5,5 %
Приобретение оборудования	24 444	1,2 %
Сухопутный транспорт	4 381	0,2 %
Производство рез. и пластм.изделий	9 282	0,5 %
Оптовая и розничная торговля	157 897	7,7 %
Химическая промышленность	188 712	9,2 %
Издательское дело	447	0,0 %
Предоставление индивидуальных услуг	8 071	0,4 %
Лесоводство	578	0,0 %
Физические лица	40 971	2,0 %
<b>Итого</b>	<b>2 055 868</b>	<b>100,0 %</b>

Ссудный портфель банка по состоянию на 01 июля 2004 года составил 2 055 868 тыс. тенге или увеличился на 326 164 тыс. тенге по сравнению на 01 апреля 2004 года. Увеличение ссудного портфеля объясняется выдачей краткосрочных займов по бюджетным программам на кредитование сельхозтоваропроизводителей. Среди отраслей экономики в отчетном периоде наибольшие вложения произведены в предприятия, занимающиеся, сельским хозяйством – 761 620 тыс. тенге или 37,1 %, закупом и хранением зерна в сумме 601 186 тыс. тенге или 29,3 % от общей суммы кредитного портфеля банка, химической промышленностью – 188 712 тыс. тенге или 9,2 %. Ссудная задолженность физических лиц на отчетную дату составляет 40 971 тыс. тенге или 2,0 % кредитного портфеля банка.

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	184 214	180 147	733 603	318 960	373 359	48 000	7 000	1 845 283
Доллар США	5 511	1 848	13 863	163 676	13 771	0	11 916	210 585
Евро	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>189 725</b>	<b>181 995</b>	<b>747 466</b>	<b>482 636</b>	<b>387 130</b>	<b>48 000</b>	<b>18 916</b>	<b>2 055 868</b>

Как следует из приведенных данных, в ссудном портфеле банка основную долю занимают кредиты выданные в тенге, по состоянию на 01 июля 2004 года кредиты в национальной валюте составили 1 845 283 тыс. тенге или 89,8 % от общего портфеля.

По состоянию на 01.07.2004 г. в ссудном портфеле банка по срокам погашения основную долю занимают кредиты от 3 до 6 месяцев, данную категорию представляют в основном краткосрочные кредиты выданные по государственным программам кредитования сельхозтоваропроизводителей.

Информация о качестве ссудного портфеля Банка представлена в таблице 8.

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

Тип кредита	01 июля 2003 года				01 июля 2004 года			
	Сумма кредита	уд. вес, %	Сумма провизии	уд. вес, %	Сумма кредит	уд. вес, %	сумма провизии	Уд. вес, %
Стандартный	2 308 793	88,0 %	0	0,0%	1 805 511	85,1 %	13 850	25,8 %
Сомнительные	269 445	10,3 %	22 846	34,2 %	308 124	14,5 %	32 044	59,8 %
Безнадежный	43 893	1,7 %	43 893	65,8 %	7 733	0,4 %	7 733	14,4 %
<b>Всего</b>	<b>2 622 131</b>	<b>100,0%</b>	<b>66 739</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 121 368</b>	<b>100,0%</b>	<b>53 627</b>	<b>100,0%</b>

По состоянию на 01 июля 2004 года ссудный портфель банка составил 2 121 368 тыс. тенге. По сравнению с прошлым годом ссудный портфель уменьшился на 500 763 тыс. тенге. По состоянию на 01 июля 2004 года доля стандартных кредитов составила 1 805 511 тыс. тенге или 85,1 % от всего ссудного портфеля, в данную категорию включена операция «обратное РЕПО» в сумме 65 500 тыс. тенге. Согласно требований международных стандартов по категории стандартных кредитов созданы провизии в сумме 13 850 тыс. тенге. По состоянию на 01 июля 2003 года доля стандартных кредитов составляла 2 308 793 тыс. тенге или 88,0 %.

Доля сомнительных кредитов увеличилась в отчетном году с 269 445 тыс. тенге или 10,3 % ссудного портфеля до 308 124 тыс. тенге или 14,5 % ссудного портфеля банка.

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	7,6	1 657 229	460 495	272 441	1 845 283
доллар США	9,3	72 475	177 529	39 419	210 585
<b>Всего</b>	<b>7,8</b>	<b>1 729 704</b>	<b>638 024</b>	<b>311 860</b>	<b>2 055 868</b>

### 3. Межбанковские займы.

Во втором квартале 2004 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	7,1	797 292	5 495 734	5 590 078	891 636
доллар США	7,6	72 485	100 642	91 429	63 272
Евро	8,3	9 677	11 828	11 709	9 558
прочие валюты	0	433	130 969	130 954	418
<b>Всего</b>	<b>7,1</b>	<b>879 887</b>	<b>5 739 173</b>	<b>5 824 170</b>	<b>964 884</b>
Средства местного и республиканского бюджетов	1,3	219 186	142 601	491 289	567 874
<b>Итого</b>	<b>4,9</b>	<b>1 099 073</b>	<b>5 881 774</b>	<b>6 315 459</b>	<b>1 532 758</b>

На конец отчетного периода средневзвешенная ставка по кредитам в тенге составила 7,6 %, в долларах США 9,3 %, общая средневзвешенная ставка по размещенным денежным средствам составила 7,8 %, при этом средневзвешенная ставка по привлеченным денежным средствам составила 4,9 %.

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
<b>Текущие счета</b>	<b>299 622</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>299 622</b>
Юридические	267 546	0	0	0	0	0	267 546
Физические	32 076	0	0	0	0	0	32 076
<b>Вклады до востребования</b>	<b>8 571</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 571</b>
Юридические	0	0	0	0	0	0	0
Физические	8 571	0	0	0	0	0	8 571
<b>Условные вклады клиентов</b>	<b>1 321</b>	<b>0</b>	<b>1 365</b>	<b>855</b>	<b>100</b>	<b>12 643</b>	<b>16 284</b>
Юридические	418	0	0	0	0	0	418
Физические	903	0	1 365	855	100	12 643	15 866
<b>Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов</b>	<b>943</b>	<b>409</b>	<b>26 500</b>	<b>524</b>	<b>0</b>	<b>886</b>	<b>29 262</b>
Юридические	943	409	26 500	524	0	0	28 376
Физические	0	0	0	0	0	886	886
<b>ИТОГО</b>	<b>310 457</b>	<b>409</b>	<b>27 865</b>	<b>1 379</b>	<b>100</b>	<b>13 529</b>	<b>353 739</b>

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 и республиканского бюджетов	2 565	6 978	363 801	8 901	35 964	149 665	567 874
Срочные вклады	4 363	6 906	235 227	42 112	14 393	308 144	611 145
Юридические	2 832	6 311	234 600	25 393	8 325	0	277 461
Физические	1 531	595	627	16 719	6 068	308 144	333 684
<b>ИТОГО</b>	<b>6 928</b>	<b>13 884</b>	<b>599 028</b>	<b>51 013</b>	<b>50 357</b>	<b>457 809</b>	<b>1 179 019</b>

Основная сумма депозитов юридических лиц – 234 600 тыс. тенге или 84,5 % от общей суммы размещены на срок от 3 –х до 6 месяцев.

По депозитам физических лиц основная сумма депозитов 308 144 тыс. тенге или 92,3 % размещены на срок свыше 12 месяцев.

#### **5. Временная структура привлеченных средств республиканского и местного бюджетов по годам погашения.**

Таблица 13. Временная структура средств республиканского и местного бюджетов на 01.07.2004 г., тыс. тенге

Наименование бюджетов	Сумма привлеченных средств, всего	Средне взв. % ставка	Сумма к возврату		
			2004 год	2005 год	2006 год
г. Павлодар, местный	532 204	1,3	351 725	57 804	122 675
г. Караганда, местный	6 229	3	6 229		
с. Кордай, местный	28 235	0,01	28 235		
г. Шымкент, местный	1 206	2	1 206		
<b>Всего:</b>	<b>567 874</b>	<b>1,3</b>	<b>387 395</b>	<b>57 804</b>	<b>122 675</b>

Средства местного бюджета представляют собой краткосрочные и 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 гг. Павлодар и Шымкент.

На 01 июля 2004 года общая сумма привлеченных бюджетных средств составляет 567 874 тыс. тенге.

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

Таблица 14. Объем оказанных услуг за 2 квартал 2004 года в денежном эквиваленте.  
тыс. тенге

Наименование статей	период 2 кв. 2003 г.	период 2 кв. 2004 г.	увели./уменьш.
<b>Кредитование, всего</b>	<b>1 086 823</b>	<b>638 024</b>	<b>-448 799</b>
в том числе:			
банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	861 184	391 732	-469 452
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	225 639	246 292	20 653
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>98 214</b>	<b>294 339</b>	<b>196 125</b>
в том числе:			
гарантии	98 214	294 339	196 125
аккредитивы	0	0	0
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>2 463 561</b>	<b>2 180 098</b>	<b>-283 463</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	1 733 713	1 901 635	167 922
денежные переводы физических лиц	133 075	141 637	8 562
услуги по конвертации	596 773	136 826	-459 947
другое	0	0	0
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>1 199 832</b>	<b>273 652</b>	<b>-926 180</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	596 673	136 826	-459 847
продажа валюты по поручению клиентов	603 159	136 826	-466 333
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>1 303 583</b>	<b>441 321</b>	<b>-862 262</b>
в том числе:			
от банков	0	0	0
от юридических лиц (кроме банков)	256 524	152 300	-104 224
от физических лиц (населения)	1 047 059	289 021	-758 038

В таблице 14 приведен сравнительный анализ объемов оказанных услуг в денежном эквиваленте за 2 квартал 2004 года и за 2 квартал 2003 года. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года в отчетном квартале отмечается увеличение в сумме 196 152 тыс. тенге торгового финансирования.

Увеличение на 167 922 тыс. тенге против данных 2 квартала 2003 года отмечается по объемам перевода платежей юридических лиц, увеличение на 8 562 тыс. тенге по объемам денежного перевода физических лиц и увеличение на 20 653 тыс. тенге по объему кредитования физических лиц.

Банком за период 2 квартала 2004 года получено доходов, связанных с получением вознаграждения на сумму 40 978 тыс. тенге. При этом основными видами операций, принеших наибольшее поступление доходов, явились операции по предоставлению займов клиентам.

За отчетный период банком получено доходов, связанных с получением вознаграждения по займам предоставленным клиентам, на общую сумму 39 321 тыс. тенге или 96,0 % от общей суммы доходов, связанных с получением вознаграждения.

Основным видом расходов банка в отчетном периоде явились расходы, не связанные с выплатой вознаграждения. За 2 квартал 2004 года данные расходы составили – 35 785 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	2 квартал 2004 года
<b>I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>93 180</b>	<b>40 978</b>
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	15	1
1.2. По операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 656	1 656
1.3. По ценным бумагам	11 519	0
1.4. По выданным банком займам	79 990	39 321
<b>II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>45 811</b>	<b>23 796</b>
2.1. По привлеченным вкладам юридических и физических лиц	42 462	20 860
2.2. По полученным займам Правительства Республики Казахстан	3 349	2 936
<b>III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения:</b>	<b>47 369</b>	<b>17 182</b>
<b>IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>57 392</b>	<b>24 232</b>
4.1. Доходы по дилинговым операциям	7 891	3 328
4.2. Доходы в виде комиссионных сборов	24 744	11 537
4.3. Доход от переоценки	743	127
4.4. Доход от реализации активов	4 706	3 005
4.5. Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	19 308	6 235
<b>V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>87 897</b>	<b>35 785</b>
5.1. По дилинговым операциям	5 169	459
5.2. Расходы по выплате комиссионных сборов	1 946	698
5.3. Расходы по переоценки	937	709
5.4. Расходы на персонал банка	23 338	11 110
5.5. Расходы на содержание офиса и оборудования	9 351	7 595
5.6. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	5 661	3 582
5.7. Амортизационные отчисления	4 911	2 525
5.8. Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	36 584	9 107
<b>VI. Чистый доход от обычной деятельности до отчисления в резервы:</b>	<b>16 864</b>	<b>5 629</b>
<b>VII. Ассигнования на резервы:</b>	<b>15 567</b>	<b>5 763</b>
<b>VIII. Чистый доход от обычной деятельности после отчислений в резервы:</b>	<b>1 297</b>	<b>- 134</b>
<b>X. Непредвиденные доходы:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XI. Доходы (расходы) до выплаты подоходного налога</b>	<b>1 297</b>	<b>- 134</b>
<b>XII. Расходы по выплате подоходного налога</b>	<b>537</b>	<b>98</b>
<b>XII. Чистый доход (расход)</b>	<b>760</b>	<b>-232</b>

Финансовые коэффициенты рассчитаны на 01 июля 2004 года.

Таблица 16. Финансовые коэффициенты по состоянию на 01 июля 2004 года

<b>Показатель</b>	<b>Расчет</b>	<b>Значение</b>
Количество акций в обращении, шт.	Оплаченный уставный капитал/Номинал акции	1 000 000
Балансовая стоимость одной акции, тенге	Собственный капитал/Количество акций в обращении	1 037,54
Чистый доход на одну акцию, тенге	Чистый доход/Количество акций в обращении	0,76
Коэффициент доходности активов (ROA)	Чистый доход/Средняя стоимость активов	0,03 %
Коэффициент доходности капитала (ROE)	Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала	0,07 %
Чистая процентная маржа	(Совокупный доход, связанный с получением вознаграждения – Расходы, связанные с выплатой вознаграждения)/Средние доходные активы	2,2 %

**7. Исполнение пруденциальных нормативов НБ РК на 01 июля 2004 года.**

Таблица 17. Пруденциальные нормативы

<b>Наименование показателей</b>	<b>Установленные нормативы</b>	<b>Расчет нормативного показателя</b>	<b>Показатель фактически</b>	<b>Отклонение</b>
1. Капитал первого уровня <b>k1</b>	Не менее 0,06	966702/2584906	0.37	0.31
2. Капитал второго уровня <b>k2</b>	Не менее 0,12	1031668/2775779	0.37	0.25
3. Максимальный размер риска на одного заемщика <b>k3</b>	Не более 0,25 0,10	180011/1031668 77709/1031668	0.17 0.08	0.08 0.02
4. Коэффициент текущей ликвидности <b>k4</b>	Не менее 0,30	119498/378406	0.32	0.02
5. Коэффициент краткосрочной ликвидности <b>k5</b>	Не менее 0,50	810117/506897	1.60	1.10
5. Максимальный размер инвестиций банка <b>k6</b>	Не более 0,5	117868/1031668	0.11	0.39

## 8. Инвестиции в основные средства.

Таблица 18. Основные средства

№	Основные средства	Приобретено за 2 квартал 2004 года Тыс. тенге		
		Балансовая Стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	Земля, здания, сооружения	0	0	0
2	Компьютерная техника	104	0	104
3	Прочие основные средства	183	0	183
4	Транспорт	888	0	888
	<b>Итого</b>	<b>1 175</b>	<b>0</b>	<b>1 175</b>

За 2 квартал 2004 года банк приобрел в собственность основные средства на сумму 1 175 тыс. тенге, балансовая стоимость по состоянию на 1 июля 2004 г. составила 1 175 тыс. тенге.

## 9. Рост и сокращение клиентской базы.

За отчетный период в банке отмечается рост клиентской базы против данных 1 квартала 2004 года, количество банковских счетов на 01 апреля 2004 года составляло 6 657 счета, по состоянию на 01 июля 2004 года 7 158 счета или положительное отклонение составило 501.

**Председатель Правления  
АО «Данабанк»**

**Абдыкаримова Ж.М.**

**Главный бухгалтер  
АО «Данабанк»**

**Ибрашева Д.С.**

исп. Ергаева Б.М.  
тел. 327460