

Акционерное Общество «Данабанк»



DanaBank

ОТЧЕТ ЗА II КВАРТАЛ 2005 ГОДА

г. Павлодар
2005 год

Раздел 1. Описание деятельности АО “Данабанк” за 2 квартал 2005 года.

1. Наиболее значимые для банка события в отчетном периоде:

- 31 мая 2005 года Министерством внутренних дел Республики Казахстан выдана государственная лицензия на занятие охранной деятельностью: защита жизни, здоровья своих работников и собственного имущества, в том числе при его транспортировке.
- 31 мая 2005 года на первичном рынке размещены акции в количестве 10 000 (десять тысяч) штук простых акций.

2. Объем оказанных услуг за II квартал 2005 года.

Таблица 1. Объем оказанных услуг в принятых единицах измерения

Наименование статей	количество оказанных услуг	
	с начала года	за отчетный период
Кредитование, всего	132	78
в том числе:		
Банкам		0
юридическим лицам (кроме банков)	38	23
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	94	55
Торговое финансирование, всего	83	35
в том числе:		
Гарантии	83	35
Аккредитивы	0	0
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	113 070	62 445
в том числе:		
перевод платежей юридических лиц	8 100	4 468
денежные переводы физических лиц	104 845	57 912
услуги по конвертации	125	65
Брокерские услуги, всего	250	130
в том числе:		
покупка валюты по поручению клиентов	125	65
продажа валюты по поручению клиентов	125	65
покупка ценных бумаг по поручению клиентов		
продажа ценных бумаг по поручению клиентов		
Привлечение депозитов, всего	552	275
в том числе:		
от банков	3	3
от юридических лиц (кроме банков)	52	29
от физических лиц (населения)	497	243

Как следует из приведенных данных, по состоянию на 01.07.2005 г. общее количество выданных кредитов составило 132, в отчетном периоде выдано 78. В связи с увеличением краткосрочных займов, во втором квартале

текущего года, по сравнению с прошлым, общее количество выданных кредитов увеличилось в 1,4 раза.

С начала года банк выдал 83 гарантии.

В отчетном квартале, по сравнению с предыдущим, увеличился объем операций по расчетно-кассовому обслуживанию в 1,23 раза, что составило 62445, с начала года 113 070.

Количество брокерских услуг, оказанных с начала года составило 250, банком принято депозитов в количестве 552, в т.ч. от банков 3, юридических лиц 52 депозитов, от физических лиц 497.

Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров АО «Данабанк» за 2 квартал 2005 года.

1. Состав наблюдательного, исполнительного и контрольного органов банка.

За отчетный период произошли следующие изменения:

- из состава наблюдательного органа выбыли Тезекбаева М. Ж., Мозуляк В. М., вошли Макенов Серкбай Габибулович, Нуралы Бейбітгуль Темірқызы.
- из состава исполнительного органа выбыла Ибрашева Д.С. вошла Курманбаева Шинар Кабдуалиевна
- из состава контрольного органа выбыла Ершова Н.Н., вошла Алимова Айнагуль Аманжоловна.

Таблица 2. Совет директоров

№	Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале Банка (%)
1.	Макенов Серкбай Габибулович	И.о. Председателя Совета Директоров с 28.05.2005г. – и.о. Председателя Совета Директоров АО «ДАНАБАНК» 19.01.2004г. – казначей АО «Фонда развития малого предпринимательства» 24.12.2001г. – 02.05.2002г. - директор по экономике и финансам Павлодарского Химического завода	3,57 %
2.	Боранбаева Мейрамгуль Советовна	Член Совета Директоров с 2002 г. – главный бухгалтер Корпорации Манахбай	0 %
3.	Нуралы Бейбітгуль Темірқызы	Член Совета Директоров с 06.01.2003г. – заместитель директора ЧП «Сейтканова С.Б.» 15.09.2000г. – заместитель директора (ресторан Иртыш) ЧП «Каирбаева»	4,21 %

Таблица 3. Список членов Правления

№	Фамилия, имя отчество члена исполнительног о органа	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале Банка (%)
1.	Нуракинов Нурканат Нурсеитович	<p>Председатель Правления с 04.04.2005 г. – Председатель Правления АО «ДАНАБАНК» с 01.02.2005 г. – и.о. 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»</p>	0 %
2.	Чынтемиров Келдибек Айбекович	<p>Член Правления с 03.05.2005 г. – Первый Заместитель Председателя Правления АО «ДАНАБАНК» с 04.04.2005 г. – Заместитель Председателя Правления АО «ДАНАБАНК» с 01.02.2005 г. – и.о. Заместителя Председателя Правления АО «ДАНАБАНК» (руководство службой внутреннего аудита, отделом рискменеджмента и методологии, управлением информационных технологий, управлением кредитования, филиалом в г. Алматы) с 11.05.2004 г. – начальник Управления корпоративных отношений АО «Наурыз Банк Казахстан» с 29.09.2003 г. – начальник Управления кредитного анализа Департамента корпоративных отношений АО «Наурыз Банк Казахстан» с 02.12.2002 г. – кредитный аналитик Управления кредитного анализа Департамента корпоративных отношений ОАО «Наурыз Банк Казахстан» с 02.09.2002 г. - банкир (главный специалист) Управления корпоративного бизнеса ОАО «Банк Туран Алем» 2002 г. - главный специалист Управления отраслевых проектов Департамента корпоративных финансов ОАО «Наурыз Банк Казахстан»</p>	0 %

3.	Усенова Жанар Агзамовна	<p>Член Правления с 01.02.2005 г. - Заместитель Председателя Правления (руководство управлением координации, отделом стратегии и маркетинга, отделом анализа и прогнозирования, казначеем, филиалом в г. Караганда, фронт-офисом)</p> <p>с 01.09.2004 г. - Заместитель Председателя Правления (руководство управлением координации, отделом стратегии и маркетинга, отделом анализа и прогнозирования, казначеем, филиалами)</p> <p>с 01.06.2004 г. - Заместитель Председателя Правления по руководству отделом информационных технологий, управлением координации и филиалами</p> <p>2003 г. - Заместитель Председателя Правления по общему руководству бэк-офисом – начальник управления координации</p> <p>2002 г. – Заместитель Председателя Правления по общему руководству фронт-офисом АО «ДАНАБАНК».</p>	0 %
4.	Курманбаева Шинар Кабдуалиевна	<p>Член Правления с 30.05.2005 г. - и.о. главного бухгалтера АО «ДАНАБАНК»</p> <p>с 27.12.2004 г. - главный специалист отдела консолидации финансовой отчетности и методологии бухучета банка и дочерних компаний Генеральной бухгалтерии АО «Казкоммерцбанк»</p> <p>с 01.07.2004 г. – заведующий сектором генеральной бухгалтерии АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»</p> <p>с 23.10.2002 г. –главный бухгалтер Алматинского филиала ОАО «Цеснабанк»</p> <p>с 23.08.2002 г. –и.о. главного бухгалтера Алматинского филиала ОАО «Цеснабанк»</p> <p>с 07.12.2000 г. - главный бухгалтер филиала ОАО «Банк Каспийский» в г. Семипалатинске</p>	0 %

Таблица 4. Список членов службы внутреннего аудита

№	Фамилия, имя отчество члена контрольного органа	Должность в контрольном органе	Доля в уставном капитале Банка (%)
1.	Алимова Айнагуль Аманжоловна	Председатель Ревизионной комиссии	0 %
2.	Жумартова Дина Дуйсенбековна	Член ревизионной комиссии	4,42 %
3.	Каршиганова Каирпану Кожановна	Член ревизионной комиссии	3,93 %

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

По состоянию на 01 июля 2005 года акционеры АО «Данабанк», владеющие 5% и более процентами акций от оплаченного уставного капитала отсутствуют.

Не размещенные простые акции Банка, НИН KZ1C37560014, в количестве 70 000 (семьдесят тысяч) экземпляров переданы в номинальное держание АО «Центральный депозитарий Ценных Бумаг». Под не размещенные простые акции в количестве 70 000 (семьдесят тысяч) экземпляров проведена сделка «Обратное РЕПО» на сумму 70 000 тыс. тенге, сроком на 3 месяца, под 12 % годовых.

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

По состоянию на 01 июля 2005 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 2 квартал 2005 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	0	0	0	0
Портфель ЦБ, предназначенных для продажи, всего	0	50 006	50 006	0
в том числе:	0	0	0	0
Государственные ЦБ	0	0	0	0
Негосударственные ЦБ	0	0	0	0
Государственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	0	0	0	
Негосударственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	0	50 006	50 006	0
Прочие инвестиции	0	0	0	0
ЦБ, предназначенные для торговли	0	10 000	0	10 000
Всего инвестиции	0	60 006	50 006	10 000

За отчетный квартал 2005 года Банком были совершены сделки по операции «обратное РЕПО» с негосударственными ценными бумагами (купонные облигации АО «Валют-Транзит-Банк») на сумму 50 006 тыс. тенге.

По состоянию на 01 июля 2005 года числятся ЦБ, предназначенные для торговли в сумме 10 000 тыс. тенге (простые акции ОАО «Премьер страхования»). По состоянию на 01 июля 2005 года инвестиции в капитале других юридических лиц отсутствуют.

2. Кредитный портфель.

Таблица 6. Отраслевая структура кредитного портфеля.
тыс. тенге

№	Наименование отраслей	01.07.05	
		Сумма	уд. вес, %
1	Сельское хозяйство и охота	426 883	17,7 %
2	Закуп и хранение зерна	69 920	2,9 %
3	Производство пищевых продуктов	286 024	11,8 %
4	Производство мебели	8 382	0,3 %
5	Вторичная переработка	9 993	0,4 %
6	Производство древесины	52 098	2,2 %
7	Строительство	833 247	34,5 %
8	Приобретение оборудования	27 788	1,2 %
9	Сухопутный транспорт	12 200	0,5 %
10	Оптовая и розничная торговля	271 962	11,3 %
11	Химическая промышленность	107 594	4,4 %
12	Предоставление индивидуальных услуг	264 917	11,0 %
13	Лесоводство	144	0,0 %
14	Потребительские кредиты	44 334	1,8 %
	ВСЕГО	2 415 486	100,00 %

Ссудный портфель банка по состоянию на 01 июля 2005 года составил 2 415 486 тыс. тенге или увеличился на 356 432 тыс. тенге по сравнению с данными на 01 апреля 2005 года. Увеличение ссудного портфеля объясняется выдачей в основном краткосрочных займов.

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

- строительством – 833 247 тыс. тенге или 34,5 %, на 01 апреля 2005 г. – 15,1 %;
- сельским хозяйством – 426 883 тыс. тенге или 17,7 %, на 01 апреля 2005 г. данная категория отрасли составляла 23,7 % от общей суммы кредитного портфеля банка;
- производством пищевых продуктов – 286 024 тыс. тенге или 11,8 %, на 01 апреля 2005 г. – 14,0 %;
- оптовой и розничной торговлей – 271 962 тыс. тенге или 11,3 %, на 01 апреля 2005 г. – 13,5%;
- предоставлением индивидуальных услуг – 264 917 тыс. тенге или 11,0 %, на 01 апреля 2005 г. – 11,8 %.

Ссудная задолженность физических лиц на отчетную дату составляет 44 334 тыс. тенге или 1,8 % от общей суммы кредитного портфеля банка, на 01 апреля 2005 года данная категория отрасли составляла 1,5 %.

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	167 684	297 061	246 953	86 739	1 292 293	293 260	2 380	2 386 370
Доллар США	0	0	0	10 238	9 096	9 782	0	29 116
Евро	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	167 684	297 061	246 953	96 977	1 301 389	303 042	2 380	2 415 486

Как следует из приведенных данных, в ссудном портфеле банка основную долю занимают кредиты, выданные в тенге. По состоянию на 01 июля 2005 года кредиты в национальной валюте составили 2 386 370 тыс. тенге или 98,8 % от общего портфеля.

По состоянию на 01.07.2005 г. в ссудном портфеле банка по срокам погашения основную долю занимают кредиты в тенге от 1 до 3 лет. Данную категорию представляют, в основном, долгосрочные кредиты, выданные по государственным программам кредитования сельхозтоваропроизводителей 2003-2004 г. и коммерческие долгосрочные кредиты юридических лиц.

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 2004 года				01 июля 2005 года			
	Сумма кредита	уд. вес, %	Сумма провизии	уд. вес, %	Сумма кредита	Уд. вес, %	Сумма провизии	уд. вес, %
Стандартный	1 740 011	84,6 %	0	0,0 %	1 358 138	56,2 %	27 163	24,2 %
Сомнительный	308 124	15,0 %	32 044	80,6 %	1 039 590	43,0 %	66 982	59,9 %
Безнадёжный	7 733	0,4 %	7 733	19,4 %	17 758	0,7 %	17 758	15,9 %
Всего	2 055 868	100,0 %	39 777	100,0 %	2 415 486	100,0 %	111 849	100,0 %

По сравнению с прошлым годом ссудный портфель увеличился на 359 618 тыс. тенге. По состоянию на 01 июля 2005 года доля стандартных кредитов составила 1 358 138 тыс. тенге или 56,2 % от всего ссудного портфеля. Согласно требований международных стандартов финансовой отчетности по категории стандартных кредитов созданы провизии в размере 2 %, или 27 163 тыс. тенге. По состоянию на 01 июля 2004 года доля стандартных кредитов составляла 1 740 011 тыс. тенге или 84,6 %.

Доля сомнительных кредитов увеличилась в отчетном году с 308 124 тыс. тенге или 15,0 % ссудного портфеля до 1 039 590 тыс. тенге или 43,0 % ссудного портфеля банка. Данное изменение объясняется тем, что банком, намеренно, исходя из принципа осмотрительности, была снижена классификационная категория ряда кредитов банка с созданием специальных провизий, соответствующих данным категориям, при наличии реальных перспектив у ссудозаемщиков по выполнению своих обязательств перед банком.

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	10,3%	2 025 702	836 787	476 119	2 386 370
Доллар США	13,5%	33 352	2 034	6 270	29 116
ВСЕГО	10,3%	2 059 054	838 821	482 389	2 415 486

3. Межбанковские займы.

Во втором квартале 2005 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	7,9%	609 687	6 138 057	6 464 222	935 852
Доллар США	6,9%	67 083	353 406	330 752	44 429
Евро	8,0%	11 287	10 151	6 668	7 804
прочие валюты	0,0%	246	30 459	30 456	243
Всего	7,9%	688 303	6 532 073	6 832 098	988 328
Вклад банка-резидента	10,0%	150 000	215 000	410 000	345 000
Средства местного бюджета	4,1%	267 360	43 555	0	223 805
Оперции РЕПО	12,0%	0	0	70 000	70 000
ИТОГО	8,0%	1 105 663	6 790 628	7 312 098	1 627 133

На конец отчетного периода средневзвешенная ставка по кредитам в тенге составила 10,3 %, в долларах США 13,5 %, общая средневзвешенная ставка по размещенным денежным средствам составила 10,3 %, при этом средневзвешенная ставка по привлеченным денежным средствам составила 8 %.

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
Текущие счета	406 616	0	0	0		0	406 616
Юридические	397 642	0	0	0	0	0	397 642
Физические	8 974	0	0	0	0	0	8 974
Вклады до востребования	11 388	0	0	0	0	0	11 388
Юридические	0	0	0	0	0	0	0
Физические	11 388	0	0	0	0	0	11 388
Условные вклады клиентов	243	0	0	0	0	0	243
Юридические	243	0	0	0	0	0	243
Физические	0	0	0	0	0	0	0
Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	39 255	727	187	104	0	44 680	84 953
Юридические	1 756	727	187	104	0	6 760	9 534
Физические	37 499	0	0	0	0	37 920	75 419
ИТОГО	457 502	727	187	104	0	44 680	503 200

Таблица 12. Временная структура привлеченных средств 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
Вклад банка-резидента	35 000	310 000	0	0	0	0	345 000
Средства местного и республиканского бюджетов	7 633	18 627	53 805	20 442	38 376	84 922	223 805
Оперции РЕПО	0	70 000	0	0	0	0	70 000
Срочные вклады	8 888	39 424	59 859	18 526	37 755	320 676	485 128
Юридические лица	564	0	52 100	0	3 299	0	55 963
Физические лица	8 324	39 424	7 759	18 526	34 456	320 676	429 165
Итого	51 523	438 050	113 663	38 968	76 131	405 598	1 123 933

Основная сумма привлеченных средств 438 050 тыс. тенге или 38,9 % от общей суммы привлечены на срок от 1 до 3 месяцев, 405 598 тыс. тенге или 36,1 % свыше 12 месяцев.

Основные суммы депозитов юридических лиц 52 100 тыс. тенге привлечены сроком от 3 до 6 месяцев, физических лиц 320 676 тыс. тенге сроком свыше 12 месяцев.

Основная сумма вкладов банков – резидентов 310 000 тыс. тенге, доля которых от общей составляет 27,6 %, размещен на срок от 1 до 3 месяцев.

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

Таблица 13. Временная структура средств местного бюджета на 01.07.2005 г., тыс. тенге

Наименование бюджетов	Сумма привлеченных средств, всего	Средне взв.% ставка	Сумма к возврату		
			2005 год	2006 год	2007 год
г. Павлодар, местный	199 605	4,47	69 616	90 377	39 613
г. Караганда, местный	15 000	5,72	1 250	7 500	6 250
с. Кордай, Жамбылская обл., местный	9 200	0,01	9 200	0	0
Всего:	223 805	4,37	80 066	97 877	45 863

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 июля 2005 года общая сумма привлеченных бюджетных средств составляет 223 805 тыс. тенге.

6. Анализ финансовых результатов

Таблица 14. Объем оказанных услуг за 2 квартал 2005 года в денежном эквиваленте, тыс. тенге

Наименование статей	2 квартал 2004 года	2 квартал 2005 года	увели./уменьш.
Кредитование, всего	638 024	838 822	200 798
в том числе:			
банкам			
юридическим лицам (кроме банков)	391 732	539 964	148 232
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	246 292	298 858	52 566
Торговое финансирование, всего	294 339	158 782	-135 557
в том числе:			
гарантии	294 339	158 782	-135 557
аккредитивы	0		
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	2 180 098	3 126 175	946 077
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	1 901 635	2 677 978	776 343
денежные переводы физических лиц	141 637	118 042	-23 595
услуги по конвертации	136 826	330 155	193 329

другое			
Брокерские услуги, всего	273 652	660 310	386 658
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	136 826	330 155	193 329
продажа валюты по поручению клиентов	136 826	330 155	193 329
покупка ценных бумаг по поручению клиентов			
продажа ценных бумаг по поручению клиентов			
Привлечение депозитов, всего	441 321	820 331	379 010
в том числе:			
от банков	0	410 000	410 000
от юридических лиц (кроме банков)	152 300	228 187	75 887
от физических лиц (населения)	289 021	182 144	-106 877

В таблице 14 приведен сравнительный анализ объемов оказанных услуг в денежном эквиваленте за 2 квартал 2005 года и за 2 квартал 2004 года. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года в отчетном квартале в основном отмечается увеличение на 200 798 тыс. тенге по кредитованию, на 946 077 тыс. тенге по расчетно-кассовому обслуживанию, на 386 658 тыс. тенге по брокерским услугам, на 379 010 тыс. тенге привлечение депозитов.

Банком за период 2 квартала 2005 года получены доходы, связанные с получением вознаграждения на сумму 53 579 тыс. тенге, в том числе: по операциям «обратное Repo» с ценными бумагами 48 тыс. тенге или 0,1 % от общей суммы доходов, связанных с получением вознаграждения; по выданным банком займам 52 047 тыс. тенге или 97,1 %; по прочим доходам, связанные с получением вознаграждения 1 484 тыс. тенге или 2,8 %. В связи с выдачей краткосрочных кредитов, доходы, связанные с получением вознаграждения по выданным банком займам, по сравнению с прошлым кварталом увеличились в 1,06 раз.

За отчетный период произведены расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму 21 552 тыс. тенге. По сравнению с прошлым кварталом расходы увеличились в 1,08 раз. Увеличение расходов наблюдается по привлеченным вкладам других банков на 1 688 тыс. тенге. В отчетном периоде произведены расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «Repo» с ценными бумагами в сумме 210 тыс. тенге. Уменьшение расходов наблюдается по статье: «по привлеченным вкладам юридических и физических лиц» на 58 тыс. тенге. В связи с частичным возвратом бюджетных средств во втором квартале текущего года уменьшились расходы на 233 тыс. тенге по статье: «по займам полученным от Правительства Республики Казахстан».

Доходы, не связанные с получением вознаграждения по сравнению с 1 кварталом 2005 года уменьшились в 1,17 раза и составили 35 423 тыс. тенге или 39,8 % от общей суммы доходов. В основном уменьшение доходов наблюдается по статьям: «прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения» на 9 113 тыс. тенге, в связи с уменьшением гашения займов, списанных за баланс и с высвобождения провизий, созданных в прошлых годах; «от реализации активов» на 441 тыс. тенге.

В связи с ростом курсов валют увеличились доходы по дилинговым операциям на 374 тыс. тенге. Увеличение доходов наблюдается по статье: «доходы в виде комиссионных сборов» на 1 822 тыс. тенге, в связи с увеличением

клиентской базы. Доходы от переоценки финансовых активов увеличились на 1 363 тыс. тенге.

Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения по сравнению с 1 кварталом 2005 года уменьшились в 1,44 раза и составили 35 675 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 2005 года
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:	97 858	53 279
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	0	0
1.2. По операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	394	48
1.3. По ценным бумагам	0	0
1.4. По выданным банком займам	95 980	51 747
1.5. Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	1 484	1 484
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	41 497	21 552
2.1. По привлеченным вкладам других банков	3 188	2 438
2.2. По привлеченным вкладам юридических и физических лиц	32 600	16 271
2.2. По займам полученным от Правительства Республики Казахстан	5 499	2 633
2.3. По операции «Repo» с ценными бумагами	210	210
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения:	56 361	31 727
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	76 841	35 423
4.1. Доходы по дилинговым операциям	5 138	2 756
4.2. Доходы в виде комиссионных сборов	26 902	14 362
4.3. Доход от переоценки	1 445	1 404
4.4. Доход от реализации активов	599	79
4.5. Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	42 757	16 822
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	81 672	35 375
5.1. По дилинговым операциям	1 278	589
5.2. Расходы по выплате комиссионных сборов	1 763	988
5.3. Расходы по переоценки	1 359	1 139
5.4. Расходы на персонал банка	28 468	15 153
5.5. Расходы на содержание офиса и оборудования	9 998	5 165
5.6. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	4 975	2 450
5.7. Амортизационные отчисления	6 983	3 505
5.8. Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	26 848	6 386
VI. Чистый доход от обычной деятельности до отчисления в резервы:	51 530	31 775
VII. Ассигнования на резервы:	45 612	29 223
VIII. Чистый доход от обычной деятельности после отчислений в резервы:	5 918	2 552
X. Непредвиденные доходы:	0	0
XI. Доходы (расходы) до выплаты подоходного налога	5 918	2 552
XII. Расходы по выплате подоходного налога	4 482	2 211
XII. Чистый доход (расход)	1 436	341

Финансовые коэффициенты рассчитаны на 01 июля 2005 года.

Таблица 16. Финансовые коэффициенты по состоянию на 01 июля 2005 года

Показатель	Расчет	Значение
Количество акций в обращении, шт.	Оплаченный уставный капитал/Номинал акции	1 060 000
Балансовая стоимость одной акции, тенге	Собственный капитал/Количество акций в обращении	1 043,22
Чистый доход на одну акцию, тенге	Чистый доход/Количество акций в обращении	1,35
Коэффициент доходности активов (ROA)	Доход до выплаты налогов /Средняя стоимость активов	0,45 %
Коэффициент доходности капитала (ROE)	Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала	0,13 %
Чистая процентная маржа	(Совокупный доход, связанный с получением вознаграждения – Расходы, связанные с выплатой вознаграждения)/Средние доходные активы	2,90 %

7. Исполнение пруденциальных нормативов НБ РК на 01 июля 2005 года.

Таблица 17. Пруденциальные нормативы

Наименование показателей	Установленные нормативы	Расчет нормативного показателя	Показатель фактический	Отклонение
Коэффициент достаточности собственных средств I-ого уровня	$\kappa 1 = (K1 - ИК) / (A - ИК)$	не менее 0,06	0,37	0,31
Коэффициент достаточности собственных средств II-ого уровня	$\kappa 2 = K / (A_p - Пс)$	не менее 0,12	0,38	0,26
Коэффициент риска на одного заемщика (для не связанных)	$\kappa 3 = P / СК$	не более 0,25	0,22	0,03
Коэффициент риска на одного заемщика (для связанных)	$\kappa 3 = P / СК$	не более 0,10	0,10	0,00
Коэффициент риска на одного заемщика (для всех, связанных)	$\kappa 3 = P / СК$	не более 0,10	0,10	0,00
Коэффициент риска на одного заемщика (сумма бланкового займа)	$\kappa 3 = P / СК$	не более 0,10	0,01	0,09
Коэффициент текущей ликвидности	$\kappa 4 = A_{ср} / O_{ср}$	не менее 0,30	0,51	0,21
Коэффициент краткосрочной ликвидности	$\kappa 5 = A_{ср} / O_{ср}$	не менее 0,50	0,73	0,23
Коэффициент максимального размера инвестиций в ОС и др нефинансовые активы	$\kappa 6 = И / СК$	не более 0,50	0,10	0,40

8. Инвестиции в основные средства.

Таблица 18. Основные средства

№	Основные средства	Приобретено за 2 квартал 2005 года Тыс. тенге		
		Балансовая Стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	Земля, здания, сооружения	667	4	663
2	Компьютерная техника	130	4	126
3	Прочие основные средства	643	4	639
4	Транспорт	0	0	0
	Итого	1 440	12	1 428

За 2 квартал 2005 года Банк приобрел в собственность основные средства на сумму 1 440 тыс. тенге. По сравнению с прошлым кварталом инвестиции в основные средства уменьшились в 0,7 раза. Остаточная стоимость по состоянию на 1 июля 2005 г. составила 1 428 тыс. тенге.

9. Рост и сокращение клиентской базы.

За отчетный период в банке отмечается рост клиентской базы. Количество банковских счетов на 01 апреля 2005 года составляло 7 746 счета, по состоянию на 01 июля 2005 года – 7 924 счетов. За период 1 квартала 2005 года открыто 118 банковских счетов, за отчетный период 178 или положительное отклонение составило 60 счетов.

**И.о. Председателя Правления
АО «Данабанк»**

Мизамбаев М.Б.

**И.о. Главного бухгалтера
АО «Данабанк»**

Курманбаева Ш.К.

исп. Ергаева Б.М.
тел. 327460