

Акционерное общество «Данабанк»



DanaBank

**Отчет по итогам финансовой деятельности
за 2 квартал 2009 г.**

г.Алматы
2009 год

Финансовая информация за 2 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, валютных, прочих бирж.

Ассоциации	Ассоциация Банков Республики Казахстан г. Алматы, ул. Фурманова, 50
	Ассоциация финансистов Республики Казахстан; г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
Фонды	Казахстанский фонд гарантирования (страхования) депозитов физических лиц г. Алматы, мкр.Коктем-3, д.21
	Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов г. Алматы, ул.Панфилова, 98
Общества	Общество всемирной Межбанковской телекоммуникации S.W.F.T SCRL Avenue Adele1, B-1310 La Hulpe, Belgium S.W.F.T. code DABNKZ2P
Биржи	Казахстанская Фондовая Биржа г. Алматы, пр.Достык, 291/3а

Раздел 2. Финансовая информация

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	<i>тыс. тенге</i>	
	Начальное сальдо на 01.04.2009 г.	Конечное сальдо на 01.07.2009 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		
в том числе:		
Государственные ЦБ	0	0
Негосударственные ЦБ	0	0
Портфель ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи, всего	45 710	95 710
В том числе:		
Государственные ЦБ	0	0
Негосударственные ЦБ (бал.сч.1452)	45 710	45 710
Государственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	0	0
Негосударственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	0	50 000

(бал.сч. 1458+1748)		
Прочие инвестиции	0	0
Всего инвестиций	45 710	95 710

2. Кредитный портфель.

Отраслевая структура кредитного портфеля.

тыс. тенге

№	Наименование отраслей	01.07.08 г.	Доля, %	01.07.09 г.	Доля, %
1	Сельское хозяйство и охота	14 945	0,6	161 532	7,3
2	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	70 000	2,6	0	0,0
3	Производство пищевых продуктов	35 242	1,3	45 140	2,1
4	Производство мебели	0	0,0	0	0,0
5	Обработка вторичного сырья	0	0,0	0	0,0
6	Производство древесины	0	0,0	0	0,0
7	Строительство	821 431	31,1	479 988	21,8
8	Аренда без персонала	0	0,0	346 734	15,7
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	72 100	2,7	52 500	2,4
12	Услуги по ведению домашнего хозяйства	0	0,0	0	0,0
13	Оптовая и розничная торговля	799 272	30,3	96 934	4,4
14	Химическая промышленность	24 784	0,9	0	0,0
15	Предоставление индивидуальных услуг	37 239	1,4	11 000	0,5
16	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	19 500	0,7	19 500	0,9
17	Сухопутный транспорт	0	0,0	0	0,0
18	Производство одежды, выделка и крашение меха	2 000	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	Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	0	0,0	0	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	28 571	1,1	17 143	0,8
24	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	30 017	1,1	30 017	1,4
25	Физические лица	684 235	25,9	919 591	41,8
26	Производство готовых металлических изделий	2 583	0,1	0	0,0
27	Производство резиновых и пластмассовых изделий	0	0,0	21 788	1,0
	ВСЕГО	2 641 919	100,0	2 201 867	100,0

Валютная и временная структура кредитного портфеля.

тыс. тенге

Валюта кредита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3мес. до1 года	от 1 года до 5 лет	от 5 лет и более	Всего
----------------	-----------	----------------	-------------------	--------------------	------------------	-------

Тенге	0	0	179 587	1 343 771	678 509	2 201 867
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	0	179 587	1 343 771	678 509	2 201 867

Как следует из приведенных данных, ссудный портфель банка состоит из кредитов, выданных в тенге. По состоянию на 01 июля 2009 года кредиты в национальной валюте составили 2 201 867 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 - 61,0% и кредиты свыше 5 лет – 30,8%. Данную категорию представляют, в основном, долгосрочные кредиты, выданные на производство товаров народного потребления.

Ссудный портфель банка по состоянию на 01 июля 2009 составил 2 201 687 тыс. тенге или уменьшился на 440 052 тыс. тенге по сравнению с данными на 01 июля 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	01.07.2008 г.				01.07.2009 г.			
	Сумма кредита	уд. вес, %	Сумма провизии	уд. вес, %	Сумма кредита	уд. вес, %	Сумма провизии	уд. вес, %
Стандартный	812 682	30,8	15 747	1,4	922 657	41,9	18 453	2,2
Сомнительный	1 007 954	38,2	298 682	26,3	657 848	29,9	192 997	23,2
Сомнительные 1 категории	48 795	1,8	2 440	0,2	14 185	0,6	709	0,1
Сомнительные 2 категории	5 788	0,2	579	0,1	0	0,0	0	0,0
Сомнительные 3 категории	302 412	11,4	60 527	5,3	305 125	13,9	61 025	7,3
Сомнительные 4 категории	361 377	13,7	90 344	8,0	152 021	6,9	38 005	4,6
Сомнительные 5 категории	289 582	11,0	144 792	12,7	186 517	8,5	93 258	11,2
Безнадежный	821 283	31,1	821 283	72,3	621 362	28,2	621 362	74,6
Всего	2 641 919	100	1 135 712	100	2 201 867	100	832 812	100

На 01 июля 2009 года общая сумма ссудного портфеля составила 2 201 867 тыс.тенге, из них стандартные кредиты 922 657 тыс.тенге или 41,9% от общей суммы ссудной задолженности, сомнительные кредиты соответственно 657 848 тыс. тенге, 29,9%.

Согласно требованиям международных стандартов финансовой отчетности по категории стандартных кредитов на 1 июля 2009 года созданы провизии в сумме 18 453 тыс.тенге или 2,2% от суммы ссудного портфеля, по безнадежным кредитам сумма провизий создана в размере 74,6% от суммы кредитного портфеля.

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам

тыс. тенге

Валюта кредита	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо на 01.04.09 г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.07.09 г.
Тенге	16,6	2 038 907	250 943	87 983	2 201 867
Доллар США	0	0	0	0	0
ВСЕГО		2 038 907	250 943	87 983	2 201 867

3. Межбанковские займы.

В отчетном 2 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 01.04.09г	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.07.09
Тенге	11,2	634 126	2 036 480	1 768 306	902 300
Доллар США	9,4	56 861	6 817	7 242	56 436
Евро	9,5	35 621	2 522	1 358	36 785
прочие валюты		230	39 079	39 060	249
Итого		726 838	2 084 898	1 815 966	995 770

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц.

тыс. тенге

Наименование	до востр-я	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	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:	517 254	0	1 260	41 559	435 582	115	995 770
Юридические лица	474 962	0	0	158	41 210	2	516 332
Физические лица	42 292	0	1 260	41 401	394 372	113	479 438
Итого	517 254	0	1260	41 559	435 582	115	995 770

5. Временная структура займов по годам погашения по состоянию на 01.07.09 г.

тыс. тенге

Наименование	Сумма	2008	2009	2010	2011	2012	Прочие
--------------	-------	------	------	------	------	------	--------

кредита по займу	займа всего						
АО «ФРМП»	40 586	0	0	40 586	0	0	0
АО «ФРМП»	50 090	0	0	50 090	0	0	0
АО «ФРМП»	104 201	0	0	104 201	0	0	0
АО «ФРМП»	136 490	0	0	0	136 490	0	0
АО «ФРМП»	33 673	0	0	0	33 673	0	0
итого	365 040	0	0	194 877	170 163	0	0

6. Анализ финансовых результатов

тыс. тенге

Объем оказанных услуг	На 01.04.09	На 01.07.09	Увеличение/ Уменьшение (абсолютная величина)
Кредитование, всего (без учета операций обратное РЕПО)	2 038 501	2 201 867	163 366
в том числе:			
банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	1 353 037	1 282 276	-70 761
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	765 464	919 591	154 127
Операции обратное РЕПО	0	0	0
Торговое финансирование, всего	0	0	0
в том числе:			
Гарантии	0	0	0
Аккредитивы	0	0	0
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	2 208 278	3 036 475	828 197
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	1 287 425	1 432 845	145 420
денежные переводы физических лиц	920 853	1 603 630	682 777
Брокерские услуги, всего	0	0	0
в том числе:			
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	726 838	995 770	268 932
в том числе:			
от банков	0	0	0
от юридических лиц (кроме банков)	272 682	516 332	243 650
от физических лиц (населения)	454 156	479 438	25 282

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

По состоянию на 01 июля 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	$k1-1=(K1-ИК)/(А-ИК)$	не менее 0,06	1 482 307	/	3 159 510	0,469	0,409
Коэффициент достаточности собственных средств I-	$k1-2=(K1-ИК)/(Акp-Пс+Арp+Ор)$	не менее 0,06	1 482 307		3 725 754	0,398	0,338

ого уровня							
Коэффициент достаточности собственных средств II-ого уровня	$k2=K/(Акр-Пс+Арр+Ор)$	не менее 0,12	1 495 986	/	3 725 754	0,402	0,282
Коэффициент риска на одного заемщика (для не связанных)	$k3=P/СК$	не более 0,25	361 377	/	1 495 986	0,242	0,008
Коэффициент риска на одного заемщика (для связанных)	$k3=P/СК$	не более 0,10	9 390	/	1 495 986	0,006	0,094
Коэффициент риска на одного заемщика (для всех, связанных)	$P_0=P/СК$	не более 1 СК	11 796	/	1 495 986	0,008	
Коэффициент риска на одного заемщика (сумма бланкового займа)	$B_k=P/СК$	не более 0,10	33 760	/	1 495 986	0,023	0,077
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала	$P_k=P/СК$	не более 5 СК	1 937 417	/	1 495 986	1,295	
Коэффициент ликвидности K4	$k4=Аср/Оср$	не менее 0,3	90 655	/	186 503	0,486	0,186
Коэффициент ликвидности K4-1	$k4-1=Аср/Оср$	не менее 1	90 655	/	2 578	35,165	34,165
Коэффициент ликвидности K4-2	$k4-2=Аср/Оср$	не менее 0,9	164 588	/	9 540	17,252	16,352
Коэффициент ликвидности K4-3	$k4-3=Аср/Оср$	не менее 0,8	278 585	/	18 535	15,030	14,230
Коэффициент срочной валютной ликвидности K4-4	доллары США+евро	не менее 1	19 240	/	610	31,541	30,541
Коэффициент срочной валютной ликвидности K4-5	доллары США+евро	не менее 0,9	22 078	/	614	35,958	35,058
Коэффициент срочной валютной ликвидности K4-6	доллары США+евро	не менее 0,8	22 078	/	1 228	17,979	17,179
Коэффициент максимального размера инвестиций в ОС и др нефинансовые активы	$k6=I/СК$	не более 0,50	635 651	/	1 495 986	0,425	0,075
Максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами (k7)	$k7=обяз\ перед\ нерез/СК$	не более 1 СК	3 785	/	1 495 986	0,003	1,997
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (k8)	$k8=обяз\ перед\ нерез/СК$	не более 2 СК	5 976	/	1 495 986	0,004	1,996
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (k9)	$k9=обяз\ перед\ нерез\ +\ ценные\ бумаги /СК$	не более 4 СК	214 524	/	1 495 986	0,143	3,857

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 июля 2008 года составили:

№ п/п	Наименование основных средств	Период предыд. квартала	Период текущ. квартала	Увелич. / уменьш., %
1	Земля, здания и сооружения	586 710	586 710	0,0
2	Компьютерная техника	54 326	54 035	-0,5
3	Прочие	-47 804	-109 868	-56,5
4	Нематериальные активы	54 978	103 799	47,0
	Всего	648 210	634 676	-2,1

Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов

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

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

№ п/п	Наименование филиала	Адрес
1	Филиал г. Алматы	г. Алматы ул. Гоголя, 111, офис 1-20
2	Филиал г. Павлодар	г. Павлодар ул. Ленина, 119
3	Филиал г. Караганды	г. Караганда, ул. Костенко, 6
4	Филиал г. Тараз	г. Тараз, ул. Толе би, 95
5	Филиал 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

Расширение или сокращение филиальной сети и сети дополнительных помещений филиалов в отчетном квартале 2009 года не было.

Управляющий директор

Красов А.С.

Главный бухгалтер

Саржанова С.М.

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