

**Акционерное Общество «Данабанк»**



**DanaBank**

**ОТЧЕТ ЗА III КВАРТАЛ 2004 ГОДА**

г. Павлодар  
2004 год

## **Раздел 1. Описание деятельности АО “Данабанк” за 3 квартал 2004 года.**

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

- Кредитование и софинансирование сельхозтоваропроизводителей на развитие сельского хозяйства Павлодарской области, согласно программ Правительства Республики Казахстан 2004 года.
- Проведены мероприятия по вступлению Банка в Казахстанскую Ипотечную компанию, а также по присоединению Банка к Меморандуму о сотрудничестве по реализации Государственной программы развития жилищного строительства в Республики Казахстан на 2005 – 2007 годы от 25 мая 2004 года.
- 15 июля 2004 года получена лицензия Агенства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя.
- 23 июля 2004 г. Банк стал полноправным членом Ассоциации банков Казахстана.
- Проведены мероприятия по вступлению Банка в Ассоциацию финансистов Казахстана.

### **2. Объем оказанных услуг за III 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>524</b>	<b>137</b>
в том числе:		
Банкам	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	123	26
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	401	111
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>104</b>	<b>36</b>
в том числе:		
Гарантии	104	36
Аккредитивы	0	0
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>127 168</b>	<b>52 962</b>
в том числе:		
перевод платежей юридических лиц	10 332	3 356
денежные переводы физических лиц	116 670	49 560
услуги по конвертации	166	46
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>332</b>	<b>92</b>
в том числе:		
покупка валюты по поручению клиентов	166	46
продажа валюты по поручению клиентов	166	46
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0

<i>Привлечение депозитов, всего</i>	<i>1 049</i>	<i>280</i>
<i>в том числе:</i>		
<i>от банков</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>от юридических лиц (кроме банков)</i>	<i>77</i>	<i>27</i>
<i>от физических лиц (населения)</i>	<i>972</i>	<i>253</i>

Как следует из приведенных данных, по состоянию на 01.10.2004 г. общее количество выданных кредитов составило 524.

С начала года банк выдал 104 гарантий, оказано 127 168 операций по расчетно-кассовому обслуживанию.

Количество брокерских услуг, оказанных с начала года составило 332, банком принято депозитов в количестве 1 049, в т.ч от юридических лиц 77 депозитов, от физических лиц 972.

## **Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров АО “Данабанк” за 3 квартал 2004 года.**

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

За отчетный период произошли следующие изменения:

- из состава исполнительного органа выбыла Жанузакова А.М. - и. о. Заместителя Председателя Правления по руководству за фронт - офисом.
- В составе наблюдательного и контрольного органов 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 С 01.09.04 - Заместитель Председателя Правления – начальник управления контроля рисков 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.	Божасканова Кулян Курмановна	Член Правления С 01.09.04 - Заместитель Председателя Правления (контроль за организацией и ведением налогового учета, руководство управлением информационных технологий, отделом отправки платежей) С 01.06.2004 г. – Заместитель Председателя Правления по контролю за организацией и ведением 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 Агзамовна	Член Правления С 01.09.04 г. - Заместитель Председателя Правления (руководство управлением координации, отделом стратегии и маркетинга, отделом анализа и прогнозирования, казначеем, 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 %
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 %

**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 произошли следующие изменения:

- 1) Физическое лицо Габбасов А. Т. реализовало на вторичном рынке акции в количестве 82 369 экземпляров на сумму 82 369 тыс. тенге юридическому лицу ТОО «Спецдежда Сервис ЛТД»;
- 2) Физическое лицо Жукенов А. К. реализовало на вторичном рынке акции в количестве 78 900 экземпляров на сумму 78 900 тыс. тенге юридическому лицу ТОО «ЧАН»;
- 3) Физическое лицо Кенжебек А. реализовало на вторичном рынке акции в количестве 75 731 экземпляр на сумму 75 731 тыс. тенге физическому лицу Касеновой К. Р.

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 %
ТОО «Спецодежда сервис ЛТД»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Рыскулбекова, 4/2 А	8,2 %
ТОО «Чан»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сейфуллина, 555 А	7,9 %
Касенова Карлыгаши Рахимжановна	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык д. 12-50	7,6 %

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

По состоянию на 01 октября 2004 года банк не имеет доли в уставном капитале юридических лиц.

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

23 июля 2004 г. Банк стал полноправным членом Ассоциации банков Казахстана.

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

**Раздел 3. Финансовая информация за 3 квартал 2004 года.**

**1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.**

Таблица 5. Инвестиции и портфель ценных бумаг

Вид инвестиций	тыс. тенге			
	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 000	0	10 000	0
Портфель ЦБ, предназначенных для продажи, всего	65 500	0	65 500	0
в том числе:	0	0	0	0
Государственные ЦБ (операция «обратное РЕПО»)	0	0	0	0
Негосударственные ЦБ (операция «обратное РЕПО»)	65 500	0	65 500	0
Прочие инвестиции	0	0	0	0
<b>Всего инвестиции</b>	<b>75 500</b>	<b>0</b>	<b>75 500</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01 октября 2004 года инвестиции в капитале других юридических лиц и ценные бумаги в портфеле банка отсутствуют.

## 2. Кредитный портфель.

Таблица 6. Отраслевая структура кредитного портфеля.  
тыс. тенге

Наименование отраслей	01.10.04	
	Сумма, тыс. тенге	уд. вес, %
Сельское хозяйство и охота	907 376	41,1 %
Закуп и хранение зерна	602 954	27,3 %
Добыча угля и lignита	10 000	0,4 %
Производство пищевых продуктов	95 386	4,3 %
Производство мебели	7 708	0,3 %
Вторичная переработка	13 366	0,6 %
Производство древесины	5 859	0,3 %
Строительство	111 718	5,1 %
Приобретение оборудования	39 610	1,8 %
Сухопутный транспорт	2 160	0,1 %
Производство резиновых и пластмассовых изделий	3 347	0,2 %
Оптовая и розничная торговля	165 491	7,5 %
Химическая промышленность	195 105	8,8 %
Издательское дело	134	0,0 %
Предоставление индивидуальных услуг	8 615	0,4 %
Лесоводство	505	0,0 %
Физические лица	40 664	1,8 %
<b>Итого</b>	<b>2 209 998</b>	<b>100,0 %</b>

Ссудный портфель банка по состоянию на 01 октября 2004 года составил 2 209 998 тыс. тенге или увеличился на 154 130 тыс. тенге по сравнению на 01 июля 2004 года. Увеличение ссудного портфеля объясняется выдачей в основном долгосрочных займов по бюджетным программам на кредитование сельхозтоваропроизводителей. Среди отраслей экономики на отчетную дату наибольшие вложения произведены в предприятия, занимающиеся, сельским хозяйством – 907 376 тыс. тенге или 41,1 %, закупом и хранением зерна в сумме 602 954 тыс. тенге или 27,3 % от общей суммы кредитного портфеля банка, химической промышленностью – 195 105 тыс. тенге или 8,8 %. Ссудная задолженность физических лиц на отчетную дату составляет 40 664 тыс. тенге или 1,8 % 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	160 098	488 899	324 719	353 493	610 158	59 000	0	1 996 367
Доллар США	2 288	5 497	36 628	145 643	12 320	0	11 255	213 631
Евро	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>162 386</b>	<b>494 396</b>	<b>361 347</b>	<b>499 136</b>	<b>622 478</b>	<b>59 000</b>	<b>11 255</b>	<b>2 209 998</b>

Как следует из приведенных данных, в ссудном портфеле банка основную долю занимают кредиты выданные в тенге. По состоянию на 01 октября 2004 года кредиты в национальной валюте составили 1 996 367 тыс. тенге или 90,3 % от общего портфеля.

По состоянию на 01.10.2004 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.

Информация о качестве ссудного портфеля Банка представлена в таблице 8.

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

Тип кредита	01 октября 2003 года				01 октября 2004 года			
	Сумма кредита	уд. вес, %	Сумма провизии	уд. вес, %	Сумма кредита	уд. вес, %	Сумма провизии	уд. вес, %
Стандартный	2 035 766	82,0 %	0	0,0 %	1 570 303	71,1 %	13 850	17,9 %
Сомнительные	432 659	17,4 %	29 081	65,1 %	620 695	28,1 %	44 498	57,5 %
Безнадежный	15 611	0,6 %	15 611	34,9 %	19 000	0,9 %	19 000	24,6 %
<b>Всего</b>	<b>2 484 036</b>	<b>100,0 %</b>	<b>44 692</b>	<b>100,0 %</b>	<b>2 209 998</b>	<b>100,0 %</b>	<b>77 348</b>	<b>100,0 %</b>

По состоянию на 01 октября 2004 года ссудный портфель банка составил 2 209 998 тыс. тенге. По сравнению с прошлым годом ссудный портфель уменьшился на 274 038 тыс. тенге. По состоянию на 01 октября 2004 года доля стандартных кредитов составила 1 570 303 тыс. тенге или 71,1 % от всего ссудного портфеля. Согласно требований международных стандартов финансовой отчетности по категории стандартных кредитов созданы провизии в размере 2 %, или 13 850 тыс. тенге. По состоянию на 01 октября 2003 года доля стандартных кредитов составляла 2 035 766 тыс. тенге или 82,0 %.

Доля сомнительных кредитов увеличилась в отчетном году с 432 659 тыс. тенге или 17,4 % ссудного портфеля до 620 695 тыс. тенге или 28,1 % 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	8,0 %	1 845 283	321 404	170 320	1 996 367
Доллар США	9,8 %	210 585	18 199	15 153	213 631
<b>ВСЕГО</b>	<b>8,2 %</b>	<b>2 055 868</b>	<b>339 603</b>	<b>185 473</b>	<b>2 209 998</b>

### 3. Межбанковские займы.

В третьем 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	7,0%	891 636	5 347 070	5 276 015	820 581
Доллар США	7,1%	63 272	58 341	64 272	69 203
Евро	8,3%	9 558	11 073	11 302	9 788
прочие валюты	0,0%	418	107 300	107 119	237
<b>Всего</b>	<b>7,0%</b>	<b>964 884</b>	<b>5 523 784</b>	<b>5 458 709</b>	<b>899 809</b>
Средства местного бюджета	2,2%	567 874	35 100	162 651	695 425
<b>ИТОГО</b>	<b>4,9%</b>	<b>1 532 758</b>	<b>5 558 884</b>	<b>5 621 360</b>	<b>1 595 234</b>

На конец отчетного периода средневзвешенная ставка по кредитам в тенге составила 8,0 %, в долларах США 9,8 %, общая средневзвешенная ставка по размещенным денежным средствам составила 8,2 %, 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>262 614</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>262 614</b>
Юридические	242 167	0	0	0	0	0	242 167
Физические	20 447	0	0	0	0	0	20 447
<b>Вклады до востребования</b>	<b>14 062</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 062</b>
Юридические	0	0	0	0	0	0	0
Физические	14 062	0	0	0	0	0	14 062
<b>Условные вклады клиентов</b>	<b>237</b>	<b>855</b>	<b>187</b>	<b>0</b>	<b>300</b>	<b>14 003</b>	<b>15 582</b>
Юридические	237	0	0	0	0	0	237
Физические	0	855	187	0	300	14 003	15 345
<b>Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов</b>	<b>1 898</b>	<b>41 002</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 093</b>	<b>43 993</b>
Юридические	1 898	41 002	0	0	0	0	42 900
Физические	0	0	0	0	0	1 093	1 093
<b>ИТОГО</b>	<b>278 811</b>	<b>41 857</b>	<b>187</b>	<b>0</b>	<b>300</b>	<b>15 096</b>	<b>336 251</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 бюджета	0	389 169	2 000	23 119	1 556	279 581	695 425
Срочные вклады	3 686	3 337	19 054	9 032	155 611	372 839	563 558
Юридические	61	2 000	1 700	2 300	62 675	0	68 736
Физические	3 625	1 337	17 354	6 732	92 936	372 839	494 822
<b>ИТОГО</b>	<b>3 686</b>	<b>392 506</b>	<b>21 054</b>	<b>32 151</b>	<b>157 167</b>	<b>652 420</b>	<b>1 258 983</b>

Основная сумма депозитов юридических лиц – 62 675 тыс. тенге или 91,2 % от общей суммы размещены на срок от 9 до 12 месяцев.

По депозитам физических лиц основная сумма депозитов 372 839 тыс. тенге или 75,3 % размещены на срок свыше 12 месяцев.

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

Таблица 13. Временная структура средств местного бюджета на 01.10.2004 г., тыс. тенге

Наименование бюджетов	Сумма привлеченных средств, всего	Средне взв.% ставка	Сумма к возврату			
			2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
г. Павлодар, местный	664 896	2,28	358 640	62 160	138 096	106 000
г. Караганда, местный	2 160	3,00	2 160	0	0	0
с. Кордай, местный	28 235	0,01	28 235	0	0	0
г. Шымкент, местный	134	2	134	0	0	0
<b>Всего:</b>	<b>695 425</b>	<b>2,20</b>	<b>389 169</b>	<b>62 160</b>	<b>138 096</b>	<b>106 000</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 октября 2004 года общая сумма привлеченных бюджетных средств составляет 695 425 тыс. тенге.

#### 6. Анализ финансовых результатов

Таблица 14. Объем оказанных услуг за 3 квартал 2004 года в денежном эквиваленте.  
тыс. тенге

Наименование статей	период 3 кв. 2003 г.	период 3 кв. 2004 г.	увели./уменьш
<b>Кредитование, всего</b>	598 923	339 603	-259 320
в том числе:			
банкам			
юридическим лицам (кроме банков)	459 267	180 812	-278 455
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	139 656	158 791	19 135
<b>Торговое финансирование, всего</b>	94 371	248 045	153 674
в том числе:			
гарантии	94 371	248 045	153 674
аккредитивы	0		
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	1 590 272	1 582 866	-7 406
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	1 313 769	1 446 702	132 933
денежные переводы физических лиц	101 347	115 568	14 221
услуги по конвертации	175 156	20596	-154 560
другое			
<b>Брокерские услуги, всего</b>	350 312	41 192	-309 120
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	175 156	20 596	-154 560
продажа валюты по поручению клиентов	175 156	20 596	-154 560
покупка ценных бумаг по поручению клиентов			
продажа ценных бумаг по поручению клиентов			
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	1 311 515	753 810	-557 705
в том числе:			
от банков			
от юридических лиц (кроме банков)	439 339	348 140	-91 199
от физических лиц (населения)	872 176	405 670	-466 506

В таблице 14 приведен сравнительный анализ объемов оказанных услуг в денежном эквиваленте за 3 квартал 2004 года и за 3 квартал 2003 года. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года в отчетном квартале отмечается увеличение в сумме 153 674 тыс. тенге торгового финансирования.

Увеличение на 132 933 тыс. тенге против данных 3 квартала 2003 года отмечается по объемам перевода платежей юридических лиц, увеличение на 14221 тыс. тенге по объемам денежного перевода физических лиц и увеличение на 19135 тыс. тенге по объему кредитования физических лиц.

Банком за период 3 квартала 2004 года получено доходов, связанных с получением вознаграждения на сумму 58 176 тыс. тенге. При этом основными видами операций, принесших 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 42

043 тыс. тенге или 72,3 % от общей суммы доходов, связанных с получением вознаграждения.

Основным видом расходов банка в отчетном периоде явились расходы, не связанные с выплатой вознаграждения. За 3 квартал 2004 года данные расходы составили – 48 212 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	3 квартал 2004 года
<b>I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>151 356</b>	<b>58 176</b>
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	16 343	16 328
1.2. По операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 461	-195
1.3. По ценным бумагам	11 519	0
1.4. По выданным банком займам	122 033	42 043
<b>II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>58 184</b>	<b>12 373</b>
2.1. По привлеченным вкладам юридических и физических лиц	51 906	9 444
2.2. По полученным займам Правительства Республики Казахстан	6 278	2 929
<b>III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения:</b>	<b>93 172</b>	<b>45 803</b>
<b>IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>91 079</b>	<b>33 687</b>
4.1. Доходы по дилинговым операциям	12 582	4 691
4.2. Доходы в виде комиссионных сборов	35 892	11 148
4.3. Доход от переоценки	917	174
4.4. Доход от реализации активов	4 717	11
4.5. Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	36 971	17 663
<b>V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>136 109</b>	<b>48 212</b>
5.1. По дилинговым операциям	5 672	503
5.2. Расходы по выплате комиссионных сборов	2 762	816
5.3. Расходы по переоценки	1 100	163
5.4. Расходы на персонал банка	35 083	11 745
5.5. Расходы на содержание офиса и оборудования	14 741	5 390
5.6. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	11 180	5 519
5.7. Амортизационные отчисления	7 315	2404
5.8. Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	58 256	21 672
<b>VI. Чистый доход от обычной деятельности до отчисления в резервы:</b>	<b>48 142</b>	<b>31 278</b>
<b>VII. Ассигнования на резервы:</b>	<b>46 408</b>	<b>30841</b>
<b>VIII. Чистый доход от обычной деятельности после отчислений в резервы:</b>	<b>1 734</b>	<b>437</b>
<b>X. Непредвиденные доходы:</b>	<b>32</b>	<b>32</b>
<b>XI. Доходы (расходы) до выплаты подоходного налога</b>	<b>1 766</b>	<b>469</b>
<b>XII. Расходы по выплате подоходного налога</b>	<b>740</b>	<b>203</b>
<b>XII. Чистый доход (расход)</b>	<b>1 026</b>	<b>266</b>

Финансовые коэффициенты рассчитаны на 01 октября 2004 года.

Таблица 16. Финансовые коэффициенты по состоянию на 01 октября 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	1 037,41
Чистый доход на одну акцию, тенге	Чистый доход/Количество акций в обращении	1,03
Коэффициент доходности активов (ROA)	Чистый доход/Средняя стоимость активов	0,04 %
Коэффициент доходности капитала (ROE)	Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала	0,10 %
Чистая процентная маржа	(Совокупный доход, связанный с получением вознаграждения – Расходы, связанные с выплатой вознаграждения)/Средние доходные активы	4,17 %

**7. Исполнение пруденциальных нормативов НБ РК на 01 октября 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	976702/2658404	0.37	0.31
2. Капитал второго уровня <b>k2</b>	Не менее 0,12	1041934/2884908	0.36	0.24
3. Максимальный размер риска на одного заемщика <b>k3</b>	Не более 0,25 0,10	178406/1041934 77709/1041934	0.17 0.07	0.08 0.03
4. Коэффициент текущей ликвидности <b>k4</b>	Не менее 0,30	83433/261092	0.32	0.02
5. Коэффициент краткосрочной ликвидности <b>k5</b>	Не менее 0,50	923533/624444	1.48	0.98
5. Максимальный размер инвестиций банка <b>k6</b>	Не более 0,5	117185/1041934	0.11	0.39

## 8. Инвестиции в основные средства.

Таблица 18. Основные средства

№	Основные средства	Приобретено за 3 квартал 2004 года Тыс. тенге		
		Балансовая Стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	Земля, здания, сооружения	44	0	44
2	Компьютерная техника	482	28	454
3	Прочие основные средства	20	0	20
4	Транспорт	1 489	56	1 433
	<b>Итого</b>	<b>2 035</b>	<b>84</b>	<b>1 951</b>

За 3 квартал 2004 года банк приобрел в собственность основные средства на сумму 2 035 тыс. тенге, остаточная стоимость по состоянию на 1 октября 2004 г. составила 1 951 тыс. тенге.

## 9. Рост и сокращение клиентской базы.

За отчетный период в банке отмечается рост клиентской базы, количество банковских счетов на 01 июля 2004 года составляло 7 158 счета, по состоянию на 01 октября 2004 года 7 436 счета или положительное отклонение составило 278.

**Председатель Правления  
АО «Данабанк»**

**Абдыкаримова Ж.М.**

**Главный бухгалтер  
АО «Данабанк»**

**Ибрашева Д.С.**

исп. Ертаева Б.М.  
тел. 327460