

Акционерное Общество «Данабанк»



DanaBank

ОТЧЕТ ЗА III КВАРТАЛ 2005 ГОДА

г. Павлодар
2005 год

Раздел 1. Описание деятельности АО «ДАНАБАНК» за 3 квартал 2005 года.

1. Наиболее значимые для банка события в отчетном периоде:

- в отчетном периоде Банк провел ряд мероприятий по выпуску ипотечных облигаций;
- 15 сентября 2005 года на первичном рынке размещены акции в количестве 85 500 (восемьдесят пять тысяч пятьсот) штук простых акций.

2. Объем оказанных услуг за III 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	207	75
в том числе:		
Банкам		0
юридическим лицам (кроме банков)	67	29
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	140	46
Торговое финансирование, всего	109	26
в том числе:		
Гарантии	108	25
Аккредитивы	1	1
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	218 855	105 785
в том числе:		
перевод платежей юридических лиц	12 615	4 515
денежные переводы физических лиц	206 043	101 198
услуги по конвертации	197	72
Брокерские услуги, всего	366	116
в том числе:		
покупка валюты по поручению клиентов	179	54
продажа валюты по поручению клиентов	187	62
покупка ценных бумаг по поручению клиентов		
продажа ценных бумаг по поручению клиентов		
Привлечение депозитов, всего	986	434
в том числе:		
от банков	6	3
от юридических лиц (кроме банков)	72	20
от физических лиц (населения)	908	411
Размещение вкладов, всего	9	9
Вклады, размещенные в других банках	9	9

Как следует из приведенных данных, по состоянию на 01.10.2005 г. общее количество выданных кредитов составило 207, в отчетном периоде выдано 75.

С начала года банк выдал 25 гарантии.

В отчетном квартале, по сравнению с предыдущим, увеличился объем операций по расчетно-кассовому обслуживанию в 1,7 раза, что составило 105 785, с начала года 218 855.

Количество брокерских услуг, оказанных с начала года составило 366, банком принято депозитов в количестве 986, в т.ч. от банков 6, юридических лиц 72 депозитов, от физических лиц 908. В отчетном квартале размещено вкладов в количестве 9 на общую сумму 740 000 тыс. тенге.

Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров АО «ДАНАБАНК» за 3 квартал 2005 года.

1. Состав наблюдательного, исполнительного и контрольного органов банка.

В составе наблюдательного и контрольного органах Банка за отчетный период изменений не произошло.

За период 3 квартала 2005 года из состава исполнительного органа выбыла Усенова Ж.А., вошел Мизамбаев Марат Бейсенович.

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 Габидулович	Председателя Совета Директоров с 22.09.2005 г. – Председатель Совета Директоров АО «ДАНАБАНК» 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	3,3 %
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»	5,9 %

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.	Мизамбаев Марат Бейсенович	<p>Член Правления с 01.06.05 г. – и.о. Заместителя Председателя Правления АО «ДАНАБАНК» с 01.07.04 г. – Директор департамента финансирования государственных программ АО «Фонд развития малого предпринимательства» с 01.04.02 г. – Председатель Правления ТОО «СКТ «Денисовское» 2002 г. – Заместитель Председателя Правления ОАО «ДАНАБАНК»</p>	0 %

4.	Курманбаева Шинар Кабдуалиевна	Член Правления с 30.05.2005 г. - и.о. главного бухгалтера АО «ДАНАБАНК» с 27.12.2004 г. - главный специалист отдела консолидации финансовой отчетности и методологии бухучета банка и дочерних компаний Генеральной бухгалтерии АО «Казкоммерцбанк» с 01.07.2004 г. – заведующий сектором генеральной бухгалтерии АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» с 23.10.2002 г. –главный бухгалтер Алматинского филиала ОАО «Цеснабанк» с 23.08.2002 г. –и.о. главного бухгалтера Алматинского филиала ОАО «Цеснабанк» с 07.12.2000 г. - главный бухгалтер филиала ОАО «Банк Каспийский» в г. Семипалатинске	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	4,1 %
3.	Каршиганова Каирпану Кожановна	Член ревизионной комиссии	3,6 %

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

За отчетный квартал 2005 года банк разместил простые акций седьмой эмиссии в количестве 85 500 (восемьдесят пять тысяч пятьсот) штук на сумму 85 500 000 (восемьдесят пять миллионов пятьсот тысяч) тенге, пополнив оплаченный уставный капитал до 1 145 500 000 (один миллиард сто сорок пять миллионов пятьсот тысяч) тенге.

В таблице 5 представлен список акционеров АО «ДАНАБАНК», владеющих 5% и более процентами акций от оплаченного уставного капитала.

Таблица 5. Список акционеров

Наименование	Адрес	Доля в уставном капитале
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гагарина, 135 Ж	7,4 %
Жакупова Сания Каримовна	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Тулебаева, д. 142 кв. 15	8,7 %
Саукенов Аскар Назирович	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Кутузова, д. 289 кв. 5	8,7 %
Митрошин Александр Сергеевич	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Суворова, д. 8 кв. 57	7,5 %
Тезекбаева Марал	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Естая, д.53	6,2 %

Женисовна	кв.89	
Нуралы Бейбітгуль Темірқызы	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Ледовского, д.39 кв.118	5,9 %

Размещенные простые акции Банка в количестве 70 000 (семьдесят тысяч) экземпляров, в том числе акции Тезекбаевой М.Ж. в количестве 35 000 штук, Нуралы Б.Т. в количестве 35 000 штук, переданы в номинальное держание АО «Центральный депозитарий Ценных Бумаг». Акционерами проведена сделка «Обратное РЕПО» на сумму 70 000 тыс. тенге, сроком на 3 месяца, под 12 % годовых, контрагент АО «Казахстанская нефтяная инвестиционная компания».

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

По состоянию на 01 октября 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 3 квартал 2005 года.

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Таблица 6. 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	0	0	0
в сделки 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	0	0	0
Прочие инвестиции	0	0	0	0
ЦБ, предназначенные для торговли	10 000	0	0	10 000
Всего инвестиции	10 000	0	0	10 000

За отчетный квартал 2005 года Банком сделки ценными бумагами не совершались.

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

2. Кредитный портфель.

Таблица 7. Отраслевая структура кредитного портфеля.
тыс. тенге

№	Наименование отраслей	01.10.2005	
		Сумма, тыс.тенге	уд.вес, %
1	Сельское хозяйство и охота	445 490	17,3%
2	Закуп и хранение зерна	58 727	2,3%
3	Производство пищевых продуктов	290 473	11,3%
4	Производство мебели	6 240	0,2%
5	Вторичная переработка	9 189	0,4%
6	Производство древесины	50 772	2,0%
7	Строительство	941 617	36,7%
8	Приобретение оборудования	15 218	0,6%
9	Производство рез. и пластм. изделий	13 000	0,5%
10	Оптовая и розничная торговля	264 840	10,3%
11	Химическая промышленность	102 510	4,0%
12	Предоставление индивидуальных услуг	241 815	9,4%
13	Потребительские кредиты	128 978	5,0%
	ВСЕГО	2 568 869	100,0%

Ссудный портфель банка по состоянию на 01 октября 2005 составил 2 568 869 тыс. тенге или увеличился на 153 383 тыс. тенге по сравнению с данными на 01 июля 2005 года. Увеличение ссудного портфеля объясняется выдачей в основном краткосрочных займов.

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

- строительством – 941 617 тыс. тенге или 36,7 %, на 01 июля 2005 г. – 34,5 %;
- сельским хозяйством – 445 490 тыс. тенге или 17,3 %, на 01 июля 2005 г. данная категория отрасли составляла 17,7 % от общей суммы кредитного портфеля банка;
- производством пищевых продуктов – 290 473 тыс. тенге или 11,3 %, на 01 июля 2005 г. – 11,8 %;
- оптовой и розничной торговлей – 264 840 тыс. тенге или 10,3 %, на 01 июля 2005 г. – 11,3%;
- предоставлением индивидуальных услуг – 241 815 тыс. тенге или 9,4 %, на 01 июля 2005 г. – 11,0 %.

Ссудная задолженность физических лиц на отчетную дату составляет 128 978 тыс. тенге или 5,0 % от общей суммы кредитного портфеля банка, на 01 июля 2005 года данная категория отрасли составляла 1,8 %.

Таблица 8. 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	174 700	631 780	46 686	135 197	1 309 881	245 690	0	2 543 934
Доллар США	0	0	6 743	0	9 003	9 189	0	24 935
Евро	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	174 700	631 780	53 429	135 197	1 318 884	254 879	0	2 568 869

Как следует из приведенных данных, в ссудном портфеле банка основную долю занимают кредиты, выданные в тенге. По состоянию на 01 октября 2005 года кредиты в национальной валюте составили 2 543 934 тыс. тенге или 99,0 % от общего портфеля.

По состоянию на 01.10.2005 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 9.

Таблица 9. Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК.
тыс. тенге

Тип кредита	01 октября 2004 года				01 октября 2005 года			
	Сумма	уд. вес,	Сумма	уд. вес,	Сумма	Уд. вес,	Сумма	уд. вес,
	кредита	%	провизии	%	кредита	%	провизии	%
Стандартный	1 570 303	71,0%	13 850	17,9%	1 432 133	55,8%	28 643	19,4%
Сомнительный	620 695	28,1%	44 498	57,5%	1 108 156	43,1%	90 378	61,2%
Безнадежный	19 000	0,9%	19 000	24,6%	28 580	1,1%	28 580	19,4%
Всего	2 209 998	100,0%	77 348	100,0%	2 568 869	100,0%	147 601	100,00%

По сравнению с прошлым годом ссудный портфель увеличился на 358 871 тыс. тенге. По состоянию на 01 октября 2005 года доля стандартных кредитов составила 1 432 133 тыс. тенге или 55,8 % от всего ссудного портфеля. Согласно требований международных стандартов финансовой отчетности по категории стандартных кредитов созданы провизии в размере 2 %, или 28 643 тыс. тенге. По состоянию на 01 октября 2004 года доля стандартных кредитов составляла 1 570 303 тыс. тенге или 71,0 %.

Доля сомнительных кредитов увеличилась в отчетном году с 620 695 тыс. тенге или 28,1 % ссудного портфеля до 1 108 156 тыс. тенге или 43,1 % 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 10.

Таблица 10. Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам тыс. тенге

Валюта кредита	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	10,8%	2 386 370	652 096	494 532	2 543 934
Доллар США	13,4%	29 116	593	4 774	24 935
ВСЕГО	10,8%	2 415 486	652 689	499 306	2 568 869

3. Межбанковские займы.

В третьем квартале 2005 года Банк не участвовал на рынке межбанковских кредитов.

4. Депозиты.

Таблица 11. Дебетовые и кредитовые обороты по привлеченным средствам. тыс. тенге

<i>Валюта привлеченных средств</i>	<i>Средневзвешенная ставка, %</i>	<i>Начальное сальдо</i>	<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>	<i>Конечное сальдо</i>
<i>Тенге</i>	8,00%	935 852	6 361 758	6 555 894	1 129 988
<i>Доллар США</i>	7,68%	44 429	51 346	42 726	35 809
<i>Евро</i>	7,04%	7 804	112 787	113 223	8 240
<i>прочие валюты</i>	0,00%	243	62 410	62 578	411
<i>Всего</i>	7,98%	988 328	6 588 301	6 774 421	1 174 448
<i>Вклад банка-резидента</i>	10,00%	345 000	180 000	115 000	280 000
<i>Средства местного бюджета</i>	4,42%	223 805	27 934	0	195 871
<i>Операции РЕПО</i>	12,00%	70 000	155 500	85 500	0
<i>ИТОГО</i>	7,90%	1 627 133	6 951 735	6 974 921	1 650 319

На конец отчетного периода средневзвешенная ставка по кредитам в тенге составила 10,8 %, в долларах США 13,4 %, общая средневзвешенная ставка по размещенным денежным средствам составила 10,8 %, при этом средневзвешенная ставка по привлеченным денежным средствам составила 7,9 %.

Таблица 12. Сведения об остатках на текущих счетах, вкладах до востребования и условных вкладах клиентов.
Тыс. тенге

<i>Наименование</i>	<i>до 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3мес.</i>	<i>от 3 до 6мес.</i>	<i>от 6 до 9 мес.</i>	<i>от 9 до12 мес.</i>	<i>свыше 12 мес.</i>	<i>Всего</i>
<i>Текущие счета</i>	372 424	0	0	0	0	0	372 424
<i>Юридические</i>	354 797	0	0	0	0	0	354 797
<i>Физические</i>	17 627	0	0	0	0	0	17 627
<i>Вклады до востребования</i>	18 679	0	0	0	0	0	18 679
<i>Юридические</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Физические</i>	18 679	0	0	0	0	0	18 679
<i>Условные вклады клиентов</i>	242	0	0	0	0	0	242
<i>Юридические</i>	242	0	0	0	0	0	242
<i>Физические</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов</i>	1 219	861	758	2 275	101	8 250	13 464
<i>Юридические</i>	1 219	861	758	2 275	0		5 113
<i>Физические</i>					101	8 250	8 351
<i>Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов</i>	0	33 590	0	0	0	0	33 590
<i>Юридические</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Физические</i>	0	33 590	0	0	0	0	33 590
<i>ИТОГО</i>	392 564	34 451	758	2 275	101	8 250	438 399

Таблица 13. 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	0	250 000	0	0	0	30 000	280 000
Средства местного и республиканского бюджетов	18 979	45 434	22 611	36 991	14 487	57 369	195 871
Срочные вклады	217 829	125 079	21 565	26 887	75 346	269 343	736 049
Юридические лица	217 164	50 000	2 000	1 000	0	0	270 164
Физические лица	665	75 079	19 565	25 887	75 346	269 343	465 885
Итого	236 808	420 513	44 176	63 878	89 833	356 712	1 211 920

Основная сумма привлеченных средств 420 513 тыс. тенге или 34,7 % от общей суммы привлечены на срок от 1 до 3 месяцев, 356 712 тыс. тенге или 29,4 % свыше 12 месяцев.

Основные суммы депозитов юридических лиц 217 164 тыс. тенге привлечены сроком до 1 месяца, физических лиц 269 343 тыс. тенге сроком свыше 12 месяцев.

Основная сумма вкладов банков – резидентов 250 000 тыс. тенге, доля которых от общей составляет 20,6 %, размещен на срок от 1 до 3 месяцев.

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

Таблица 14. Временная структура средств местного бюджета на 01.10.2005 г., тыс. тенге

Наименование бюджетов	Сумма привлеченных средств, всего	Средне взв.% ставка	Сумма к возврату		
			2005 год	2006 год	2007 год
г. Павлодар, местный	171 671	4,54	48 965	83 426	39 280
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:	195 871	4,42	59 415	90 926	45 530

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 октября 2005 года общая сумма привлеченных бюджетных средств составляет 195 871 тыс. тенге.

6. Анализ финансовых результатов

Таблица 15. Объем оказанных услуг за 3 квартал 2005 года в денежном эквиваленте.
тыс. тенге

Наименование статей	3 квартал 2004 года	3 квартал 2005 года	увели./уменьш.
Кредитование, всего	339 603	652 689	313 086
<i>в том числе:</i>			
<i>банкам</i>			
<i>юридическим лицам (кроме банков)</i>	180 812	359 184	178 372
<i>физическим лицам (населению, ИП, КХ)</i>	158 791	293 505	134 714
Торговое финансирование, всего	248 045	277 574	29 529
<i>в том числе:</i>			
<i>гарантии</i>	248 045	265 226	17 181
<i>аккредитивы</i>	0	12 348	12 348
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	1 582 866	4 177 770	2 594 904
<i>в том числе:</i>			
<i>перевод платежей юридических лиц</i>	1 446 702	3 443 152	1 996 450
<i>денежные переводы физических лиц</i>	115 568	534 652	419 084
<i>услуги по конвертации</i>	20 596	199 966	179 370
<i>другое</i>			
Брокерские услуги, всего	41 192	399 932	358 740
<i>в том числе:</i>			
<i>покупка валюты по поручению клиентов</i>	20 596	199 966	179 370
<i>продажа валюты по поручению клиентов</i>	20 596	199 966	179 370
<i>покупка ценных бумаг по поручению клиентов</i>			
<i>продажа ценных бумаг по поручению клиентов</i>			
Привлечение депозитов, всего	753 810	496 470	-257 340
<i>в том числе:</i>			
<i>от банков</i>	0	115 000	115 000
<i>от юридических лиц (кроме банков)</i>	348 140	222 704	-125 436
<i>от физических лиц (населения)</i>	405 670	158 766	-246 904
Размещение вкладов, всего	0	740 000	740 000
Вклады, размещенные в других банках	0	740 000	740 000

В таблице 15 приведен сравнительный анализ объемов оказанных услуг в денежном эквиваленте за 3 квартал 2005 года и за 3 квартал 2004 года. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года в отчетном квартале в основном отмечается увеличение на 313 086 тыс. тенге по кредитованию, 29 529 тыс. тенге по гарантиям, на 2 594 904 тыс. тенге по расчетно-кассовому обслуживанию, на 358 740 тыс. тенге по брокерским услугам. В отчетном

квартале текущего года размещались вклады в другие банки на сумму 740 000 тыс. тенге.

Банком за период 3 квартала 2005 года получены доходы, связанные с получением вознаграждения на сумму 60 073 тыс. тенге, в том числе: по корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка 1 140 тыс. тенге или 1,9 % от общей суммы доходов, связанных с получением вознаграждения; по выданным банком займам 58 933 тыс. тенге или 98,1 %. В связи с выдачей краткосрочных кредитов, доходы, связанные с получением вознаграждения по выданным банком займам, по сравнению с прошлым кварталом увеличились в 1,1 раз.

За отчетный период произведены расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму 26 172 тыс. тенге. По сравнению с прошлым кварталом расходы увеличились в 1,2 раза. Увеличение расходов наблюдается по статьям: «по привлеченным вкладам других банков» на 4 948 тыс. тенге, «по операции РЕПО с ценными бумагами» 1 724 тыс. тенге. Уменьшение расходов наблюдается по статье: «по привлеченным вкладам юридических и физических лиц» на 1 760 тыс. тенге. В связи с частичным возвратом бюджетных средств в третьем квартале текущего года уменьшились расходы на 292 тыс. тенге по статье: «по займам полученным от Правительства Республики Казахстан».

Доходы, не связанные с получением вознаграждения по сравнению со 2 кварталом 2005 года увеличились в 1,8 раза и составили 62 911 тыс. тенге или 51,1 % от общей суммы доходов. В основном увеличение доходов наблюдается по статьям: «прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения» на 25 928 тыс. тенге, в связи с уменьшением гашения займов, списанных за баланс и с высвобождением провизий, созданных в прошлых годах; «доходы по дилинговым операциям» на 1 343 тыс. тенге.

Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения по сравнению со 2 кварталом 2005 года увеличились в 1,1 раза и составили 39 924 тыс. тенге. Полная информация о структуре доходов и расходов банка приведена в таблице 16.

Таблица 16. Структура доходов и расходов.

Тыс. тенге

	с начала года на дату отчета	3 квартал 2005 года
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:	163 280	60 073
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	1 140	1 140
1.2. По операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	394	0
1.3. По ценным бумагам	0	0
1.4. По выданным банком займам	161 746	58 933
1.5. Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	0	0
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	73 018	26 172
2.1. По привлеченным вкладам других банков	10 574	7 386
2.2. По привлеченным вкладам юридических и физических лиц	52 460	14 511
2.2. По займам полученным от Правительства Республики Казахстан	7 840	2 341
2.3. По операции «Репо» с ценными бумагами	2 144	1 934
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения:	90 262	33 901

IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	139 752	62 911
4.1. Доходы по дилинговым операциям	9 237	4 099
4.2. Доходы в виде комиссионных сборов	41 316	14 414
4.3. Доход от переоценки	2 769	1 324
4.4. Доход от реализации активов	923	324
4.5. Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	85 507	42 750
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	121 596	39 924
5.1. По дилинговым операциям	2 305	1 027
5.2. Расходы по выплате комиссионных сборов	2 819	1 056
5.3. Расходы по переоценки	1 612	253
5.4. Расходы на персонал банка	45 110	16 642
5.5. Расходы на содержание офиса и оборудования	17 292	7 294
5.6. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	7 599	2 624
5.7. Амортизационные отчисления	10 422	3 439
5.8. Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	34 437	7 589
VI. Чистый доход от обычной деятельности до отчисления в резервы:	108 418	56 888
VII. Ассигнования на резервы:	100 331	54 719
VIII. Чистый доход от обычной деятельности после отчислений в резервы:	8 087	2 169
X. Непредвиденные доходы:	36	36
XI. Доходы (расходы) до выплаты подоходного налога	8 123	2 205
XII. Расходы по выплате подоходного налога	5 971	1 489
XII. Чистый доход (расход)	2 152	716

Финансовые коэффициенты рассчитаны на 01 октября 2005 года.

Таблица 17. Финансовые коэффициенты по состоянию на 01 октября 2005 года

Показатель	Расчет	Значение на 01.10.05 г.
Количество акций в обращении, шт.	Оплаченный уставный капитал/Номинал акции	1 145 500
Балансовая стоимость одной акции, тенге	Собственный капитал/Количество акций в обращении	1 040,62
Чистый доход на одну акцию, тенге	Чистый доход/Количество акций в обращении	1,88
Коэффициент доходности активов (ROA)	Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов	0,62%
Коэффициент доходности капитала (ROE)	Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала	0,19%
Чистая процентная маржа	(Совокупный доход, связанный с получением вознаграждения – Расходы, связанные с выплатой вознаграждения)/Средние доходные активы	4,10%

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

Таблица 18. Пруденциальные нормативы

Наименование показателей	Формула расчета	Установленные нормативы	Расчет нормативного показателя	Показатель фактический	Отклонение
Коэффициент достаточности собственных средств I-ого уровня	$k1 = (K1 - ИК) / (A - ИК)$	не менее 0,06	1 093 228 / 2 878 727	0,38	0,32
Коэффициент достаточности собственных средств II-ого уровня	$k2 = K / (Ar - Пс)$	не менее 0,12	1 178 763 / 3 389 522	0,35	0,23
Коэффициент риска на одного заемщика (для не связанных)	$k3 = P / СК$	не более 0,25	250 000 / 1 178 763	0,21	0,04
Коэффициент риска на одного заемщика (для связанных)	$k3 = P / СК$	не более 0,10	105 000 / 1 178 763	0,09	0,01
Коэффициент риска на одного заемщика (сумма бланкового займа)	$k3 = P / СК$	не более 0,10	3 000 / 1 178 763	0,00	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	$k4 = Acp / Ocp$	не менее 0,30	205 269 / 313 493	0,65	0,35
Коэффициент краткосрочной ликвидности	$k5 = Acp / Ocp$	не менее 0,50	842 625 / 878 278	0,96	0,46
Коэффициент максимального размера инвестиций в ОС и др нефинансовые активы	$k6 = И / СК$	не более 0,50	104 867 / 1 178 763	0,09	0,41

8. Инвестиции в основные средства.

Таблица 19. Основные средства

№	Основные средства	Приобретено за 3 квартал 2005 года Тыс. тенге		
		Балансовая Стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	Земля, здания, сооружения	0	0	0
2	Компьютерная техника	737	11	726
3	Прочие основные средства	0	0	0
4	Транспорт	0	0	0
	Итого	737	11	726

За 3 квартал 2005 года Банк приобрел в собственность основные средства на сумму 737 тыс. тенге. По сравнению с прошлым кварталом инвестиции в основные средства уменьшились в 1,9 раза. Остаточная стоимость по состоянию на 1 октября 2005 г. составила 726 тыс. тенге.

9. Рост и сокращение клиентской базы.

За отчетный период в банке отмечается рост клиентской базы. Количество банковских счетов на 01 июля 2005 года составляло 7 924 счета, по состоянию на 01 октября 2005 года – 8 067 счетов. За период 2 квартала 2005 года открыто 178 банковских счетов, за отчетный период 143.

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

М. Мизамбаев

***Главный бухгалтер
АО «ДАНАБАНК»***

Ш. Курманбаева

Исп. Ертаева Б.М.
Тел. (83182)327460