Акционерное общество «Данабанк»

DanaBank

Отчет по итогам финансовой деятельности за III квартал 2008 г.

г.Алматы
2008 год

DanaBank

Финансовая информация за III квартал 2008 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, 55
Фонды	Казахстанский фонд гарантирования (страхования) депозитов физических лиц 480091 г. Алматы ул. Айтеке би,67
	Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов 480091 г. Алматы ул. Панфилова, 98
Общества	Общество всемирной Межбанкосвкой телекоммуникации S.W.F.T SCRL Aveneu Adele1, B-1310 La Hulpe, Belgium S.W.F.T. code DABNKZ2P
Биржи	Казахстанская Фондовая Биржа 050020, г.Алматы, пр.Достык, 291/3а

Раздел 2. Финансовая информация

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо на 01.07.2008 г.	Конечное сальдо на 01.10.2008 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, предназначенных для продажи, всего В том числе:	47 610	47 610
Государственные ЦБ	0	0
Негосударственные ЦБ (бал.сч.1452)	47 610	47 610
Государственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	100 000	0
Негосударственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	250 014	50 012

(бал.сч. 1458+1748)		
Прочие инвестиции	0	0
Всего инвестиций	**397 624**	**97 622**

2. Кредитный портфель.

Отраслевая структура кредитного портфеля.

тыс. тенге

№	Наименование отраслей	01.10.07 г.	Доля, %	01.10.08 г.	Доля, %
1	Сельское хозяйство и охота	472 489	10,4	567 929	20,2
2	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	0	0,0	70 000	2,5
3	Производство пищевых продуктов	807	0,0	52 107	1,9
4	Производство мебели	0	0,0	0	0,0
5	Обработка вторичного сырья	5 051	0,1	0	0,0
6	Производство древесины	0			
7	Строительство	710 148	15,7	815 876	29,0
8	Аренда без персонала	199 500	4,4	663 401	23,6
9	Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям	0			
10	Предоставление прочих видов услуг потребителям	0	0,0	0	0,0
11	Здравоохранение и социальные услуги	55 500	1,2	52 500	1,9
12	Услуги по ведению домашнего хозяйства	0		0	0,0
13	Оптовая и розничная торговля	1 591 894	35,2	299 382	10,6
14	Химическая промышленность	24 784	0,5	24 784	0,9
15	Предоставление индивидуальных услуг	291 271	6,4	73 786	2,6
16	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	22 750	0,5	19 500	0,7
17	Сухопутный транспорт	0	0,0		
18	Производство одежды, выделка и крашение меха	6 500	0,1	1 000	0,0
19	Операции с недвижимым имуществом	0			
20	Предоставление услуг гостиницами и ресторанами	0			
21	Сбор, очистка и распределение воды	0	0,0	0	0,0
22	Производство бумажной массы, бумаги, картона и изделий из них	0			
23	Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	40 000	0,9	28 571	1,0
24	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	30 017	0,7	30 017	1,1
25	Физические лица	1 076 046	23,8	113 610	4,0
26	Производство готовых металлических изделий	0	0,0	1 333	0,0
	ВСЕГО	**4 526 757**	**100**	**2 813 796**	**100**

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	15 984	70 000	8 982	1 446 460	1 272 370	**2 813 796**

Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0
Итого	**15 984**	**70 000**	**8 982**	**1 446 460**	**1 272 370**	**2 813 796**

Как следует из приведенных данных, ссудный портфель банка состоит из кредитов, выданных в тенге. По состоянию на 01октября 2008 года кредиты в национальной валюте составили 2 813 796 тыс. тенге или 100% от общего портфеля. По срокам погашения набольший удельный вес в общей сумме кредитного портфеля банка занимают кредиты от 1 до 5 лет – 51,4% и кредиты свыше 5 лет – 45,2%. Данную категорию представляют, в основном, долгосрочные кредиты, выданные на производство товаров народного потребления.

Ссудный портфель банка по состоянию на 01 октября 2008 составил 2 813 796 тыс. тенге или уменьшился на 1 712 961 тыс.тенге по сравнению с данными на 01 октября 2007 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	01.10.2007 г.				01.10.2008 г.			
	Сумма кредита	уд. вес, %	Сумма провизии	уд. вес, %	Сумма кредита	уд. вес, %	Сумма провизии	уд. вес, %
Стандартный	**1 157 160**	**25,6**	**8 781**	**1,7**	**884 629**	**31,4**	**17 313**	**1,4**
Сомнительный	**3 202 765**	**70,8**	**339 633**	**65,9**	**1 140 963**	**40,5**	**394 718**	**32,9**
Сомнительные 1 категории	1 676 635	37,0	83 832	16,3	21 140	0,8	1 057	0,1
Сомнительные 2 категории	845 076	18,7	84 508	16,4	30 017	1,1	3 002	0,3
Сомнительные 3 категории	148 200	3,3	29 640	5,8	504 146	17,9	100 829	8,4
Сомнительные 4 категории	499 094	11,0	124 773	24,2	12 000	0,4	3 000	0,2
Сомнительные 5 категории	33 760	0,7	16 880	3,3	573 660	20,4	286 830	23,9
Безнадежный	**166 832**	**3,7**	**166 832**	**32,4**	**788 204**	**28,0**	**788 204**	**65,7**
Всего	**4 526 757**	**100**	**515 246**	**100**	**2 813 796**	**100**	**1 200 235**	**100**

На 01 октября 2008 года общая сумма ссудного портфеля составила 2 813 796 тыс.тенге, из них стандартные кредиты 884 629 тыс.тенге или 31% от общей суммы ссудной задолженности, сомнительные кредиты соответственно 1 140 963 тыс.тенге, 40,5%.

Согласно требованиям международных стандартов финансовой отчетности по категории стандартных кредитов на 1 октября 2008 года созданы провизии в сумме 17 313 тыс.тенге или 1,9% от суммы кредитного портфеля, по безнадежным кредитам сумма провизий создана в размере 100,0% от суммы таких кредитов.

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам

тыс. тенге

Валюта кредита	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо на 01.07.08 г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.10.08 г.
Тенге	14	2 641 919	642 087	470 210	2 813 796
Доллар США	0	0	0	0	0
ВСЕГО		**2 641 919**	**642 087**	**470 210**	**2 813 796**

3. Межбанковские займы.

В отчетном III квартале 2008 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 раздельно по видам валют.

тыс. тенге

Валюта привлеченных средств	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо 01.07.08г	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.10.08
Тенге	11	1 042 870	2 562 381	2 278 740	759 229
Доллар США	7,9	30 532	30 532	16 024	16 024
Евро	7,4	21 798	21 798	20 197	20 197
прочие валюты		426	183	0	243
Итого	**8,7**	**1 095 626**	**2 614 894**	**2 314 961**	**795 693**

Временная структура раздельно 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:	213 547	243	240	100 659	478 678	1	793 368
Юридические лица	183 546	243	0	80 709	65 228	1	329 727
Физические лица	30 001	0	240	19 950	413 450	0	463 641
Итого	**213 547**	**243**	**240**	**100 659**	**478 678**	**1**	**793 368**

5. Временная структура займов по годам погашения по состоянию на 01.10.08г.

тыс. тенге

Наименование кредита по займу	Сумма займа всего	2008	2009	2010	2011	2012	Прочие
АО «ФРМП»	62 976	0	0	62 976	0	0	0
АО «ФРМП»	69 448	0	0	69 448	0	0	0
АО «ФРМП»	124 350	0	0	124 350	0	0	0
АО «ФРМП»	189 972	0	0	0	189 972	0	0
АО «ФРМП»	35 919	0	0	0	35 919	0	0
итого	**482 665**	**0**	**0**	**256 774**	**225 891**	**0**	**0**

6. Анализ финансовых результатов

тыс. тенге

Объем оказанных услуг	На 01.07.08	На 01.10.08	Увеличение/ Уменьшение (абсолютная величина)
Кредитование, всего (без учета операций обратное РЕПО)	2 641 919	2 813 796	171 877
в том числе:			
банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	1 957 684	2 070 298	112 614
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	684 235	743 498	59 263
Операции обратное РЕПО	350 015	50 013	-300 002
Торговое финансирование, всего	0	0	0
в том числе:			
Гарантии	0	0	0
Аккредитивы	0	0	0
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	491 863	2 402 067	1 910 204
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	42 911	1 128 175	1 085 264
денежные переводы физических лиц	448 952	1 273 892	824 940
Брокерские услуги, всего	178 169	344 403	166 234
в том числе:			
покупка валюты	56 230	75 778	19 548
продажа валюты	288 173	349 417	61 244
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0
Привлечение депозитов, всего	1 095 626	793 483	-302 143
в том числе:			
от банков	0	0	0
от юридических лиц (кроме банков)	333 219	329 727	-3 492
от физических лиц (населения)	762 407	463 756	-298 651

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

По состоянию на 01 октября 2008 года АО «Данабанк» соблюдало все пруденциальные нормативы, установленные уполномоченными регулирующими государственными органами.

Наименование показателей	Формула расчета	Установленные нормативы	Расчет нормативного показателя	Показатель фактический	Отклонение
Коэффициент достаточности собственных средств I-ого уровня	к1=(К1-ИК)/(А-ИК)	не менее 0,06	1 531 559 / 3 085 567	0,496	0,436
Коэффициент достаточности собственных средств II-ого уровня	к2=К/(Акр-Пс+Арр+Ор)	не менее 0,12	1 556 544 / 3 934 693	0,396	0,276

Коэффициент риска на одного заемщика (для не связанных)	к3=Р/СК	не более 0,25	363 401 / 1 556 544		0,233	0,017
Коэффициент риска на одного заемщика (для связанных)	к3=Р/СК	не более 0,10	130 371 / 1 556 544		0,084	0,016
Коэффициент риска на одного заемщика (для всех, связанных)	Ро=Р/СК	не более 1 СК	141 908 / 1 556 544		0,091	
Коэффициент риска на одного заемщика (сумма бланкового займа)	Бк=Р/СК	не более 0,10	33 760 / 1 556 544		0,022	0,078
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика,размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала	Рк=Р/СК	не более 8 СК	2 137 542	1 556 544	1,373	
Коэффициент ликвидности К4-1	к4-1=Аср/Оср	не менее 1	253 461 / 3 142		80,669	80,369
Коэффициент ликвидности К4-2	к4-2=Аср/Оср	не менее 0,9	659 646 / 35 804		18,424	17,924
Коэффициент ликвидности К4-3	к4-3=Аср/Оср	не менее 0,8	792 576	124 238	6,379	5,879
Коэффициент срочной валютной ликвидности К4-4	доллары США+евро	не менее 1	67 005 / 1 138		58,880	
Коэффициент срочной валютной ликвидности К4-5	доллары США+евро	не менее 0,9	118 250 / 2 279		51,887	
Коэффициент срочной валютной ликвидности К4-6	доллары США+евро	не менее 0,8	118 250 / 3 121		37,888	
Коэффициент максимального размера инвестиций в ОС и др нефинансовые активы	k6=И/СК	не более 0,50	638 649 / 1 556 544		0,410	0,090
Максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами (к7)	k7=обяз перед нерез/СК	не более 1 СК	1 977 / 1 556 544		0,001	1,999
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахтан, (k8)	k8=обяз перед нерез/СК	не более 2 СК	2 291 / 1 556 544		0,001	1,999
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахтан, (k9)	k9=обяз перед нерез + ценные бумаги /СК	не более 4 СК	204 765 / 1 556 544		0,132	3,868

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 октября 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	0,00
2	Компьютерная техника	54 326	54 336	0,02
3	Прочие	-47 804	-65 395	-36,80
4	Нематериальные активы	54 978	54 978	0,00

	Всего	**648 210**	**630 629**	**-2,71**

Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов

В течение третьего квартала 2008 года АО «Данабанк» не разрабатывал и не утверждал новых видов банковских продуктов.

На 1 октября 2008 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
2	Дополнительное помещение филиала в г. Павлодар	Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Ленина, 98

Расширение или сокращение филиальной сети и сети дополнительных помещений филиалов в отчетном квартале 2008 года не было.

Управляющий директор **Красов А.С.**

Главный бухгалтер **Саржанова С.М.**

Исп. Досмаханов Р.А.
Тел.: 244 34 17, вн.146