

**Акционерное Общество «Данабанк»**



**DanaBank**

**ОТЧЕТ ЗА IV КВАРТАЛ 2004 ГОДА**

г. Павлодар  
2004 год

## **Раздел 1. Описание деятельности АО «Данабанк» за 4 квартал 2004 года.**

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

- Проведены мероприятия по вступлению Банка в Казахстанскую Ипотечную компанию.
- С 15 октября 2004 г. Банк является полноправным членом Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана».

### **2. Объем оказанных услуг за IV 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>610</b>	<b>86</b>
в том числе:		
Банкам	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	151	28
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	459	58
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>142</b>	<b>38</b>
в том числе:		
Гарантии	142	38
Аккредитивы	0	0
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>187 809</b>	<b>60 641</b>
в том числе:		
перевод платежей юридических лиц	14 122	3 790
денежные переводы физических лиц	173 413	56 743
услуги по конвертации	274	108
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>548</b>	<b>216</b>
в том числе:		
покупка валюты по поручению клиентов	274	108
продажа валюты по поручению клиентов	274	108
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>1 362</b>	<b>313</b>
в том числе:		
от банков	1	1
от юридических лиц (кроме банков)	96	19
от физических лиц (населения)	1 265	293

Как следует из приведенных данных, по состоянию на 01.01.2005 г. общее количество выданных кредитов составило 610.

С начала года банк выдал 142 гарантий, оказано 187 809 операций по расчетно-кассовому обслуживанию.

Количество брокерских услуг, оказанных с начала года составило 548, банком принято депозитов в количестве 1 362, в т.ч. от банков – 1, от юридических лиц 96 депозитов, от физических лиц 1 265.

## **Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров АО “Данабанк” за 4 квартал 2004 года.**

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

За отчетный период произошли следующие изменения:

- в состав исполнительного органа вошла Жанузакова А.М. - и. о. Заместителя Председателя Правления по общему 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.	Божаканова 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 Аззамовна	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 %
5.	Жанузакова Алия Муратбековна	Член Правления с 02.12.04 г. - и. о. Заместитель Председателя Правления по общему руководству фронт-офисом. с 01.09.04 г. – и.о. начальника фронт-офиса с 01.06.04 г. – и.о. Заместителя Председателя Правления по общему руководству фронт-офисом. 2003 г. – риск-менеджер 2002 г. - начальник кредитного управления	0 %
6.	Ибрашева Дана Сембаевна	Член Правления 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.**

За отчетный квартал 2004 года банк разместил простые акций седьмой эмиссии в количестве 50 000 (пятьдесят тысяч) штук на сумму 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге, пополнив оплаченный уставный капитал до 1 050 000 000 (один миллиард пятьдесят миллионов) тенге. В связи с данным увеличением уменьшилась доля участия акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от оплаченного уставного капитала - выбыл ТОО «Петропавловский ликеро-водочный завод». Доля участия ТОО «Петропавловский ликеро-водочный завод» на 01 января 2005 г. составила 4,76 %.

В таблице 3 представлен список акционеров АО «Данабанк», владеющих 5% и более процентами акций от оплаченного уставного капитала.

Таблица 3. Список акционеров

Наименование	Адрес	Доля в уставном капитале
ТОО «Спецдежда сервис ЛТД»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Рыскулбекова, 4/2 А	7,84 %
ТОО «Чан»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сейфуллина, 555 А	7,51 %
Касенова Карлыгаши Рахимжановна	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык д. 12-50	7,21 %

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

По состоянию на 01 января 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 4 квартал 2004 года.**

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

По состоянию на 01 января 2005 года инвестиции в капитале других юридических лиц и ценные бумаги в портфеле банка отсутствуют.

**2. Кредитный портфель.**

Таблица 4. Отраслевая структура кредитного портфеля.  
тыс. тенге

№	Наименование отраслей	01.01.05	
		Сумма, тыс. тенге	уд. вес, %
1	Сельское хозяйство и охота	543 162	25,9 %
2	Закуп и хранение зерна	403 774	19,2 %
3	Производство пищевых продуктов	187 821	8,9 %
4	Производство мебели	11 466	0,6 %
5	Вторичная переработка	12 025	0,6 %
6	Производство древесины	55 431	2,6 %
7	Строительство	74 459	3,6 %
8	Приобретение оборудования	36 694	1,7 %
9	Производство рез. и пластм. изделий	1 542	0,1 %
10	Оптовая и розничная торговля	275 698	13,1 %
11	Химическая промышленность	232 830	11,1 %
12	Предоставление индивидуальных услуг	244 123	11,6 %
13	Лесоводство	361	0,0 %
14	Физические лица	20 707	1,0 %
	<b>Итого</b>	<b>2 100 093</b>	<b>100,0%</b>

Ссудный портфель банка по состоянию на 01 января 2005 года составил 2 100 093 тыс. тенге или уменьшился на 109 905 тыс. тенге по сравнению с данными на 01 октября 2004 года. Уменьшение ссудного портфеля объясняется гашением в основном краткосрочных займов по бюджетным программам на кредитование сельхозтоваропроизводителей. Среди отраслей экономики на отчетную дату наибольшие вложения произведены в предприятия, занимающиеся сельским хозяйством – 543 162 тыс. тенге или 25,9 %, закупом и хранением зерна в сумме 403 774 тыс. тенге или 19,2 % от общей суммы кредитного портфеля банка, оптовая и розничная торговля – 275 698 тыс. тенге или 13,1 %. Ссудная задолженность физических лиц на отчетную дату составляет 20 707 тыс. тенге или 1,0 % кредитного портфеля банка.

Таблица 5. 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	93 860	273 744	374 735	196 594	819 420	294 160	0	2 052 513
Доллар США	0	12 516	429	10 114	13 974	10 547	0	47 580
ЕВРО	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>93 860</b>	<b>286 260</b>	<b>375 164</b>	<b>206 708</b>	<b>833 394</b>	<b>304 707</b>	<b>0</b>	<b>2 100 093</b>

Как следует из приведенных данных, в ссудном портфеле банка основную долю занимают кредиты, выданные в тенге. По состоянию на 01 января 2005 года кредиты в национальной валюте составили 2 052 513 тыс. тенге или 97,7 % от общего портфеля.

По состоянию на 01.01.2005 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.

Информация о качестве ссудного портфеля Банка представлена в таблице 6.

Таблица 6. Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК.

тыс. тенге

Тип кредита	01 января 2004 года				01 января 2005 года			
	Сумма кредита	уд. вес, %	Сумма провизии	уд. вес, %	Сумма кредит	уд. вес, %	сумма провизии	Уд. вес, %
Стандартный	1 356 247	75,2 %	0	0	1 192 175	56,8 %	13 850	16,9 %
Сомнительные	431 437	23,9 %	31 677	65,1 %	898 168	42,8 %	58 321	71,2 %
Безнадежный	16 948	0,9 %	16 948	34,9 %	9 750	0,4 %	9 750	11,9 %
<b>Всего</b>	<b>1 804 632</b>	<b>100,0 %</b>	<b>48 625</b>	<b>100,0 %</b>	<b>2 100 093</b>	<b>100,0 %</b>	<b>81 921</b>	<b>100,0 %</b>

По сравнению с прошлым годом ссудный портфель увеличился на 295 461 тыс. тенге. По состоянию на 01 января 2005 года доля стандартных кредитов составила 1 192 175 тыс. тенге или 56,8 % 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 января 2004 года доля стандартных кредитов составляла 1 356 247 тыс. тенге или 75,2 %.

Доля сомнительных кредитов увеличилась в отчетном году с 431 437 тыс. тенге или 23,9 % ссудного портфеля до 898 168 тыс. тенге или 42,8 % 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 7.

Таблица 7. Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам  
тыс. тенге

Валюта кредита	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	9,4 %	1 996 367	1 015 441	959 295	2 052 513
Доллар США	14,9 %	213 631	5 605	171 656	47 580
<b>ВСЕГО</b>	<b>9,5 %</b>	<b>2 209 998</b>	<b>1 021 046</b>	<b>1 130 951</b>	<b>2 100 093</b>

### 3. Межбанковские займы.

В четвертом квартале 2004 года Банк не участвовал на рынке межбанковских кредитов.

### 4. Депозиты.

Таблица 8. Дебетовые и кредитовые обороты по привлеченным средствам.  
тыс. тенге

Валюта привлеченных средств	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	10,4 %	820 581	6 491 833	6 698 419	1 027 167
Доллар США	7,1 %	69 203	120 588	113 650	62 265
Евро	8,2 %	9 788	10 192	11 751	11 347
прочие валюты	0 %	237	54 178	54 181	240
<b>Всего</b>	<b>10,2 %</b>	<b>899 809</b>	<b>6 676 791</b>	<b>6 878 001</b>	<b>1 101 019</b>
Вклад банка-резидента	2 %	0	0	150 000	150 000
Средства местного бюджета	4,0 %	695 425	434 775	33 664	294 314
<b>ИТОГО</b>	<b>8,2 %</b>	<b>1 595 234</b>	<b>7 111 566</b>	<b>7 061 665</b>	<b>1 545 333</b>

На конец отчетного периода средневзвешенная ставка по кредитам в тенге составила 9,4 %, в долларах США 14,9 %, общая средневзвешенная ставка по размещенным денежным средствам составила 9,5 %, при этом средневзвешенная ставка по привлеченным денежным средствам составила 8,2 %.

Таблица 9. 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 до12 мес.	свыше 12 мес.	Всего
<b>Текущие счета</b>	<b>179 168</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>179 168</b>
Юридические	162 411	0	0	0	0	0	162 411
Физические	16 757	0	0	0	0	0	16 757
<b>Вклады до востребования</b>	<b>13 833</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 833</b>
Юридические	0	0	0	0	0	0	0
Физические	13 833	0	0	0	0	0	13 833
<b>Условные вклады клиентов</b>	<b>750</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52 804</b>	<b>53 554</b>
Юридические	240	0	0	0	0	0	240
Физические	510	0	0	0	0	52 804	53 314
<b>Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов</b>	<b>34 775</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 123</b>	<b>98 898</b>
Юридические	34 775	0	0	0	0	0	34 775
Физические	0	0	0	0	0	64 123	64 123
<b>ИТОГО</b>	<b>228 526</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>116 927</b>	<b>345 453</b>

Таблица 10. 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 до12 мес.	свыше 12 мес.	Всего
<b>Средства местного бюджета</b>	<b>2 168</b>	<b>22 990</b>	<b>47 325</b>	<b>27 407</b>	<b>48 270</b>	<b>146 154</b>	<b>294 314</b>
<b>Срочные вклады</b>	<b>960</b>	<b>72 185</b>	<b>159 080</b>	<b>54 264</b>	<b>43 451</b>	<b>575 626</b>	<b>905 566</b>
Банка-резидента	0	0	150 000	0	0	0	150 000
Юридические	61	39 700	5 900	8 549	20 000	0	74 210
Физические	899	32 485	3 180	45 715	23 451	575 626	681 356
<b>ИТОГО</b>	<b>3 128</b>	<b>95 175</b>	<b>206 405</b>	<b>81 671</b>	<b>91 721</b>	<b>721 780</b>	<b>1 199 880</b>

Основная сумма депозитов юридических лиц – 39 700 тыс. тенге или 53,5 % от общей суммы размещены на срок от 1 до 3 месяцев.

По депозитам физических лиц основная сумма депозитов 575 626 тыс. тенге или 84,5 % размещены на срок свыше 12 месяцев.

Вклад банка-резидента в сумме 150 000 тыс. тенге, доля которого от общей суммы срочных вкладов составляет 16,6 %, размещен на срок от 3 до 6 месяцев.

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

Таблица 11. Временная структура средств местного бюджета на 01.01.2005 г., тыс. тенге



Наименование бюджетов	Сумма привлеченных средств, всего	Средне взв. % ставка	Сумма к возврату		
			2005 год	2006 год	2007 год
г. Павлодар, местный	270 114	4,05	137 710	91 647	40 757
г. Караганда, местный	15 000	5,72	1 250	7 500	6 250
с. Кордай, местный	9 200	0,01	9 200	0	0
<b>Всего:</b>	<b>294 314</b>	<b>4,01</b>	<b>148 160</b>	<b>99 147</b>	<b>47 007</b>

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 гг. Павлодар.

На 01 января 2005 года общая сумма привлеченных бюджетных средств составляет 294 314 тыс. тенге.

## **6. Анализ финансовых результатов**

Таблица 12. Объем оказанных услуг за 4 квартал 2004 года в денежном эквиваленте.  
тыс. тенге

Наименование статей	период 4 кв. 2003 г.	период 4 кв. 2004 г.	увели./уменьш.
<b>Кредитование, всего</b>	<b>355 787</b>	<b>1 021 046</b>	<b>665 259</b>
в том числе:			
банкам			
юридическим лицам (кроме банков)	250 060	870 678	620 618
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	105 727	150 368	44 641
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>5 759</b>	<b>10 280</b>	<b>4 521</b>
в том числе:			
гарантии	5 759	10 280	4 521
аккредитивы	0		
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>1 855 143</b>	<b>1 781 790</b>	<b>-73 353</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	1 584 228	1 474 920	-109 308
денежные переводы физических лиц	230 366	160 134	-70 232
услуги по конвертации	40 549	146 736	106 187
другое			
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>74 612</b>	<b>293 472</b>	<b>218 860</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	40 549	146 736	106 187
продажа валюты по поручению клиентов	34 063	146 736	112 673
покупка ценных бумаг по поручению клиентов			
продажа ценных бумаг по поручению клиентов			
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>193 074</b>	<b>868 568</b>	<b>675 494</b>
в том числе:			
от банков	0	150 000	150 000
от юридических лиц (кроме банков)	101 645	65 826	-35 819
от физических лиц (населения)	91 429	652 742	561 313

В таблице 12 приведен сравнительный анализ объемов оказанных услуг в денежном эквиваленте за 4 квартал 2004 года и за 4 квартал 2003 года. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года в отчетном квартале в основном отмечается увеличение в сумме 665 259 тыс. тенге по кредитованию, в сумме 4 521 тыс. тенге по торговому финансированию, в сумме 106 187 тыс. тенге по конвертации, в сумме 218 860 тыс. тенге по брокерским услугам.

В отчетном квартале банком привлечен краткосрочный депозит от АО «Индустриальный Банк Казахстана» в сумме 150 000 тыс. тенге. Увеличение на 561 313 тыс. тенге против данных 4 квартала 2003 года отмечается по объемам привлечения депозитов от физических лиц.

Банком за период 4 квартала 2004 года получено доходов, связанных с получением вознаграждения на сумму 53 518 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 46 776 тыс. тенге или 87,4 % от общей суммы доходов, связанных с получением вознаграждения.

Основным видом расходов банка в отчетном периоде явились расходы, не связанные с выплатой вознаграждения. За 4 квартал 2004 года данные расходы составили – 33 139 тыс. тенге.

Полная информация о структуре доходов и расходов банка приведена в таблице 13.

Таблица 13. Структура доходов и расходов.

Тыс. тенге

	с начала года на дату отчета	4 квартал 2004 года
<b>I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>204 874</b>	<b>53 518</b>
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	23 085	6 742
1.2. По операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 461	0
1.3. По ценным бумагам	11 519	0
1.4. По выданным банком займам	168 809	46 776
<b>II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>80 570</b>	<b>22 386</b>
2.1. По привлеченным вкладам других банков	8	8
2.2. По привлеченным вкладам юридических и физических лиц	70 662	18 756
2.2. По полученным займам Правительства Республики Казахстан	9 900	3 622
<b>III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения:</b>	<b>124 304</b>	<b>31 132</b>
<b>IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>108 895</b>	<b>17 816</b>
4.1. Доходы по дилинговым операциям	15 217	2 635
4.2. Доходы в виде комиссионных сборов	46 207	10 315
4.3. Доход от переоценки	2 080	1 163
4.4. Доход от реализации активов	4 866	149
4.5. Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	40 525	3 554
<b>V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>169 248</b>	<b>33 139</b>
5.1. По дилинговым операциям	6 190	518
5.2. Расходы по выплате комиссионных сборов	3 740	978
5.3. Расходы по переоценки	1 080	- 20
5.4. Расходы на персонал банка	49 980	14 897

5.5. Расходы на содержание офиса и оборудования	21 050	6 309
5.6. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	14 377	3 197
5.7. Амортизационные отчисления	10 427	3 112
5.8. Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	62 404	4 148
<b>VI. Чистый доход от обычной деятельности до отчисления в резервы:</b>	<b>63 951</b>	<b>15 809</b>
<b>VII. Ассигнования на резервы:</b>	<b>57 506</b>	<b>11 098</b>
<b>VIII. Чистый доход от обычной деятельности после отчислений в резервы:</b>	<b>6 445</b>	<b>4 711</b>
<b>X. Непредвиденные доходы:</b>	<b>32</b>	<b>0</b>
<b>XI. Доходы (расходы) до выплаты подоходного налога</b>	<b>6 477</b>	<b>4 711</b>
<b>XII. Расходы по выплате подоходного налога</b>	<b>3 867</b>	<b>3 127</b>
<b>XII. Чистый доход (расход)</b>	<b>2 610</b>	<b>1 584</b>

Финансовые коэффициенты рассчитаны на 01 января 2005 года.

Таблица 14. Финансовые коэффициенты по состоянию на 01 января 2005 года

Показатель	Расчет	Значение
Количество акций в обращении, шт.	Оплаченный уставный капитал/Номинал акции	1 050 000
Балансовая стоимость одной акции, тенге	Собственный капитал/Количество акций в обращении	1 036,42
Чистый доход на одну акцию, тенге	Чистый доход/Количество акций в обращении	2,49
Коэффициент доходности активов (ROA)	Доход до выплаты налогов /Средняя стоимость активов	0,83 %
Коэффициент доходности капитала (ROE)	Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала	0,25 %
Чистая процентная маржа	(Совокупный доход, связанный с получением вознаграждения – Расходы, связанные с выплатой вознаграждения)/Средние доходные активы	5,58 %

## 7. Исполнение пруденциальных нормативов НБ РК на 01 января 2005 года.

Таблица 15. Пруденциальные нормативы

Наименование показателей	Установленные нормативы	Расчет нормативного показателя	Показатель фактически	Отклонение
1. Капитал первого уровня <b>k1</b>	Не менее 0,06	1026702/2656115	0.39	0.33
2. Капитал второго уровня <b>k2</b>	Не менее 0,12	1093518/2757554	0.40	0.28
3. Максимальный размер риска на одного заемщика	Не более 0,25 0,10	235610/1093518 67461/1093518	0.22 0.06	0.03 0.04

<b>к3</b>				
4. Коэффициент текущей ликвидности <b>к4</b>	Не менее 0,30	152280/228078	0.67	0.37
5. Коэффициент краткосрочной ликвидности <b>к5</b>	Не менее 0,50	579404/421644	2.19	1.69
6. Максимальный размер инвестиций банка <b>к6</b>	Не более 0,5	114182/1093518	0.10	0.40

### 8. Инвестиции в основные средства.

Таблица 16. Основные средства

№	Основные средства	Приобретено за 4 квартал 2004 года Тыс. тенге		
		Балансовая Стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	Земля, здания, сооружения	0	0	0
2	Компьютерная техника	278	5	273
3	Прочие основные средства	0	0	0
4	Транспорт	0	0	0
	<b>Итого</b>	<b>278</b>	<b>5</b>	<b>273</b>

За 4 квартал 2004 года банк приобрел в собственность основные средства на сумму 278 тыс. тенге. Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2005 г. составила 273 тыс. тенге.

### 9. Рост и сокращение клиентской базы.

За отчетный период в банке отмечается рост клиентской базы. Количество банковских счетов на 01 октября 2004 года составляло 7 436 счета, по состоянию на 01 января 2005 года - 7 628 счетов или положительное отклонение составило 192.

**Председатель Правления**  
АО «Данабанк»

**Абдыкаримова Ж.М.**

**Главный бухгалтер**  
АО «Данабанк»

**Ибрашева Д.С.**