

Акционерное общество «Данабанк»



DanaBank

Отчет за 4 квартал 2007 г.

г. Алматы
2007 год

Финансовая информация за 4 квартал 2007 года.

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, фондовых, 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 Межбанковской телекоммуникации S.W.F.T SCRL Avenue Adele1, B-1310 La Hulpe, Belgium S.W.F.T. code DABNKZ2P
Биржи	Казахстанская Фондовая Биржа 480091 г. Алматы ул. Айтеке би, 67

2. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо на 01.10.2007 г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.01.2008 г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	0	0	0	0
Портфель ЦБ, имеющихся в наличии для торговли, всего	0	0	0	0
в том числе:				
Государственные ЦБ	0	0	0	0
Негосударственные ЦБ	0	0	0	0
Портфель ЦБ, удерживаемых до погашения, всего				
в том числе:				
Государственные ЦБ	0	0	0	0
Негосударственные ЦБ	0	0	0	0
Портфель ЦБ, предназначенных для продажи, всего	449 400	0	0	449 400
В том числе:				
Государственные ЦБ	0			
Негосударственные ЦБ	449 400	0	0	449 400
Государственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)				
Негосударственные ЦБ (операция «Обратное РЕПО»)	595 800	1309	71308	525 799
Прочие инвестиции				
Всего инвестиций	1 045 200	1 309	71 308	975 199

3. Кредитный портфель.

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		39160	1 121 631	1521 668	1 718 213	4 400 672
Доллар США				4 553		4 553
Евро						
Прочие валюты						
Итого		39 160	1 121 631	1 526 221	1 718 213	4 405 225

Как следует из приведенных данных, в ссудном портфеле банка основную долю занимают кредиты, выданные в тенге. По состоянию на 01 января 2008 года кредиты в национальной валюте составили 4 400 672 тыс. тенге или 99,9% от общего портфеля. По срокам погашения наибольший удельный вес в общей сумме кредитного портфеля банка занимают кредиты от 5 лет и более лет - 39% и кредиты от года до 5 лет -34%. Данную категорию представляют, в основном, долгосрочные кредиты, выданные на производство товаров народного потребления.

Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК.

тыс. тенге

Тип кредита	01.01.2007 г.				01.01. 2008 г.			
	Сумма кредита	уд. вес, %	Сумма провизии	уд. вес, %	Сумма кредита	уд. вес, %	Сумма провизии	уд. вес, %
Стандартный	2 879 049	53	18 877	3	1 829 782	42	8 781	2
Сомнительный	2 383 277	44	329 567	63	2 443 733	55	294 652	66
Сомнительные 1 категории	959 734	18	47 987	9	1 050 929	24	52 547	12
Сомнительные 2 категории	777 091	14	77 709	15	832 334	19	83 233	19
Сомнительные 3 категории	29 887	1	5 977	1	100 653	2	20 131	5
Сомнительные 4 категории	441 551	8	110 388	21	344 669	8	86 167	19
Сомнительные 5 категории	175 014	3	87 506	17	105 148	2	52 574	12
Безнадежный	179 269	3	179269	34	141 710	3	141 710	32
Всего	5 441 595	100	527 713	100	4 405 225	100	445 143	100

На 01 января 2007 года общая сумма ссудного портфеля составила 5 441 595 тыс. тенге, из них стандартные кредиты 2 879 049 тыс. тенге или 53% от общей суммы ссудной задолженности, сомнительные кредиты соответственно 2 383 277 тыс. тенге, 44%.

На 01 января 2008 года общая сумма кредитного портфеля сократилась на 1 036 370 тыс. тенге и составила 4 405 225 тыс. тенге. Доля стандартных кредитов сложилась в размере 42% или 1 829 782 тыс. тенге, сомнительных 55% или 2 443 733 тыс. тенге соответственно.

Согласно требованиям международных стандартов финансовой отчетности по категории стандартных кредитов на 1 января 2008 года созданы провизии в сумме 8 781 тыс. тенге или 2% от суммы кредитного портфеля, по безнадежным кредитам сумма провизий создана в размере 100% от суммы таких кредитов.

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам

тыс. тенге

Валюта кредита	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо на 01.10.07 г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.01.08 г.
Тенге	12,6	4 521 707	27 900	148 935	4 400 672
Доллар США		5 051	0	498	4553
ВСЕГО	12,6	4 526 758	27 900	149 433	4 405 225

4. Межбанковские займы.

В четвертом квартале 2007 года АО «ДанаБанк» не получал кредиты межбанковском рынке.

5. Депозиты.

Дебетовые и кредитовые обороты по привлеченным средствам.

тыс. тенге

Валюта привлеченных средств	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо 01.10. 07г	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.01.08
Тенге	11,4	1 199 032	3 169 207	3 127 539	1 157 364
Доллар США	7,8	33 871	20 466	15 727	29 132
Евро	7,8	18 758	9 308	12 848	22 298
прочие валюты		400	9 017	9 023	406
Итого		1 252 061	3 207 998	3 165 137	1 209 200

Временная структура привлеченных средств по состоянию на 01.01.2008 г.

тыс. тенге

Наименование	до востр-я	До 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3мес. до года.	от года до 5 лет.	от 5 и более.	Всего
Вклад банка-резидента					30 000		30 000
Средства местного и республиканского бюджетов							
Физические и юридические лица, в том числе:	385 053	253	120 760	231 803	441080	251	1 179 200
Юридические лица	297 972	253	120 000	217 900		1	636 126
Физические лица	87 081		760	13 903	441 080	250	543 074
Итого	385 053	253	120 760	231 803	471 080	251	1 209 200

6. Временная структура привлеченных займов по годам погашения по состоянию на 01.01.08г.

тыс. тенге

Наименование кредита по займу	Сумма займа всего	2007	2008	2009	2010	2011	2012	Прочие
ФРМП	960 497				553 547	406 950		
Всего	960 497				553 547	406 950		

7. Анализ финансовых результатов

тыс. тенге

Объем оказанных услуг	На 01.01.07	На 01.01.08	Увеличение/ Уменьшение (абсолютная величина)
Кредитование, всего	5 441 595	4 405 225	-1 036 370
в том числе:			
банкам			
юридическим лицам (кроме банков)	4 321 293	2 327 379	-1 993 914
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	1 120 302	2 077 846	957 544
Торговое финансирование, всего			
в том числе:			
гарантии			
аккредитивы			
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	6 996 133	4 715 797	-2 280 336
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	6 864 466	4 229 138	-2 635 328
денежные переводы физических лиц	131 667	486 659	354 992
услуги по конвертации			
Брокерские услуги, всего		14 930	14 930
в том числе:	0		
покупка валюты по поручению клиентов	0	9 349	9 349
продажа валюты по поручению клиентов	0	5 581	5 581
Привлечение депозитов, всего	2 817 611	1 209 200	-1 608 411
в том числе:			
от банков	30 000	30 000	
от юридических лиц (кроме банков)	58 145	636 126	577 981
от физических лиц (населения)	2 729 466	543 074	-2 186 392
Размещение вкладов всего	0	0	0
Вклады размещенные в других банках	0	0	0

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

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

Сведения о выплате пруденциальных нормативов АО «Данабанк» на 01 января 2008 года прилагаются.

9. 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 января 2008 составили:

№ п/п	Наименование основных средств	Период предыд. квартала	Период текущ. квартала	Увелич. / уменьш.
1	Здания и сооружения	546 710	588 694	41 984
2	Компьютерная техника	30 035	29 040	-995
3	Прочие	92 349	94 078	1 729
4	Нематериальные активы	15 491	14 440	-1051
	Всего	684 585	726 252	41 667

На 1 января 2008 года Банк имел следующую сеть филиалов и РКО.

№ 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
	РКО	
1	Дополнительное помещение филиала в г. Павлодаре	Павлодарская область, г. Павлодар, Усольский микрорайон, ул. Майры, 33
2	Дополнительное помещение филиала в г. Павлодаре	Павлодарская область, г. Павлодар, ул. 1 Мая, 15
3	Дополнительное помещение филиала в г. Павлодаре	Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Ленина, 98

**Заместитель Председателя
Правления**

Алимова А. А.

**Заместитель
Главного бухгалтера**

Юров Е.М.

Исполнитель Байтасова Т.У. тел.244-34-17

Согласовано

**От Биржи
АО «Казахстанская Фондовая
Биржа»**

_____ **Джолдасбеков А.М.**

**от Инициатора допуска
АО «ДанаБанк»**

_____ **Алимова А.А.**