Акт проверки финансового состояния АО «Данабанк»

по состоянию на 01.04.09 г.

г. Алматы 07 мая 2009 года

- **Цель проведения оценки финансового состояния АО «Данабанк» (далее – Банк):**

выявление устойчивости и платежеспособности Банка, эффективности управления активами банка и способности отвечать по обязательствам перед владельцами облигаций по состоянию на 01 апреля 2009 года.

- **Краткая история создания и развития Банка:**

Банк был учрежден как частный банк «Данабанк» 20 октября 1992 года. 18 июля 1995 года банк был преобразован в акционерный банк открытого типа «Данабанк», 19 февраля 1999 года – в открытое акционерное общество. В декабре 2003 года была осуществлена последняя перерегистрация банка под наименованием АО «Данабанк».

На 01 апреля 2009 года филиальная сеть банка включала пять филиалов в гг. Алматы, Тараз, Павлодар, Караганда и Астана, одно дополнительное помещение филиала в г. Павлодар.

По состоянию на 01.04.09 г. держателями пяти и более процентов размещенных акций АО «Данабанк» являлись:

Наименование	Кол-во акций	Доля, %
Тезекбаева М.Ж.	198 246	9,92%
Кайрбаева Г.А.	198 000	9,90%
Касенов К.Х.	195 668	9,79%
Шураев А.А.	195 000	9,75%
Ахатов С.М.	194 913	9,75%
Мубараков И.И.	190 000	9,50%
Жакупова С.К.	172 991	8,65%
Муратов Н.А.	168 564	8,43%
ТОО «САН-КОНСАЛТИНГ»	150 591	7,53%
ТОО «Далида ПВ»	146 001	7,30%

- **Лицензии Банка:**

Банк обладает лицензией Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте от 13 декабря 2007 года №159.

- **Информация о выпусках облигаций:**

Первый выпуск (KZ2CKY05B752):

а) общий объем выпуска – 1 000 000 000 (один миллиард) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 000 (одна тысяча) тенге каждая, общее количество облигаций – 1 000 000 (один миллион) штук;

б) вид облигаций – купонные ипотечные, с обеспечением;

в) срок обращения – 5 (пять) лет с даты начала обращения облигаций;

г) дата начала обращения облигаций – 05 января 2006 года;

д) ставка вознаграждения – плавающая, расчет которой производится с учетом индекса инфляции и фиксированной маржи, установленной в размере 2%, и пересматривается 05 июля и 05 января каждого календарного года в течение срока обращения, с минимальным и максимальным пределом (6% и 10,5% соответственно); на период с 05.01.09 г. по 05.07.09 г. ставка вознаграждения составила 10,5%;

е) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

Второй выпуск (KZ2CKY05B844):

а) общий объем выпуска – 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тенге каждая, общее количество облигаций – 3 000 000 000 (три миллиарда) штук;

б) вид облигаций – купонные, без обеспечения;

в) срок обращения – 5 (пять) лет с даты начала обращения облигаций;

г) дата начала обращения облигаций – 07 апреля 2006 года;

д) ставка вознаграждения – плавающая, расчет которой производится с учетом индекса инфляции и фиксированной маржи, установленной в размере 2,5%, и пересматривается 07 апреля и 07 октября каждого календарного года в течение срока обращения, с минимальным и максимальным пределом (6% и 11% соответственно); на период с 07.04.09 г. по 07.10.09 г. ставка вознаграждения составила 11,0%;

е) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

- **Объект проверки**:

Финансовое состояние Банка по состоянию на 01 апреля 2009 года для предоставления результата проверки Держателям облигаций.

- **Проверяемые документы:**

1. Сведения по остаткам на балансовых счетах АО «Данабанк» (форма 700-Н) на 01.01.08 г., 01.07.08 г., 01.01.09 г., 01.04.09 г.
2. Отчет АО «Данабанк» по итогам финансовой деятельности за 1-й квартал 2009 года.

Анализ финансового состояния

1. Финансовая отчетность (неаудированная):

в тыс. тенге

	01.01.2008	01.07.2008	01.01.2009	01.04.2009	изм. за 2009 год	изм. в %
Активы	**6 204 988**	**3 582 912**	**2 982 718**	**2 851 078**	**-131 640**	**-4,4%**
Наличная валюта	66 166	105 560	62 063	57 890	-4 173	-6,7%
Депозиты в НБ РК	214 397	382 472	52 092	68 067	15 975	30,7%
Межбанковские корресчета, вклады и займы овернайт , овердрафт и до востребования	30 381	69 267	51 637	25 838	-25 799	-50,0%
Межбанковские вклады и займы свыше 1 месяца	0	0	0	0		
Торговые ценные бумаги	443 811	36 331	36 372	25 208	-11 164	-30,7%
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	525 799	350 015	0	0		
Коммерческие займы	4 330 430	2 630 480	2 109 923	2 031 319	-78 604	-3,7%
Основные средства и материальные запасы	697 804	611 543	605 590	610 454	4 864	0,8%
Нематериальные активы	7 876	45 432	41 593	39 623	-1 970	-4,7%
Начисленные проценты к получению	214 270	193 025	141 815	158 068	16 253	11,5%
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	40 735	21 325	6 916	7 567	651	9,4%
Прочие активы	77 532	447 779	599 440	604 716	5 276	0,9%
Провизии по займам клиентам	-436 362	-1 119 965	-705 230	-754 715	-49 485	7,0%
Провизии по межбанковским вкладам и займам	0	0	0	0		
Провизии по дебиторской задолженности	-7 851	-190 352	-19 493	-22 957	-3 464	17,8%
Провизии от прочей банковской деятельности	0	0	0	0		
Обязательства	**3 870 165**	**1 941 206**	**1 394 077**	**1 396 676**	**2 599**	**0,2%**
Текущие счета	365 798	562 557	189 778	230 936	41 158	21,7%
Депозиты до востребования	20 272	20 653	8 191	6 793	-1 398	-17,1%
Срочные депозиты	794 238	509 530	512 038	488 926	-23 112	-4,5%
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	197 950	0	0	0		
Обязательства перед местными органами власти	0	0	0	0		
Межбанковские средства свыше 1 месяца	990 497	518 903	442 181	412 649	-29 532	-6,7%
Облигации	1 303 777	197 241	197 791	198 065	274	0,1%
Начисленные проценты к выплате	82 763	27 955	20 106	15 325	-4 781	-23,8%
Начисленные и просроченные комиссионные расходы банка	542	570	2 775	1 541	-1 234	-44,5%
Прочие обязательства	26 611	24 820	3 242	15 491	12 249	377,8%
Провизии по условным обязательствам	87 717	78 977	17 975	26 950	8 975	49,9%
Собственный капитал	**2 334 823**	**1 641 706**	**1 588 641**	**1 454 402**	**-134 239**	**-8,4%**
Уставный акционерный капитал	1 998 903	1 999 100	1 999 100	1 999 100	0	0,0%
Резервный капитал	210 819	238 858	238 901	-419 725	-658 626	-276%
Нераспределенный чистый доход текущего года	125 101	-596 252	-649 360	-124 973	524 387	-80,8%

Тенденция к снижению размера активов банка, наблюдавшаяся на протяжении всего 2008 года, наблюдалась и в 1-м квартале 2009 года – отток за квартал составил 113,6 млн. тенге, или 4,4%. Данный отток в основном связан с уменьшением ссудного портфеля банка (на 78,6 млн. тенге, или на 3,7%), межбанковских корресчетов, вкладов и займов овернайт, овердрафт и до востребования (на 25,8 млн. тенге, или в 2 раза), а также портфеля ценных бумаг (на 11,16 млн. тенге, или на 30,7%).

Обязательства банка за 1-й квартал изменились незначительно – прирост составил 2,6 млн. тенге, или 0,2%. Наблюдается увеличение объема текущих счетов клиентов в течение последнего квартала (на 41,16 млн. тенге, или на 21,7%) и прочих обязательств (на 12,25 млн. тенге, или в 4,8 раза) при одновременном уменьшении срочных депозитов (на 23,11 млн. тенге, или на 4,5%) и привлеченных межбанковских средств свыше 1 месяца (на 29,53 млн. тенге, или на 6,7%).

Собственный капитал банка за последний квартал уменьшился на 134,24 млн. тенге, или на 8,4%, что связано с полученным банком убытком в размере 124,97 млн. тенге.

2.Анализ финансовых результатов:

в тыс. тенге

	01.01.08	**01.07.08**	**01.01.09**	**01.04.09**
Процентные доходы	810 495	327 703	437 870	58 142
Процентные расходы	348 812	236 275	300 942	39 491
Чистый процентный доход	**461 683**	**91 428**	**136 928**	**18 651**
Расходы на провизии по займам и финансовому лизингу	387 645	1 754 120	2 132 151	68 528
Чистый процентный доход за вычетом расходов на провизии	**74 038**	**-1 662 692**	**-1 995 223**	**-49 877**
Непроцентные доходы	816 218	1 766 847	2 290 763	72 753
в т.ч. доходы от восстановления провизий по займам и финансовому лизингу	*0*	*1 051 022*	*1 385 318*	*18 959*
Непроцентные расходы	594 457	319 056	615 254	123 277
Чистый непроцентный доход	**221 761**	**1 447 791**	**1 675 509**	**-50 524**
Расходы на провизии от прочей банковской деятельности	107 833	357 002	305 330	20 958
Чистый доход до уплаты налогов	**187 966**	**-571 903**	**-625 044**	**-121 359**
Подоходный налог	62 865	24 349	24 316	3 614
Чистый доход (убыток)	**125 101**	**-596 252**	**-649 360**	**-124 973**

Убыток банка за 1-й квартал 2009 года составил 124,97 млн. тенге – что в 8,3 раза меньше убытка за аналогичный период 2008 года (1 032,97 млн. тенге). Наблюдается тенденция у снижению доходов банка.

Финансовые коэффициенты на 01.04.09 г.

Коэффициенты	01.01.08	01.07.08	01.01.09	01.04.09	Описание
Чистый доход, тыс. тенге	125 101	-596 252	-649 360	-124 973	Деятельность банка продолжает оставаться убыточной и по

					результатам 1-го квартала 2009 года
ROA (Доходность активов), %	2,02	-33,75	-21,77	-17,78	Показатели рентабельности на 01.04.09 г. имеют отрицательное значение в связи с полученным банком убытком.
ROE (Доходность капитала), %	5,36	-73,65	-40,88	-34,85	
Просроченные кредиты/ Ссудный портфель	5,84	17,39	6,75	15,27	Уровень просроченных кредитов в ссудном портфеле значительно вырос по сравнению с началом 2009 года.
Провизии/ Ссудный портфель	10,08	42,58	33,42	37,15%	Уровень провизий увеличился по сравнению с началом 2009 года.
Собственный капитал на активы, %	37,63	45,82	53,26	51,01	Показатель отношения собственного капитала банка к его активам уменьшился, что связано со снижением собственного капитала в результате полученного убытка.

Динамика качества ссудного портфеля банка в 2008 году

Категория классификации	01.01.08 г.		01.07.08 г.		01.01.09 г.		01.04.09 г.	
	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %
Стандартные	1 829 782	41,5	812 682	30,8	978 462	46,2	742 285	36,41
Сомнительные 1-й категории	1 050 929	23,9	48 795	1,8	2 913	0,1	26 322	1,29
Сомнительные 2-й категории	832 334	18,9	5 788	0,2	30 017	1,4	30 017	1,47
Сомнительные 3-й категории	100 653	2,3	304 412	11,5	375 711	17,7	298 525	14,64
Сомнительные 4-й категории	344 669	7,8	361 377	13,7	17 335	0,8	210 021	10,30
Сомнительные 5-й категории	105 148	2,4	289 582	11,0	182 913	8,6	187 099	9,18
Безнадежные	141 710	3,2	821 283	31,0	531 150	25,1	544 638	26,71
Итого:	**4 405 225**	**100,0**	**2 641 919**	**100,0**	**2 118 501**	**100,0**	**2 038 907**	**100,0**

За 1-й квартал 2009 год качество ссудного портфеля банка ухудшилось, доля стандартных кредитов уменьшилась, сомнительных и безнадежных – увеличилась.

Выполнение банком пруденциальных нормативов НБ РК на 01.04.09 г.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	Не менее 0,06	0,505
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	Не менее 0,12	0,389
Коэффициент текущей ликвидности k4.1	Не менее 1	9,216

Коэффициент краткосрочной ликвидности k4.2	Не менее 0,9	1,895
Коэффициент ликвидности k4.3	Не менее 0,8	1,558
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.4	Не менее 1	94,945
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.5	Не менее 0,9	40,526
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.6	Не менее 0,8	13,217

По состоянию на 01.04.09 года Банком полностью соблюдены пруденциальные нормативы Национального банка РК.

По результатам анализа деятельности банка необходимо отметить следующие негативные моменты:

- Убыточность деятельности банка по результатам прошедшего 2008 года и 1-го квартала 2009 года., тенденция к снижению процентных и непроцентных доходов банка.
- Снижение качества ссудного портфеля – ухудшение его классификации, значительный рост уровня просроченных кредитов в течение последнего квартала;
- Снижение собственного капитала банка в результате полученных банком убытков.
- По состоянию на 01 января 2009 года Банком не выполняется ряд требований постановления АФН РК от 26.05.2008 г. № 77 «О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи». В частности, в соответствии с пп. 6 п. 11 положения, собственный капитал эмитента не может быть меньше его уставного капитала, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденную аудиторским отчетом. Также Банком не выполняется требование пп. 7 п. 11 вышеуказанного положения – наличие чистой прибыли эмитента за последний завершенный финансовый год. В связи с чем, возможен делистинг облигаций данного эмитента. Решение вопроса о дальнейшей судьбе облигаций АО «Данабанк» находится в компетенции Биржевого совета Казахстанской фондовой биржи.

05 января 2009 года Банк осуществил выплату 6-го купона по своим облигациям 1-го выпуска, сумма выплаченного вознаграждения составила 10,5 млн. тенге. Очередная выплата купонного вознаграждения по данным облигациям ожидается 05 июля 2009 года, сумма выплаты также составит 10,5 млн. тенге. Банк планирует осуществить данную выплату за счёт полученных доходов от размещенных активов. Выплата купонов по облигациям 2-го выпуска не осуществлялась банком в связи с отсутствием данных облигаций в обращении.

Результат проверки:

Наблюдаются ряд негативных моментов в деятельности Банка (убыточность деятельности банка, постоянное уменьшение размера собственного капитала, снижение качества ссудного портфеля), свидетельствующих об ухудшении его финансового состояния. При этом на 01.04.09 г. Банком выполняются все установленные пруденциальные нормативы, установленные НБ РК.

По состоянию на 07.05.09 г. дефолт по обязательствам банка перед держателями облигаций не допускался, эмитентом производится своевременная выплата купонного вознаграждения.

Начальник Управления финансовых рисков
Финансового Департамента АО «Банк ЦентрКредит» **Дюсембекова Д.М.**

Примечание: ответственность за составление документов, подтверждающих финансовое состояние Банка, несет руководство АО «Данабанк».