

**Акт проверки финансового состояния АО «Данабанк»
по состоянию на 01.01.10 г.**

г. Алматы

12 июля 2010 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 января 2010 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 июня 2010 года филиальная сеть банка включала пять филиалов в городах Алматы, Тараз, Павлодар, Караганда и Астана, два дополнительных помещений филиала в городе Павлодар.

По состоянию на 01.01.10 г. держателями пяти и более процентов размещенных акций АО «Данабанк» являлись:

Наименование	Кол-во акций	Доля, %
Тезекбаева М.Ж.	198 246	9,91%
Кайрбаева Г.А.	198 000	9,90%
Касенов К.Х.	170 668	8,53%
Ахатов С.М.	194 913	9,75%
Мубараков И.И.	190 000	9,50%
Муратов Н.А.	169 464	8,47%
Жакупова С.К.	198 000	9,90%
Куанышева А.А.	220 000	11,00%
ТОО «САН-КОНСАЛТИНГ»	150 591	7,53%
Табикенова Б.С.	196 139	9,81%

• **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 05.01.10 г. по 05.07.10 г. ставка вознаграждения составила 8,20 %;
- 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 07.04.10 г. по 07.10.10 г. ставка вознаграждения составила 9,70 %;
- 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 января 2010 года для предоставления результата проверки Держателям облигаций.

- **Проверяемые документы:**

1. Финансовая отчетность АО «Данабанк» за год, окончившийся 31 декабря 2009 года с отчетом независимых аудиторов.

Анализ финансового состояния

1. Финансовая отчетность (аудированная):

В ТЫС. ТЕНГЕ

	01.01.2009	01.01.2010	Изм-я за год	Изм-я за год, в %
Активы	3 268 098	3 304 578	36 480	1,1%
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	114 153	163 593	49 440	43,3%
Средства в банках	51 637	60 213	8 576	16,6%
Ссуды, предоставленные клиентам	1 813 319	1 711 378	-101 941	-5,6%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38 098	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	335 927	396 681	60 754	18,1%
Основные средства и нематериальные активы	621 601	597 013	-24 588	-4,0%
Прочие активы	293 363	375 700	82 337	28,1%
Обязательства	1 394 087	1 304 497	-89 590	-6,4%
Средства банков и других финансовых учреждений	448 709	243 690	-205 019	-45,7%
Средства клиентов	712 035	778 847	66 812	9,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 999	208 222	223	0,1%
Прочие обязательства	25 344	73 738	48 394	190,9%
Собственный капитал	1 874 021	2 000 081	126 060	6,7%
Уставный капитал	1 999 100	2 000 000	900	0,0%
Эмиссионный доход	-	900	900	-
Дополнительный оплаченный капитал	-	492 848	492 848	-
Прочие резервы	19 297	19 297	0	0,0%
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-11 235	-	11 235	-
Фонд переоценки основных средств	16 096	11 899	-4 197	-26,1%
Непокрытый убыток	-149 237	-524 863	-375 626	251,7%

Активы банка за 2009 год изменились незначительно – прирост составил 1,1% или 36,48 млн. тенге. Увеличение произошло по статьям «Денежные средства и счета в НБ РК» (49,44 млн. тенге, 43,3%), «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (60,75 млн. тенге, 18,1%) и «Прочие активы» (82,337 млн. тенге, 28,1%). Снижение активов наблюдалось по ссудному портфелю (101,94 млн. тенге, -5,6%) и по основным средствам и нематериальным активам (24,59 млн. тенге, -4%).

Обязательства банка за год снизились на 89,59 млн. тенге, или 6,4%. За анализируемый период произошло значительное снижение объема средств банков и других финансовых учреждений (-205,02 млн. тенге, или 45,7%) при одновременном увеличении средств клиентов (66,81 млн. тенге, или 9,4%) и прочих обязательств (48,39 млн. тенге, 190,9%).

Собственный капитал банка за 2009 год возрос на 126,060 млн. тенге, или на 6,7%. Необходимо отметить, что прирост в основном связан с дополнительно оплаченным капиталом в размере 492,85 млн. тенге.

2. Анализ финансовых результатов:

В ТЫС. ТЕНГЕ

	01.01.2009	01.01.2010	Изм-я за 12 месяцев	Изм-я за 12 месяцев, %

Процентные доходы	398 014	344 987	-53 027	86,7%
Процентные расходы	-137 868	-99 055	38 813	71,8%
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	260 146	245 932	-14 214	94,5%
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-474 246	-707 093	-232 847	149,1%
Чистый процентный расход	-214 100	-461 161	-247 061	215,4%
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6 286	4 658	-1 628	74,1%
Доходы по услугам и комиссии	78 287	52 633	-25 654	67,2%
Расходы по услугам и комиссии	-11 299	-8 912	2 387	78,9%
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-134 640	-16 018	118 622	11,9%
Убытки от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-59 350	-	-
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	-118 172	-64 864	53 308	54,9%
Прочие доходы	508 769	533 233	24 464	104,8%
Чистые непроцентные доходы	329 231	441 380	112 149	134,1%
Операционные (убытки)/доходы	115 131	-19 781	-134 912	-17,2%
Операционные расходы	-475 497	-357 523	117 974	75,2%
Убыток до налогообложения	-360 366	-377 304	-16 938	104,7%
Расход по налогу на прибыль	-3 614	-2 519	1 095	69,7%
Чистый убыток	-363 980	-379 823	-15 843	104,4%
Прочий совокупный убыток				
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-140 341	-4 783	135 558	3,4%
Реализованные убытки от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	134 640	16 018	-118 622	11,9%
Прочий совокупный доход/(убыток)	-5 701	11 235	16 936	-197,1%
Итого совокупный убыток	-369 681	-368 588	1 093	99,7%
Убыток на акцию базовый и разводненный (тенге)	-182	-190	-8	104,4%

Убыток банка за 2009 год составил 379,823 млн. тенге по сравнению с 363,980 млн. тенге убытка за 2008 год.

Финансовые коэффициенты на 01.01.10 г.

Коэффициенты	01.01.2009	01.01.2010	Описание
Чистый доход, тыс. тенге	-363 980	-379 823	Деятельность банка по результатам 2009 года убыточная
ROA (Доходность активов), %	-11,1%	-11,5%	Отрицательные показатели рентабельности на 01.01.10 г.
ROE (Доходность капитала), %	-19,4%	-19,0%	

Собственный капитал на активы, %	57,3%	60,5%	Показатель отношения собственного капитала банка к его активам увеличился в течение года, что связано с ростом дополнительного оплаченного капитала
----------------------------------	-------	-------	---

Динамика качества ссудного портфеля банка в 2009 году

Категория классификации	01.01.09 г.		01.04.09 г.		01.07.09 г.		01.10.2009		01.01.2010	
	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %
Стандартные	978 462	46,2	742 285	36,41	922 657	41,9	944 150	46,7	1 631 482	49,89
Сомнительные 1-й категории	2 913	0,1	26 322	1,29	14 185	0,64	7 867	0,4	600	0,4
Сомнительные 2-й категории	30 017	1,4	30 017	1,47	0	0	0	0	44996	0
Сомнительные 3-й категории	375 711	17,7	298 525	14,64	305 125	13,86	0	0	0	0
Сомнительные 4-й категории	17 335	0,8	210 021	10,3	152 021	6,9	449 446	22,2	39 839	0
Сомнительные 5-й категории	182 913	8,6	187 099	9,18	186 517	8,47	0	0	446293	24,38
Безнадежные	531 150	25,1	544 638	26,71	621 362	28,22	622 115	30,7	439 869	25,69
Итого:	2 118 501	100	2 038 907	100	2 201 867	100	2 023 578	100	2 603 079	100

Источник: АФН

За 2009 год доля стандартных кредитов в ссудном портфеле увеличилась с 46,2% до 49,9%, однако при этом доля сомнительных кредитов 5-й категории увеличилась с 8,6% до 24,38%, а безнадежных – с 25,1% до 25,69%, что в целом свидетельствует об ухудшении качества ссудного портфеля.

Выполнение банком пруденциальных нормативов АФН РК на 01.01.10 г.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	Не менее 0,06	0,531
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	Не менее 0,12	0,451
Коэффициент текущей ликвидности k4.1	Не менее 1	59,996
Коэффициент краткосрочной ликвидности k4.2	Не менее 0,9	37,745
Коэффициент ликвидности k4.3	Не менее 0,8	18,363
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.4	Не менее 1	233,029

Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.5	Не менее 0,9	156,994
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.6	Не менее 0,8	21,396

По состоянию на 01.01.10 года Банком полностью соблюдены пруденциальные нормативы АФН РК.

По результатам анализа деятельности банка необходимо отметить следующие негативные моменты:

- Ухудшение качества ссудного портфеля банка.
- В соответствии с Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 мая 2009 года № 104 О внесении изменения в постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 сентября 2008 года № 140 «О минимальных размерах уставного и собственного капиталов банков второго уровня» пункта 3 с 01 октября 2009 года установлен минимальный размер собственного капитала для банков, не имеющих филиалов, в том числе для вновь создаваемых, в размере 5 000 000 000 (пяти миллиардов тенге) и согласно пункта 4 для банков, имеющих два и более филиалов, как сумму минимального размера собственного капитала банка, указанного в пункте 3, плюс 30 000 000 (тридцать миллионов тенге) за каждый филиал, расположенный в административном центре области, а также в городах Алматы и Астана; 15 000 000 (пятнадцать миллионов) тенге за каждый филиал, расположенный в других городах; 10 000 000 (десять миллионов) тенге за каждый филиал, расположенный в других населённых пунктах. На 01 января 2010 года собственный капитал АО «Данабанк» составил 2 000 081 000 тенге, что значительно меньше установленного требованиями минимального размера собственного капитала.
- Убыточность деятельности банка по результатам 2009 года.

В качестве положительных моментов можно выделить следующие:

- По итогам деятельности за 2009 год наблюдалось увеличение уровня средств клиентов
- По информации эмитента, в настоящее время по приобретению Данабанка индийским Punjab National Bank находится в завершающей стадии, хотя фактического приобретения акций пока не было. Нынешние акционеры банка и Punjab National Bank планируют увеличить собственный капитал банка до необходимого уровня, соответствующего нормам регулятора, путем дополнительного выпуска простых акций.
- С момента последней проверки финансового состояния (14.04.10 г.) банк выплатил 9-й купон по своим облигациям KZ2CKY05B752 в сумме 8 200 000,00 тенге.

Результат проверки:

Наряду с имеющимися негативными моментами – чистый убыток по итогам 2009 года, недостаточный уровень собственного капитала, низкое качество ссудного портфеля банка, довольно высокий уровень просроченных кредитов, наблюдается ряд положительных моментов, в частности выполнение всех установленных АФН РК нормативов. Все

обязательства перед кредиторами и держателями облигаций выполняются Банком своевременно и в полном объеме. По информации эмитента, сделка по приобретению акций АО «Данабанк» иностранным инвестором находится на завершающей стадии.

**Начальник Управления финансовых рисков
Финансового Департамента АО «Банк ЦентрКредит»**

Есельбаева А.Е.

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