



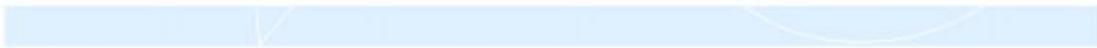
DanaBank

Утверждено
Советом Директоров
АО "Данабанк"

Протокол № _____

от _____

План мероприятий по устранению несоответствия листинговым требованиям, установленным Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций «О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи» от 26 мая 2008 года № 77.





Текущее состояние.

АО "Данабанк" был основан в 1992 году. Одним из основных преимуществ АО «Данабанк» является 17 летний стаж работы. Банк пережил волну кризисов 90-х годов и при этом сохранил не только свою лицензию, но и существующую клиентскую Базу.

За 17 лет работы Банк полностью систематизировал методику работы, предоставления услуг, что на данный момент позволяет конкурировать с крупными Банками, у которых полностью автоматизирована система посредством внедрённых Автоматизированных банковских информационных систем АБИС.

Немаловажным преимуществом является мобильность Банка, Банк не есть огромный механизм, в котором каждый нестандартный вопрос является проблемой и решается долгое время, размеры и бизнес процессы Банка позволяют решать даже самый нестандартный вопрос в течение нескольких дней создавая при этом комфорт и удобства клиентам.

В свете последних событий на мировом финансовом рынке немаловажным преимуществом является отсутствие у АО «Данабанк» международных финансовых обязательств, что на данный момент является залогом устойчивости финансового института.

Банк ежедневно возвращает в своей среде культуру Банковского обслуживания и индивидуальный подход к каждому уникальному клиенту. Банк не ставит целью раздувание клиентской базы, что позволяет индивидуально прорабатывать вопрос каждого клиента и предложить нашим клиентам оптимальные решения их вопросов.

Одним из основных преимуществ Банка является поддержка Банка его акционерами, что позволяет Банку сохранить его положение и инфраструктуру даже в самые нелегкие времена.

Банк имеет пять филиалов расположенных в таких областных центрах и городах Республиканского значения как: Астана, Алматы, Тараз, Караганда и Павлодар.

Каждый из представленных регионов интересен для такого финансового института как Банк.

1. Алматы: является самым крупным городом в Республики Казахстан с населением более 1,5 миллиона человек, так же г. Алматы



является финансовым центром государства, в котором должен быть представлен каждый уважающий себя Банк.

2. Павлодар: малая родина АО «Данабанк». Банк очень известен в городе и имеет там обширную клиентскую базу. Потенциал региона позволяет развивать Банковский бизнес и получать соответствующий доход.
3. Караганда: промышленный город с огромным количеством крупных предприятий, нуждающихся в банковских услугах и соответственно представляющий интерес для финансовых институтов. Караганда также является одним из крупнейших городов Республики с населением более 600 тысяч человек.
4. Тараз: деятельность филиала АО «Данабанк» в г. Тараз направлена на работу с крестьянскими хозяйствами и индивидуальными предпринимателями, которые особенно развиты в южном регионе страны. Так же работа с субъектами сельскохозяйственной отрасли является исполнением государственных программ.
5. Астана: Столица Республики, в которой сосредоточены все национальные компании и центры государственных организаций, которые являются неотъемлемой частью жизнедеятельности любого бизнес субъекта государства. Регион так же интересен количеством населения (более 800 тысяч человек), которое, как и в любой столице, собрано со всех регионов страны, что позволяет сделать выводы о необходимости таких банковских продуктов как денежные переводы, пластиковые карты, ипотечное кредитование и многое другое.

К сожалению, текущая деятельность банка проходит на фоне и в условиях последствий мирового финансового кризиса, отразившегося на банковской системе Республики Казахстан значительным ростом просроченных займов, девальвацией тенге, проблемами с обслуживанием долгов крупнейших банков страны.

В результате признания потерь чистый убыток банка за 2008 год составил **144 661** тыс. тенге и собственный капитал банка составил **1 874 021** тыс. тенге.

Убыточность банка в первую очередь связана с признанием Банком текущего уровня кредитного риска, что связано с формированием необходимого размера провизии, создаваемых из-за ухудшающегося финансового состояния некоторых заемщиков, что характерно для банковского сектора в целом из-за сегодняшнего кризисного состояния экономики.

Необходимо отметить, что доля неработающих займов в ссудном портфеле относительно начала 2009 года выросла на 0,16 процентов, тогда как в целом по банковской системе данный показатель вырос на 23,7 процента за тот же период.



С начала обращения облигаций в 2006 году банк всегда своевременно и в полном объеме исполнял принятые на себя обязательства.

В условиях жесткой конкурентной борьбы в банковской сфере, эффективность деятельности измеряется способностью четко и ясно определять цели и уметь расставить акценты при их достижении. Сложившиеся конъюнктура финансово-промышленной структуры страны позволяет закрепить устойчивое положение второго эшелона банков Казахстана, и обеспечить устойчивую динамику роста на уровне лучших финансовых институтов Казахстана.

Прогноз макроэкономического развития РК

Выполнение плана мероприятий будет напрямую зависеть от сценария развития финансового кризиса. Более высокие темпы восстановления экономики и финансового сектора Казахстана облегчат и ускорят выполнение всех пунктов намеченных в представленном плане.



В связи с несоответствием АО "Данабанк" листинговому требованию к размеру собственного капитала по отношению к уставному капиталу за 2008 год составлен настоящий План мероприятий. **Единственное несоответствие АО «Данабанк» листинговым требованиям выражается в снижении Собственного капитала по отношению к Уставному капиталу.**

С целью приведения в соответствие листинговым правилам АО "Данабанк" планирует провести следующие мероприятия:

Раздел 1. Мероприятия по увеличению уставного капитал Банка.

В целях увеличения уставного капитала Банка Совет Директоров АО "Данабанк" принял решение (протокол № 14 от 27 апреля 2009 года) о размещении акций, принадлежащих Банку, с соблюдением прав акционеров на преимущественную покупку акций.

Размещение акций, принадлежащих Банку, даст возможность увеличить собственный капитал Банка на сумму реализуемых акций.

В настоящее время банк проводит переговоры с рядом потенциальных инвесторов с целью вхождения последних в акционерный капитал.

Раздел 2. Мероприятия по снижению влияния убытков 2008 года.

Основная причина несоответствия размера собственного капитала по отношению к уставному капиталу за 2008 год - убытки АО "Данабанк" за 2008 год.

Общие резервы, созданные на покрытие убытков, не покрыли весь объем убытков Банка в 2008 году, вследствие чего собственный капитал банка снизился менее уровня уставного капитала.

Исходя из выше изложенного Банку в период 2009 – 2010 годов для приведения в соответствие требованиям следует получить чистый доход за этот период с учетом покрытия убытков 2008 года.

Для этих целей Банк разработал и утвердил следующие мероприятия:

- Снижение расходов на содержание Банка; За восемь месяцев 2009 года Банк сократил расходы по содержанию Банка (транспортные расходы, расходы на связь, расходы на охрану, расходы на аренду т.д.) на 29,1% с 7 088 тыс. тенге до 5 027 тыс. тенге в месяц. До конца 2009 года расходы будут сокращены еще на 5%, что составляет 250 тыс. тенге;
- Оптимизация налогообложения;
- Регулирование системы закупок/управление кредиторской задолженностью;



- Пересмотр системы ценообразования/снижение цены конечного продукта;
- Оптимизация численности персонала/пересмотр бизнес-процессов в целях снижения трудозатрат, пересмотр системы оплаты труда. За восемь месяцев 2009 года Банк сократил расходы на содержание штата с 18 207 тыс. тенге до 9 380 тыс. тенге в месяц, что составляет 48,5%. До конца 2009 года Банк планирует сократить расходы на оплату труда на 1%;

Основной задачей Банка на 2009-2010 года будет взыскание задолженности по «проблемным» займам. К мерам по взысканию задолженности относятся:

- Проведение торгов по залоговому имуществу заемщика. Проведение торгов – это комплекс мер связанных с регистрацией уведомлений, назначением даты и условий проведения торгов и проведения торгов в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Проведение мероприятий по этому пункту даст возможность Банку высвободить провизии, ранее сформированные по заемщику, получить дополнительные средства, за счет продажи залогового имущества заемщика. Банк уделяет особое внимание данным мероприятиям, так как возврат средств находящихся «в проблемных» займах даст возможность реинвестировать полученные средства в более доходные займы. До 1 июля 2010 года Банк планирует завершить продажу всех активов полученных от обращения в собственность имущества должников;

Сроки реализации – II-й квартал 2010 года

- Реструктуризация «проблемных» займов. Реструктуризация возможна по займам, перспектива погашения которых возможна в четко определенные сроки. Таким образом, реструктуризация будет проводиться по заемщикам с удовлетворительным финансовым положением, у которых возникла просрочка по платежам, исходя из объективных причин, и заемщик имеет возможность ее погашения.
- Рефинансирование займов



Основные направления работы с проблемными займами:

Работа с проблемными займами юридические лица			
Сегментация кредитов	направления работы	направления работы	обязательные мероприятия
Действующий бизнес	Заемщик с удовлетворительным финансовым положением	Анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика. Изучение перспективы развития бизнеса. Реструктуризация	Оценка ликвидности и рыночной стоимости залогового имущества. Выставление требований ко всем счетам заемщика в БВУ. Оформление в залог блокирующей доли в бизнесе.
	Заемщик с не удовлетворительным финансовым положением	Анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика. Изучение перспективы развития бизнеса. Реструктуризация	Оценка ликвидности и рыночной стоимости залогового имущества. Выставление требований ко всем счетам заемщика в БВУ. Оформление в залог блокирующей доли в бизнесе. Проведение внесудебной и судебной реализации залогового имущества.
Недействующий бизнес	Заемщик с не удовлетворительным финансовым положением	Проведение реализации залогового имущества. Проверка на факт мошенничества. При выявлении факта мошенничества обращение в органы дознания, подача иска в суд.	Оценка ликвидности и рыночной стоимости залогового имущества. Выставление требований ко всем счетам заемщика в БВУ. Проведение внесудебной и судебной реализации залогового имущества.

Работа с проблемными займами физические лица			
Сегментация кредитов	направления работы	направления работы	обязательные мероприятия
Должники, имеющие источник дохода	Покупка единственного жилья.	Снижение пени, пересмотр графика погашения и очередности погашения долга.	Оценка ликвидности и рыночной стоимости залогового имущества. Выставление требований ко всем счетам заемщика в БВУ.
	Спекулятивные операции с недвижимостью и потребительские кредиты.	Проведение реализации залогового имущества. Проверка на факт мошенничества. При выявлении факта мошенничества обращение в органы дознания, подача иска в суд.	Оценка ликвидности и рыночной стоимости залогового имущества. Выставление требований ко всем счетам заемщика в БВУ.
Должники, потерявшие источники дохода	Покупка единственного жилья.	Снижение пени, пересмотр графика погашения и очередности погашения долга. Рассмотрение условий обмена жилья на более дешевое.	Оценка ликвидности и рыночной стоимости залогового имущества. Выставление требований ко всем счетам заемщика в БВУ.
	Спекулятивные операции с недвижимостью и потребительские кредиты.	Проведение реализации залогового имущества. Проверка на факт мошенничества. При выявлении факта мошенничества обращение в органы дознания, подача иска в суд.	Оценка ликвидности и рыночной стоимости залогового имущества. Выставление требований ко всем счетам заемщика в БВУ.



Исполнение запланированных мероприятий будет непосредственно связано с ходом финансового кризиса, который в значительной степени повлиял на платежеспособность наших заемщиков.

○ Управление капиталом.

В мероприятия по управлению капиталом входят:

- Пересмотр инвестиционной политики Банка в отношении инвестиций в основные средства. Это позволит Банку более эффективно с более быстрой окупаемостью инвестировать средства в другие проекты, приносящие доходы.

- Пересмотр продуктовой линейки Банка в сторону увеличения более доходных продуктов с небольшим сроком возврата основного долга.

- Пересмотр системы продаж продуктов Банка в целях снижения рисков потерь доходов по ним.

Усиление позиции Банка в определенном сегменте рынка банковских услуг с предложением клиентам максимально высокого уровня обслуживания (качество, скорость, инновационность, развитие новых каналов продаж, предложение комбинированных пакетов продуктов и т.д.).

- Утверждение понятной Стратегии развития Банка, выход на новые рынки капитала, качественное усиление подразделений фронт-офиса, развитие клиенто-ориентированной системы маркетинга, привлечение стратегических партнеров позволит задействовать внутренние и внешние возможности Банка.

В этих целях Банку необходимо:

- § выявлять высокодоходные и в то же время низко рискованные направления в соответствии с текущей ситуацией на рынке;
- § проводить постоянный отбор приоритетных сегментов депозитного рынка для поиска потенциальных клиентов, готовых разместить в банке свободные денежные средства;
- § проводить постоянный отбор приоритетных сегментов кредитного рынка путём использования анализа рискованности различных направлений кредитной деятельности в предшествующих периодах;
- § увеличивать объёмы кредитования в перспективных отраслях, прекращать финансирование малопривлекательных секторов.

Сроки реализации – до конца 2009 года.



Финансовые результаты

Рост кредитных и других операций банка с населением и юридическими лицами должен привести к увеличению рентабельности деятельности банка (целевой показатель доходности капитала установлен на уровне 7,4%). Рост доходов должен быть поддержан мерами по сокращению операционных издержек. В числе приоритетных должны рассматриваться вопросы оптимизации бизнес-процессов и повышение квалификации кадрового состава.

Банк должен обеспечить конкурентное преимущество перед другими Банками по программам кредитования и другим банковским операциям как за счет снижения издержек, следствием чего будут являться меньшие затраты на оформление банковского продукта, так и за счет дифференциации, т.е. способности обеспечить клиента уникальным продуктом и/или лучшими условиями банковского продукта, особых потребительских свойств.

Система внутреннего контроля

Совет Директоров Банка несет ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы внутреннего контроля.

Правление Банка должно поддерживать такую организационную структуру, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности; обеспечивать эффективное осуществление делегированных полномочий; разрабатывать соответствующие правила внутреннего контроля; отслеживать адекватность и действенность системы внутреннего контроля.

Совет Директоров и Правление несут ответственность за строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности, за создание корпоративной культуры, подчеркивающей и демонстрирующей персоналу на всех уровнях важность внутреннего контроля. Все сотрудники Банка должны осознавать, понимать свою роль в процессе внутреннего контроля и принимать полноценное участие в этом процессе.

Эффективная система внутреннего контроля требует, чтобы существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Банка, выявлялись и оценивались на постоянной основе. Данная оценка должна охватывать все риски, принимаемые на себя Банком (кредитный риск, страновой риск и риск введения валютных ограничений, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск подрыва деловой репутации).



Деятельность по осуществлению контроля должна быть составной частью повседневной деятельности Банка. Эффективная система внутреннего контроля требует создания надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня деятельности Банка. Сюда должны входить осуществляемые проверки; система согласований и делегирования прав; надлежащий контроль над различными подразделениями; проверка соблюдения лимитов на риски и последующий контроль устранения выявленных нарушений; система сверки счетов и перекрестной проверки; инвентаризация имущества.

Эффективная система внутреннего контроля предполагает четкое разделение обязанностей сотрудников и исключение ситуаций, когда сфера ответственности сотрудника допускает конфликт интересов. Сферы потенциальных конфликтов интересов должны быть выявлены, минимизированы и поставлены под строгий и независимый контроль.

Эффективная система внутреннего контроля требует наличия адекватной и всеобъемлющей информации финансового, операционного характера и сведений о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информации о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений.

Эффективная система внутреннего контроля требует наличия надежных информационных систем, охватывающих все основные виды деятельности Банка. Такие системы, включая электронные, должны находиться под независимым контролем и в отношении них должны быть разработаны соответствующие мероприятия по поддержке при чрезвычайных обстоятельствах.

Эффективная система внутреннего контроля предполагает наличие эффективных информационных систем, позволяющих обеспечить полное понимание и соблюдение сотрудниками в практической деятельности политики и процедур, регулирующих обязанности, а также доведение необходимой информации до соответствующих сотрудников.

Общая эффективность внутреннего контроля Банка должна отслеживаться на постоянной основе. Мониторинг ключевых рисков и их периодическая оценка, проводимые подразделениями Банка и Службой внутреннего аудита, должны быть частью повседневной деятельности Банка.

Необходимо наличие эффективного и всеобъемлющего внутреннего аудита системы внутреннего контроля, проводимого независимыми в операционном отношении, адекватно подготовленными и компетентными сотрудниками.



Раздел 3. Увеличение собственного капитала за счет внутренних ресурсов.

В целях увеличения размера собственного капитала Совет Директоров АО "Данабанк" будет рекомендовать акционерам АО "Данабанк" не рассматривать вопрос выплаты дивидендов по итогам 2009, 2010 годов, направить полученную банком прибыль на увеличение резервов.





ПРОГНОЗ ОСНОВНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА И ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.

Прогноз статей Баланса 2009-2010 гг.

Бухгалтерский баланс	за 2007 год	за 2008 год	за 2009 год прогноз	за 2010 год прогноз
Денежные средства и счета в Национальном Банке и БВУ	280 561	114 153	547 206	724 866
Средства в Банках	475 891	51 637	3 399 608	830 963
Ссуды, предоставленные клиентам	4 517 598	2 250 012	2 909 377	6 096 019
Резервы	-532 078	-436 693	-535 607	-833 568
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	460 102	38 098	25 674	25 674
Основные средства и нематериальные активы	615 538	621 601	605 156	549 068
Прочие активы	204 174	629 290	79 580	80 549
ИТОГО АКТИВОВ	6 021 786	3 268 098	7 030 994	7 473 572
Ссуды банков и ОООВБД	1 117 289	448 709	252 043	121 389
Средства клиентов	1 184 582	712 035	995 569	1 149 240
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 356 401	207 999	198 340	198 340
Прочие обязательства	115 236	25 334	104 575	104 575
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 773 508	1 394 077	1 550 527	1 573 544
Уставный капитал	1 999 100	1 999 100	5 600 900	5 600 900
Резервы и убытки прошлых лет	34 893	19 528	-125 133	-120 433
Нераспределенная прибыль	214 285	-144 661	4 700	419 560
ИТОГО КАПИТАЛ	2 248 278	1 873 967	5 480 467	5 900 027
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	6 021 786	3 268 044	7 030 994	7 473 571



Прогноз доходов и расходов Банка 2009 – 2010 гг.

Отчет о доходах и расходах	за 2007 год	за 2008 год	за 2009 год прогноз	за 2010 год прогноз
Процентный доход	783 203	398 014	411 894	849 427
Процентный расход	-342 765	-137 868	-91 108	-77 213
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ	440 438	260 146	320 786	772 214
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-154 037	-474 246	-234 322	-92 012
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	286 401	-214 100	86 464	680 202
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	21 840	6 286	12 406	15 508
Доходы по услугам и комиссии	87 433	78 287	69 788	80 271
Расходы по услугам и комиссии	-9 929	-11 299	-8 590	-8 621
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-595	-134 640		
Прочие доходы/ (расходы)	331 010	508 769	200 355	31 922
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ	429 759	447 403	273 959	119 079
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	716 160	233 303	360 423	799 281
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	-558 775	-475 497	-355 723	-379 721
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	157 385	-242 194	4 700	419 560
Формирование прочих резервов	-65 333	-118 177	0	0
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	92 052	-360 366	4 700	419 560
Расходы по налогу на прибыль	-53 694	-3 614	0	0
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	38 358	-363 980	4 700	419 560



Планируемые финансовые результаты деятельности 2009-2010

На конец 2009 года.

- § Уставный капитал Банка: 5,6 миллиардов тенге.
- § Собственный капитал Банка: 5,5 миллиардов тенге.
- § Обязательства Банка: 1,6 миллиардов тенге
- § Активы Банка: 6,7 миллиардов тенге.

На конец 2010 года.

- § Уставный капитал Банка: 5,6 миллиардов тенге.
- § Собственный капитал Банка: 5,9 миллиардов тенге.
- § Обязательства Банка: 1,6 миллиардов тенге
- § Активы Банка: 7,5 миллиардов тенге.

Цели увеличение доходности к концу 2010 года

ROA – 5.8%

ROE – 7.4%

Председатель Совета Директоров

АО "Данабанк"

Копбосынов Б.К.