

**Акт проверки финансового состояния АО «Данабанк»
по состоянию на 01.07.10 г.**

г. Алматы

03 августа 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 июля 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. 23 декабря 2003 года была осуществлена перерегистрация банка в Акционерное общество «Данабанк».

28 августа 2006 года была произведена передислокация Головного банка с г.Павлодар в г.Алматы, а также 04 декабря 2009 года было зарегистрировано изменение юридического адреса Банка.

На 01 июля 2010 года филиальная сеть банка включала пять филиалов в городах Алматы, Тараз, Павлодар, Караганда и Астана, два дополнительных помещения филиала в городе Павлодар.

По состоянию на 01.07.10 г. держателями пяти и более процентов размещенных акций АО «Данабанк» являлись:

Наименование	Кол-во акций	Доля, %
Жакупова Сания Каримовна	471 056	23,55
Куаньшева Альфия Аскарровна	220 000	11,00
Тезекбаева Марал Женисовна	198 246	9,91
Кайрбаева Гульнара Айтбаевна	198 000	9,90
Ахатов Садирдин Мухидинович	194 913	9,75
Мубаракوف Ильшат Иминжанович	190 000	9,50
Касенов Канат Хайдарович	170 668	8,53
ТОО "САН-КОНСАЛТИНГ"	150 591	7,53

• **Лицензии Банка:**

Банк обладает лицензией Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) на проведение банковских и иных операций 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 %; на период с 05.07.10 г. по 05.01.11 г. ставка вознаграждения составляет 8,80 %.
- 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 составляет 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 июля 2010 года для предоставления результата проверки Держателям облигаций.

• Проверяемые документы:

1. Сведения по остаткам на балансовых счетах АО «Данабанк» (форма 700-Н) на 01.01.09 г., 01.07.09 г., 01.01.10 г., 01.07.10 г.
2. Отчет АО «Данабанк» о выполнении пруденциальных нормативов на 01 июля 2010 года.

Анализ финансового состояния

1. Финансовая отчетность:

в тыс. тенге

	01.01.2009	01.07.2009	01.01.2010	01.07.2010	Изм-я за полугодие	Изм-я за полугодие, %
Активы	2 982 718	3 159 510	2 959 663	3 222 894	263 231	8,9
Наличная валюта	62 061	29 386	40 645	47 683	7 038	17,3
Депозиты в НБ РК	52 092	351 012	122 948	97 493	-25 455	-20,7
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт, овердрафт и до востребования	51 637	14 112	60 213	11 348	-48 865	-81,2
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 372	0	0	0	0	0,0
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	0	25 674	0	0	0	0,0
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	0	50 000	0	0	0	0,0
Коммерческие займы	2 109 923	2 189 139	1 612 027	789 036	-822 991	-51,1
Основные средства и материальные запасы	580 942	549 740	519 470	490 860	-28 610	-5,5
Нематериальные активы	41 593	85 913	78 443	83 942	5 499	7,0
Начисленные проценты к получению	141 815	170 737	274 615	29 034	-245 581	-89,4
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	6 916	9 552	9 925	13 633	3 708	37,4
Прочие активы	624 090	526 034	882 778	1 760 026	877 248	99,4
Провизии по займам клиентам	-705 230	-814 359	-614 400	-55 389	559 011	-91,0
Провизии по дебиторской задолженности	-19 493	-27 430	-27 001	-44 772	-17 771	65,8
Обязательства	1 394 077	1 663 524	1 304 497	1 203 891	-100 606	-7,7
Текущие счета	189 778	509 985	243 858	190 232	-53 626	-22,0
Депозиты до востребования	8 191	7 020	6 260	13 564	7 304	116,7
Срочные депозиты	512 038	478 564	528 728	516 413	-12 315	-2,3
Межбанковские средства свыше 1 месяца	442 181	365 040	240 364	192 304	-48 060	-20,0
Субординированный долг и облигации	197 791	198 340	198 889	199 439	550	0,3
Начисленные проценты к выплате	18 764	16 142	12 660	13 792	1 132	8,9
Начисленные прочие расходы	1 342	3 392	16 818	16 202	-616	-3,7
Начисленные и просроченные комиссионные расходы банка	38	341	213	50	-163	-76,5
Прочие обязательства	5 979	48 594	20 604	34 440	13 836	67,2
Провизии по условным обязательствам	17 975	36 106	36 103	27 455	-8 648	-24,0
Собственный капитал	1 588 641	1 495 986	1 655 166	2 019 003	363 837	22,0
Уставный акционерный капитал	1 999 100	1 999 100	2 000 000	2 000 000	0	0,0
Резервный капитал	238 901	-419 260	-398 325	-344 835	53 490	-13,4
Нераспределенный чистый доход текущего года	-649 360	-83 854	53 491	363 838	310 347	580,2

Активы банка за I полугодие 2010 года выросли на 8,9% или 263,23 млн. тенге. Данный прирост связан в первую очередь с ростом прочих активов (на 877,24 млн. тенге, 99,4%) и уменьшением уровня провизий по займам клиентов (на 559,01 млн.тенге, 91%). Одновременно произошло снижение ссудного портфеля (-822,99 млн. тенге, -51,1%), а также начисленных процентов к получению (-245,58 млн. тенге, -89,4%).

Обязательства банка за I полугодие снизились на 100,61 млн. тенге, или на 7,7%. За анализируемый период произошло значительное снижение объема межбанковских средств (-48,06 млн. тенге, или -20%) и текущих счетов (-53,63 млн. тенге, или -22%).

Собственный капитал банка за отчетный период возрос на 363,84 млн. тенге, или на 22%. Прирост в основном связан с увеличением резервного капитала на 53,49 млн. тенге и получением по результатам 1-го полугодия нераспределенного дохода в размере 310,35 млн. тенге.

2. Анализ финансовых результатов:

в тыс. тенге

	01.07.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Изм-я по сравнению с аналог. периодом прошлого года	%
Процентные доходы	98 786	344 987	35 723	65 479	-33 307	-33,7
Процентные расходы	51 289	99 055	23 864	47 382	-3 907	-7,6
Чистый процентный доход	47 497	245 932	11 859	18 097	-29 400	-61,9
Расходы на провизии	145 949	406 340	457 815	458 452	312 503	214,1
Доходы от восстановления провизий	37 643	84 869	965 472	834 375	796 732	2 171,3
Чистый процентный доход за вычетом расходов на провизии	-60 809	-75 539	519 516	394 020	454 829	-739,1
Непроцентные доходы	185 302	522 130	37 511	151 740	33 562	0,7
Непроцентные расходы	178 853	357 523	86 798	172 801	-6 052	13,3
Чистый непроцентный доход	6 449	164 607	-49 287	-30 182	-36 631	-389,1
Расходы на провизии от прочей банковской деятельности	40 452	56 520	11 270	23 509	-16 943	-41,9
Доходы от восстановления провизий по прочей деятельности	14 572	24 557	9 126	14 388	-184	-1,3
Чистый доход до уплаты налогов	-80 240	57 105	468 085	363 838	444 078	-553,4
Подоходный налог	3 614	3 614	0	0	-3 614	-100,0
Чистый доход (убыток)	-83 854	53 491	468 085	363 838	447 692	-533,9

Чистый доход банка за I полугодие 2010 года составил 363,84 млн. тенге по сравнению с 83,85 млн. тенге убытка за аналогичный период прошлого года. Необходимо отметить, что основным источником роста показателя являются доходы от восстановления провизий.

Финансовые коэффициенты на 01.01.10 г.

Коэффициенты	01.07.2009	01.01.2010	01.07.2010	Описание
Чистый доход, тыс. тенге	-83 854	53 491	363 838	Деятельность банка по результатам I полугодия 2010 года прибыльная
ROA (Доходность активов), %	-0,01%	1,81	0,08%	
ROE (Доходность капитала), %	-0,14%	3,23	1,05%	
Провизии / Кредиты	37,20%	38,11%	7,02%	Положительные показатели рентабельности на 01.01.10 г. и на 01.07.10 г.
Просроченная задолженность/ссудный портфель	15,57%	18,20%	2,79%	Снижение уровня провизии за счет улучшения классификации активов
Собственный капитал на активы, %	47,35%	55,9%	62,65%	Уровень просроченной задолженности снизился

Динамика качества ссудного портфеля банка в 2010 году

Категория классификации	01.01.09 г.		01.07.09 г.		01.01.2010		01.04.2010		01.07.2010	
	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	922 657	41,9	809 180	49,89	776 125	92,14	734 939	92,33
Сомнительные 1-й категории	2 913	0,1	14 185	0,64	600	0,04	0	0	655	0,08
Сомнительные 2-й категории	30 017	1,4	0	0	0	0	6 000	0,71	5 574	0,70
Сомнительные 3-й категории	375 711	17,7	305 125	13,86	0	0	0	0	0	0
Сомнительные 4-й категории	17 335	0,8	152 021	6,9	0	0	0	0	0	0
Сомнительные 5-й категории	182 913	8,6	186 517	8,47	395 421	24,38	0	0	0	0
Безнадежные	531 150	25,1	621 362	28,22	416 660	25,69	60 172	7,15	54 799	6,88
Итого:	2 118 501	100	2 201 867	100	1 621 861	100	842 297	100	795 967	100

Источник: АФН

Согласно данным АФН, по состоянию на 01.07.2010 г. доля стандартных кредитов составила более 92%. Доля безнадежных кредитов не превышает 7% от ссудного портфеля.

Выполнение банком пруденциальных нормативов АФН РК на 01.07.10 г.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	Не менее 0,06	0,505
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	Не менее 0,06	0,419

Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	Не менее 0,12	0,519
Коэффициент ликвидности k4-1	Не менее 1	20,754
Коэффициент ликвидности k4-2	Не менее 0,9	7,041
Коэффициент ликвидности k4-3	Не менее 0,8	1,652
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	Не менее 1	85,595
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5	Не менее 0,9	30,290
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6	Не менее 0,8	15,864

По состоянию на 01.07.10 года Банком полностью соблюдены пруденциальные нормативы АФН РК.

По результатам анализа деятельности банка необходимо отметить следующие негативные моменты:

- 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 июля 2010 года собственный капитал АО «Данабанк» составил 2 019 003 000 тенге, что значительно меньше установленных требованиями минимального размера собственного капитала.
- По итогам деятельности за II квартал 2010 года наблюдалось некоторое снижение уровня средств клиентов.

В качестве положительных моментов можно выделить следующие:

- По информации эмитента, в настоящее время процесс приобретения контрольного пакета АО «Данабанк» индийским Punjab National Bank находится в завершающей стадии, хотя фактическое приобретение акций еще не произошло. 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.
- По состоянию на 01.07.2010 г. качество ссудного портфеля банка улучшилось по сравнению с началом года.

Результат проверки:

Наряду с имеющимися негативными моментами – такими как несоответствие уровня собственного капитала минимальным требованиям АФН, небольшое снижение средств клиентов, наблюдается ряд положительных моментов, в частности выполнение всех установленных АФН РК нормативов, улучшение качества ссудного портфеля, прибыльность деятельности Банка за I полугодие 2010 года. 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».