

**CENTERCREDIT**

"БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

JOINT STOCK COMPANY "BANK CENTERCREDIT"

N: 20-5-19/3936
от 18.02.2016г.

Президенту
АО «Казахстанская
фондовая биржа»
г-же Алдамберген А. Ө.

Уважаемая Алина Өтемісқызы!

АО «Банк ЦентрКредит» в соответствии с Договором об оказании услуг Представителя держателей облигаций № 124 от 31.05.2010г. и Дополнительного соглашения №4 от 05.03.2015г. по выпуску облигаций НИН KZP07Y10C336 (TEBNb18, C33-7) (далее Представитель), заключенным с АО «ForteBank» (далее Банк), провел анализ финансового состояния Банка по состоянию на 01.01.2016 г.

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- По итогам IV квартала 2015 года деятельность Банка является прибыльной.
- Банком выполняются пруденциальные нормативы.
- Банком осуществляется своевременная выплата купонного вознаграждения по выпущенным облигациям.

Результат проверки:

После объединения трех банков АО "Темірбанк", АО "ForteBank" к АО "Альянс Банк" (новое наименование – Акционерное общество "ForteBank"), объединенный банк показал следующие результаты деятельности по состоянию на 01.01.2016 г.:

- активы Банка составляют 1 065,8 млрд. тенге,
- обязательства Банка составляют 898,3 млрд. тенге,
- собственный капитал Банка составляет 167,4 млрд. тенге.

За достоверность предоставленной информации, необходимой для проведения анализа финансового состояния и состояния имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств АО «ForteBank» перед держателями облигаций, несет руководство АО «ForteBank».

Приложение:

Акт проверки финансового состояния АО «ForteBank» от 17.02.2016г.

С уважением,

Директор Департамента казначейства

Габасов Т.Р

Исполнитель: Идилова М. тел. (727) 2-44-31-05.

5111812

Қазақстан Республикасы, 050059
Алматы, Өл-Фараби даңғылы, 38

Телефондар: 8 (727) 244 30 00
8 8000 8000 88 (ҚР бойынша)
8 (727) 259 86 22
Факс: КСЖБКЗКХ
SWIFT: info@bcc.kz
E-mail: www.bcc.kz
http:

Республика Казахстан, 050059
Алматы, пр. Аль-Фараби, 38

Телефоны: 8 (727) 244 30 00
8 8000 8000 88 (по РК)
8 (727) 259 86 22
Факс: КСЖБКЗКХ
SWIFT: info@bcc.kz
E-mail: www.bcc.kz
http:

38, Al-Farabi av., Almaty,
050059, Republic of Kazakhstan

Phones: 8 (727) 244 30 00
8 8000 8000 88 (across Kazakhstan)
Fax: 8 (727) 259 86 22
SWIFT: КСЖБКЗКХ
E-mail: info@bcc.kz
http: www.bcc.kz

**Акт проверки финансового состояния Акционерного общества «ForteBank»
по состоянию на 01.01.2016 г.**

г. Алматы

17 февраля 2016 года

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

выявление устойчивости и платежеспособности Банка, эффективности управления активами Банка и способности отвечать по обязательствам перед владельцами облигаций по состоянию на 1 января 2016 года.

* - АО "ForteBank" рассматривается в связи с объединением банков (АО "Темірбанк", АО "ForteBank" к АО "Альянс Банк") и в рамках дополнительного соглашения №4 от 05.03.2015 г.

- **Объединение:**

В начале 2015 года произошла добровольная реорганизация в форме присоединения АО "Темірбанк" (далее – Темірбанк) и АО "ForteBank" (далее – ForteBank) к АО "Альянс Банк" (далее – Альянс Банк). 01 января 2015 года Председатели Правлений и главные бухгалтеры Альянс Банка, Темірбанка и ForteBank подписали передаточные акты, в соответствии с которыми все имущество, включая права требования и обязательства Темірбанка и ForteBank, переданы Альянс Банку.

Согласно справке о государственной перерегистрации юридического лица от 10 февраля 2015 года, новым наименованием АО "Альянс Банк" стало – Акционерное общество "ForteBank".

Банк имеет кредитные рейтинговые оценки от международного рейтингового агентства Standard&Poors (В/стабильный/В, kзBBB).

По состоянию на 01 октября 2015 года акционерами Банка являлись:

Наименование	Доля %
Утемуратов Булат Жамитович	74,89%

- **Лицензии Банка:**

Лицензия Национального Банка Республики Казахстан №1.2.29/197/36 от 27.02.2015 выдана АО «ForteBank».

- **Информация о выпусках облигаций*:**

KZ2C0Y20A641:

- а) общий объем выпуска – 2 200 000 000 (два миллиарда двести миллионов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 220 000 000 000 (двести двадцать миллиардов) штук;
- б) вид облигаций – купонные, субординированные;
- в) срок обращения – 20 (двадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 20 октября 2002 года;
- д) ставка вознаграждения – в первый год обращения составила 9% годовых от индексированной номинальной стоимости облигаций, до 15 марта 2010 года - по решению Правления Банка (в зависимости от ситуации на рынке, но не менее 5% годовых от номинальной стоимости). Начиная с 15 марта 2010 года составляет 8% годовых от номинальной стоимости облигаций на весь оставшийся срок обращения.
- е) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZP01Y20B553:**

- a) общий объем выпуска – 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 500 000 000 000 (пятьсот миллиардов) штук;
- b) вид облигаций – купонные, субординированные;
- c) срок обращения – 20 (двадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 07 июля 2005 года;
- e) ставка вознаграждения – в первый год обращения составила 8% годовых от номинальной стоимости облигаций, до 15 марта 2010 года - по решению Правления Банка (в зависимости от ситуации на рынке, но не менее 5% годовых от номинальной стоимости). Начиная с 15 марта 2010 года составляет 8% годовых от номинальной стоимости облигаций на весь оставшийся срок обращения.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZP01Y17B559:**

- a) общий объем выпуска – 4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 400 000 000 000 (четыреста миллиардов) штук;
- b) вид облигаций – купонные, субординированные;
- c) срок обращения – 17 (семнадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 30 декабря 2005 года;
- e) ставка вознаграждения – до 15 марта 2010 года плавающая, зависящая от уровня инфляции. Начиная с 15 марта 2010 года составляет 8% годовых от номинальной стоимости облигаций на весь оставшийся срок обращения.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZP04Y19B559:**

- a) общий объем выпуска – 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 300 000 000 000 (триста миллиардов) штук;
- b) вид облигаций – купонные, субординированные;
- c) срок обращения – 19 (девятнадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 01 июня 2006 года;
- e) ставка вознаграждения – первые два года с даты начала обращения – 9,7% годовых. Начиная с третьего года обращения до 15 марта 2010 года - плавающая, зависящая от уровня инфляции. Начиная с 15 марта 2010 года составляет 8% годовых от номинальной стоимости облигаций на весь оставшийся срок обращения.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZP05Y16B552:**

- a) общий объем выпуска – 3 500 000 000 (три миллиарда пятьсот миллионов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 350 000 000 000 (триста пятьдесят миллиардов) штук;
- b) вид облигаций – купонные, субординированные;
- c) срок обращения – 16 (шестнадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 1 июня 2006 года;
- e) ставка вознаграждения – первые три года с даты начала обращения – 9,7% годовых. Начиная с четвертого года обращения до 15 марта 2010 года - плавающая, зависящая от уровня инфляции. Начиная с 15 марта 2010 года составляет 8% годовых от номинальной стоимости облигаций на весь оставшийся срок обращения.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZP07Y20B550:**

- a) общий объем выпуска – 4 500 000 000 (четыре миллиарда пятьсот миллионов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 450 000 000 000 (четыреста пятьдесят миллиардов) штук;
- b) вид облигаций – купонные, субординированные;
- c) срок обращения – 20 (двадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 29 ноября 2006 года;
- e) ставка вознаграждения – первые три года с даты начала обращения – 8,5% годовых. Начиная с четвертого года обращения до 15 марта 2010 года - плавающая, зависящая от уровня инфляции. Начиная с 15 марта 2010 года составляет 8% годовых от номинальной стоимости облигаций, на весь оставшийся срок обращения.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZP08Y25B557:**

- a) общий объем выпуска – 4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 400 000 000 000 (четыреста миллиардов) штук;
- b) вид облигаций – купонные, субординированные;
- c) срок обращения – 25 (двадцать пять) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 29 ноября 2006 года;
- e) ставка вознаграждения – первые три года с даты начала обращения – 9% годовых. Начиная с 4 (четвертого) года обращения до 15 марта 2010 года - плавающая, зависящая от уровня инфляции. Начиная с 15 марта 2010 года составляет 8% годовых от номинальной стоимости облигаций на весь оставшийся срок обращения.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZP01Y13C333:**

- a) общий объем выпуска – 8 000 000 000 (восемь миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 800 000 000 000 (восемьсот миллиардов) штук;
- b) вид облигаций – купонные, субординированные;
- c) срок обращения – 13 (тринадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 14 апреля 2007 года;
- e) ставка вознаграждения – до 15 марта 2010 года 9,0% годовых от номинальной стоимости облигаций. Начиная с 15 марта 2010 года составляет 8% годовых от номинальной стоимости облигаций на весь оставшийся срок обращения.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZP02Y15C336:**

- a) общий объем выпуска – 8 000 000 000 (восемь миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 800 000 000 000 (восемьсот миллиардов) штук;
- b) вид облигаций – купонные, субординированные;
- c) срок обращения – 15 (пятнадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 14 апреля 2007 года;
- e) ставка вознаграждения – до 15 марта 2010 года 9,0% годовых от индексированной номинальной стоимости облигаций. Начиная с 15 марта 2010 года составляет 8% годовых от номинальной стоимости облигаций на весь оставшийся срок обращения.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц

продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZP03Y19C336:**

- a) общий объем выпуска – 6 000 000 000 (шесть миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 600 000 000 000 (шестьсот миллиардов) штук;
- b) вид облигаций – купонные, субординированные;
- c) срок обращения – 19 (девятнадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 14 апреля 2007 года;
- e) ставка вознаграждения – до 15 марта 2010 года 9,5% годовых от номинальной стоимости. Начиная с 15 марта 2010 года составляет 8% годовых от номинальной стоимости облигаций на весь оставшийся срок обращения.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZP04Y19C334:**

- a) общий объем выпуска – 6 000 000 000 (шесть миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 600 000 000 000 (шестьсот миллиардов) штук;
- b) вид облигаций – купонные, субординированные;
- c) срок обращения – 19 (девятнадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 14 апреля 2007 года;
- e) ставка вознаграждения – До 15 марта 2010 года 9,5% годовых от номинальной стоимости. Начиная с 15 марта 2010 года составляет 8% годовых от номинальной стоимости облигаций на весь оставшийся срок обращения.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZP05Y20C339:**

- a) общий объем выпуска – 6 000 000 000 (шесть миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 600 000 000 000 (шестьсот миллиардов) штук;
- b) вид облигаций – купонные, субординированные;
- c) срок обращения – 20 (двадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 14 апреля 2007 года;
- e) ставка вознаграждения – до 15 марта 2010 года 8,5% годовых от индексированной номинальной стоимости облигаций. Начиная с 15 марта 2010 года составляет 8% годовых от номинальной стоимости облигаций на весь оставшийся срок обращения.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZP06Y20C337:**

- a) общий объем выпуска – 6 000 000 000 (шесть миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 600 000 000 000 (шестьсот миллиардов) штук;
- b) вид облигаций – купонные, субординированные;
- c) срок обращения – 20 (двадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 14 апреля 2007 года;
- e) ставка вознаграждения – первые три года с даты начала обращения включительно – 8,5% годовых. Начиная с четвертого года обращения до 15 марта 2010 года - плавающая, зависящая от уровня инфляции. Начиная с 15 марта 2010 года составляет 8% годовых от номинальной стоимости

облигаций на весь оставшийся срок обращения.

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

KZP07Y10C336:

- a) общий объем выпуска – 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 1 000 000 000 000 (один триллион) штук;
- b) вид облигаций – купонные, с обеспечением (ипотечные);
- c) срок обращения – 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 15 марта 2010 года;
- e) ставка вознаграждения – ставка вознаграждения по облигациям в первый год обращения составила 8% годовых от номинальной стоимости облигаций. Начиная с 15.03.2011 года - плавающая, зависящая от уровня инфляции. Максимальное значение ставки купонного вознаграждения – 12% годовых, минимальное – 8%. Текущая купонная ставка – 8% годовых.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZP01Y10F043:

- a) общий объем выпуска – 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 000 (одна тысяча) тенге каждая, общее количество облигаций – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук;
- b) вид облигаций – купонные;
- c) срок обращения – 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 27 июля 2015 года;
- e) ставка вознаграждения – фиксированная 10,13% годовых от номинальной стоимости облигаций.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

XS1153772725:

- a) общий объем выпуска – 236 570 000 (двести тридцать шесть миллионов пятьсот семьдесят тысяч) долларов США; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) доллар США каждая, общее количество облигаций – 236 570 000 (двести тридцать шесть миллионов пятьсот семьдесят тысяч) штук;
- b) вид облигаций – купонные международные
- c) срок обращения – 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 15 декабря 2014 года;
- e) ставка вознаграждения – фиксированный полугодовой купон 11,75% годовых.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней;

KZ2C00003473

- a) общий объем выпуска – 65 000 000 000 (шестьдесят пять миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 000 (тысяча) тенге каждая, общее количество облигаций – 65 000 000 (шестьдесят пять миллионов) штук;
- b) вид облигаций – облигации;
- c) срок обращения – 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – нет информации;
- e) ставка вознаграждения – нет информации.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней
- g) По данным ценным бумагам торги не открыты

*- источник информации – официальный сайт Казахстанской фондовой биржи (KASE)

** - по данным купонным облигациям Банк допустил дефолт, задолженность урегулирована путем реструктуризации долга.

- **Объект проверки:**

Финансовое состояние Банка по состоянию на 01 января 2016 года для предоставления результата проверки Держателям облигаций.

- **Проверяемые документы:**

1. Бухгалтерский баланс на 01 января 2016 года.
2. Отчет о доходах и расходах на 01 января 2016 года.

Анализ финансового состояния*

1. Финансовая отчетность

в тыс. тенге

	01.07.2015	01.10.2015	01.01.2016	изм-я за квартал	изм-я за квартал, в %
Активы	844 008 537	984 205 129	1 065 707 128	81 501 999	8.28
Наличная валюта	20 505 304	21 139 489	32 089 102	10 949 613	51.80
Депозиты в НБ РК	90 615 843	79 674 369	99 336 770	19 662 401	24.68
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт, овердрафт и до востребования	11 790 405	22 864 504	27 875 939	5 011 435	21.92
Межбанковские вклады и займы до 1 месяца, в т.ч. овердрафты и просроченная задолженность	9 687 103	6 647 523	19 028 607	12 381 084	186.25
Межбанковские вклады и займы свыше 1 месяца	8 772 357	13 285 973	21 083 558	7 797 585	58.69
Ценные бумаги	48 752 528	60 396 674	74 112 441	13 715 767	22.71
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	50 000	47 927 026	16 077 005	-31 850 021	-66.46
Коммерческие займы	469 333 160	516 615 632	505 612 068	-11 003 564	-2.13
Инвестиции в капитал других юридических лиц	2 278 556	2 278 556	2 315 563	37 007	1.62
Основные средства и материальные запасы	53 980 236	64 862 768	74 880 090	10 017 322	15.44
Нематериальные активы	2 158 869	2 050 173	2 816 219	766 046	37.36
Начисленные проценты к получению	67 515 510	75 912 731	80 710 332	4 797 601	6.32
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	3 677 035	4 047 573	4 431 082	383 509	9.48
Прочие активы	294 005 178	407 483 904	156 663 656	-250 820 248	-61.55
Провизии по займам клиентам	-24 228 443	-28 627 976	-34 167 942	-5 539 966	19.35

Провизии по межбанковским вкладам и займам	-118	-970	-5 304	-4 334	446.80
Провизии по дебиторской задолженности	-213 144 369	-308 236 362	-12 687 124	295 549 238	95.88
Провизии от прочей банковской деятельности	-1 740 617	-4 116 458	-4 464 934	-348 476	8.47
Обязательства	678 792 106	817 873 728	898 339 444	80 465 716	9.84
Текущие счета	69 219 821	86 072 372	97 541 931	11 469 559	13.33
Картсчета	488 984	421 634	442 795	21 161	5.02
Депозиты до востребования	482 662	537 806	1 296 914	759 108	141.15
Срочные депозиты	445 635 615	515 803 687	576 988 462	61 184 775	11.86
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	1 000 000	0	0	0	0
Обязательства перед НБ РК	5 937	5 937	5 937	0	0.00
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт и до востребования	270 891	631 588	534 063	-97 525	-15.44
Межбанковские средства до 1 месяца	0	0	0	0	0.00
Межбанковские средства свыше 1 месяца	59 539 884	38 997 372	39 302 412	305 040	0.78
Субординированный долг и облигации	88 327 059	155 733 883	165 851 126	10 117 243	6.50
Начисленные проценты к выплате	7 565 920	9 268 351	9 193 541	-74 810	-0.81
Прочие обязательства	6 255 333	10 401 098	7 182 263	-3 218 835	-30.95
Провизии по условным обязательствам	0	0	0	0	0.00
Собственный капитал	165 216 431	166 331 401	167 367 684	1 036 283	0.62
Уставный акционерный капитал	332 814 079	332 814 079	332 814 079	0	0.00
Резервный капитал	-175 536 504	-175 638 040	-178 377 546	-2 739 506	1.56
Нераспределенный чистый доход текущего года	7 938 856	9 155 362	12 931 151	3 775 789	41.24

По состоянию на 01 января 2016 года совокупные активы Банка составили 1 065,8 млрд. тенге, увеличившись за квартал на 8,28%.

Обязательства Банка за квартал увеличились на 9,84% и составили 898,3 млрд. тенге.

Собственный капитал Банка за квартал вырос 0,62% и составил 167,4 млрд. тенге.

2. Анализ финансовых результатов:

в тыс. тенге

	01.07.2015	01.10.2015	01.01.2016
Процентные доходы	40 940 689	58 618 751	77 454 546
Процентные расходы	25 123 399	37 550 191	51 326 712
Чистый процентный доход	15 817 290	21 068 560	26 127 834
Расходы на провизии	62 507 798	85 841 839	117 149 401
Доходы от восстановления провизий	109 549 820	138 925 532	167 166 783

Чистый процентный доход за вычетом расходов на провизии	62 859 312	74 152 253	76 145 216
Непроцентные доходы	34 441 254	272 536 807	368 277 314
Непроцентные расходы	88 164 460	331 409 427	421 110 348
Чистый непроцентный доход (расход)	-53 723 206	-58 872 620	-52 833 034
Расходы на провизии от прочей банковской деятельности	3 003 590	6 226 848	8 321 985
Доходы от восстановления провизий по прочей деятельности	321 180	1 117 417	2 570 053
Чистый доход до уплаты налогов	6 453 696	10 170 202	17 560 250
Подоходный налог	-1 444 899	1 055 101	6 555 101
Чистый доход	7 898 595	9 115 101	11 005 149

По итогам IV-го квартала 2015 года Банком получена прибыль в размере 11,01 млрд. тенге.

*- источник информации – Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах форма (700-Н)

Финансовые коэффициенты:

Коэффициенты	01.07.2015	01.10.2015	01.01.2016	Описание
Чистый доход, тыс. тенге	7 898 595	9 115 101	11 005 149	Деятельность Банка по итогам IV-го квартала 2015 года является прибыльной
ROA (Доходность активов), %	0,94%	0,93%	1.03%	Показатели рентабельности положительные
ROE (Доходность капитала), %	4,78%	5,48%	6.58%	
Провизии/Ссудный портфель	5,08%	5,54%	6,76%	Уровень провизии увеличился. незначительно
Собственный капитал на активы, %	19,58%	16,90%	15.70%	Уровень капитализации уменьшился
ЧПМ	2,70%	3,27%	4.61%	ЧПМ с начала по итогам IV-го квартала 2015 изменилась незначительно.

*- Коэффициенты рассчитаны на отчетные даты

Выполнение банком пруденциальных нормативов НБ РК на 01.01.2016 г.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	Не менее 0,06	0.187
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	Не менее 0,06	0.187
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	Не менее 0,12	0.216
Коэффициент текущей ликвидности k4	Не менее 0,30	2.320
Коэффициент текущей ликвидности k4.1	Не менее 1,0	15.080
Коэффициент краткосрочной ликвидности k4.2	Не менее 0,9	5.490
Коэффициент ликвидности k4.3	Не менее 0,8	3.638
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.4	Не менее 1,0	11.325
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.5	Не менее 0,9	5.820
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.6	Не менее 0,8	4.052

*по данным КФН

По состоянию на 01.01.2016 года Банком выполняются все пруденциальные нормативы.

Динамика качества ссудного портфеля.

	01.04.15 г. ForteBank	01.07.15 г. ForteBank	01.10.15 г. ForteBank	01.01.16 г. ForteBank
Кредиты с просрочкой платежей, в %	25,91%	21,78%	20,37%	14,97%
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней, в %	14,87%	13,86%	13,25%	8,97%

*по данным КФН

Анализ корпоративных событий Эмитента

Корпоративные события Эмитента, опубликованные на интернет-сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» KASE	Характер события
/KASE, 11.11.15/ – АО "ForteBank" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о наложении на него Национальным Банком Республики Казахстан административных взысканий в виде штрафов - административное взыскание в виде штрафов в размере 600 (шестьсот) месячных расчетных показателей за правонарушение, выраженное в предоставлении в уполномоченный орган недостоверной отчетности, предоставляемой в соответствии с пунктами 1 и 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 08 мая 2015 года №76 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности банков второго уровня Республики Казахстан и Правил их предоставления» (далее – Постановление №76) по форме согласно приложению №4 к настоящему Постановлению №76 повторно в течение года после наложения административного взыскания, ответственность за которое предусмотрена частью 3 статьи 213 Кодекса Республики Казахстан об Административных Правонарушениях - административное взыскание в виде штрафов в размере 600 (шестьсот) месячных расчетных показателей за правонарушение, выраженное в предоставлении в уполномоченный орган недостоверной отчетности, предоставляемой в соответствии с пунктами 1 и 2 Постановления 76 по форме согласно приложению №12 к настоящему Постановлению №76 повторно в течение года после наложения административного взыскания, ответственность за которое предусмотрена частью 3 статьи 213 Кодекса Республики Казахстан об Административных Правонарушениях - административное взыскание в виде штрафов в размере 600 (шестьсот) месячных расчетных показателей за правонарушение, выраженное в предоставлении в уполномоченный орган недостоверной отчетности, предоставляемой в соответствии с подпунктами 1) пункта 2 Постановления 76 по форме согласно приложению №7 к настоящему Постановлению №76 повторно в течение года после наложения административного взыскания, ответственность за которое предусмотрена частью 3 статьи 213 Кодекса Республики Казахстан об Административных Правонарушениях - административное взыскание в виде штрафов в размере 600 (шестьсот) месячных расчетных показателей за правонарушение, выраженное в предоставлении в уполномоченный орган недостоверной отчетности, предоставляемой в соответствии с подпунктами 1) пункта 2 Постановления 76 по форме согласно приложению №9 к настоящему Постановлению №76 повторно в течение года после наложения административного взыскания, ответственность за которое предусмотрена частью 3 статьи 213 Кодекса Республики Казахстан об Административных Правонарушениях - административное взыскание в виде штрафов в размере 600 (шестьсот) месячных расчетных показателей за правонарушение, выраженное в предоставлении в уполномоченный орган недостоверной отчетности, предоставляемой в соответствии с подпунктами 1) пункта 2 Постановления 76 по форме согласно приложению №10 к настоящему Постановлению №76 повторно в течение года после наложения административного взыскания, ответственность за которое предусмотрена частью 3 статьи 213 Кодекса Республики Казахстан об Административных Правонарушениях - административное взыскание в виде штрафов в размере 600 (шестьсот) месячных расчетных показателей за правонарушение, выраженное в предоставлении в уполномоченный орган недостоверной отчетности, предоставляемой в соответствии с подпунктами 1) пункта 2 Постановления 76 по форме согласно приложению №11 к настоящему Постановлению №76 повторно в течение года после наложения административного взыскания, ответственность за которое предусмотрена частью 3 статьи 213 Кодекса Республики Казахстан об Административных Правонарушениях	Негативное

/KASE, 08.12.15/ - АО "ForteBank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 04 декабря 2015 года 18-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP07Y20B550 (KZ2C00000065, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", TEBNb10). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 64 475 722,81 тенге. /KASE, 08.12.15/ - АО "ForteBank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 04 декабря 2015 года 18-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP08Y25B557 (KZ2C00000073, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", TEBNb11). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 126 525 279,01 тенге. /KASE, 08.12.15/ - АО "ForteBank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 04 декабря 2015 года 19-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP04Y19B559 (KZ2C00000040, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", TEBNb7). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 87 332 346,67 тенге. /KASE, 08.12.15/ - АО "ForteBank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 04 декабря 2015 года 19-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP05Y16B552 (KZ2C00000057, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", TEBNb8). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 108 245 680,00 тенге.	Положительное
/KASE, 28.12.15/ – АО "ForteBank" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE пресс-релиз о решениях своего Совета директоров: начало цитаты ... о прекращении с 25 декабря 2015 года полномочий Исатаева Тимура Ризабековича в качестве Председателя Правления банка. При этом Исатаев Т.Р. продолжит свое участие в управлении банком в качестве члена Совета директоров. Одновременно было принято решение об избрании Председателем Правления банка Куанышева Талгата Жумановича, ранее занимавшего должность первого заместителя Председателя Правления банка.	Умеренно нейтральное
/KASE, 06.01.16/ - АО "ForteBank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 30 декабря 2015 года 21-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y17B559 (KZ2C00000032, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", TEBNb6). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 92 537 248,50 тенге.	Положительное
/KASE, 27.01.16/ – АО "ForteBank" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о наложении на банк Постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 25 января 2016 года административного взыскания "в виде штрафа в размере 600 ... минимальных расчетных показателей за административное правонарушение, выразившееся в предоставлении в уполномоченный орган недостоверной отчетности повторно, после наложения административного взыскания, ответственность за которое предусмотрена частью 3 статьи 218 КоАП."	Негативное
/KASE, 27.01.16/ - АО "ForteBank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 13 января 2016 года 21-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y20B553 (KZ2C00000024, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", TEBNb4). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 25 494 000,00 тенге.	Положительное
/KASE, 04.02.16/ – АО "ForteBank" (Алматы, далее в цитате – Банк), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о том, что 30 января 2016 года Совет директоров банка принял решение об избрании "Туякбаева Ерлана Тулегеновича членом Правления – заместителем Председателя Правления Банка, освободив его от должности член Правления – Управляющий директор, со сроком полномочий до 31 января 2018 года."	Умеренно нейтральное

/KASE, 05.02.2016/ – В соответствии с решением Правления Казахстанской фондовой биржи (KASE) с 05 февраля 2016 года в торговой системе и базах данных KASE изменена следующая информация по международным облигациям USY8584LAA18, US87971SAA87 (официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", TEBNe1) АО "Темірбанк": - международные идентификационные номера изменены с US87971SAA87 на US34955XAA90 и с USY8584LAA18 на USY2497PAD51; - эмитент заменен с АО "Темірбанк" на АО "ForteBank". Сокращенное обозначение (торговый код) указанных облигаций остается прежним – TEBNe1.	Умеренно нейтральное
/KASE, 08.02.16/ – АО "ForteLeasing" (ФортеЛизинг) (Алматы), акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о том, что "29 января 2016 года АО "ForteBank" были приобретены простые акции АО ForteLeasing" (ФортеЛизинг) и увеличена доля до 80,58 %."	Умеренно нейтральное
/KASE, 15.02.16/ - АО "ForteBank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 08 февраля 2016 года первого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003374 (KZP01Y10F043, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ASBNb27). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 2 530 416 208,35 тенге.	Положительное

На основании вышеизложенного, можно судить о преимущественно нейтральном и умеренно-положительном характере корпоративных событий Эмитента, имевших место в отчетном периоде, за исключением событий связанных с привлечением Эмитента к административной ответственности.

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- По итогам IV-го квартала 2015 года деятельность Банка является прибыльной.
- Банком выполняются пруденциальные нормативы.
- Банком осуществляется своевременная выплата купонного вознаграждения по выпущенным облигациям.

Результат проверки:

После объединения трех банков АО "Темірбанк", АО "ForteBank" к АО "Альянс Банк" (новое наименование – Акционерное общество "ForteBank"), объединенный банк показал следующие результаты деятельности по состоянию на 01.01.2016 г.: активы Банка составили 1 065,8 млрд. тенге, обязательства банка составили 898,3 млрд. тенге, собственный капитал банка составил 167,4 млрд. тенге.

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



Есельбаева А.Е.

Примечание: ответственность за предоставленные данные, использованные при составлении отчёта, несет руководство АО «ForteBank».