

Акт проверки финансового состояния Акционерного общества «Темірбанк» по состоянию на 01.01.11 г.

г. Алматы

05 марта 2011 года

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

выявление устойчивости и платежеспособности Банка, эффективности управления активами Банка и способности отвечать по обязательствам перед владельцами облигаций по состоянию на 01 января 2011 года.

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

Банк был зарегистрирован в марте 1992 года как акционерный коммерческий железнодорожный банк «Темірбанк». Учредителями АКЖБ «Темірбанк» выступили 20 крупных железнодорожных предприятий: Управления Алма-Атинской, Западно-Казахстанской, Целинной железных дорог, Акмолинский авиаотряд, институт «Алма-Атагипротранс» и другие.

В 1995 году банк был полностью приватизирован и 21 марта 1996 года зарегистрирован как ОАО «Темірбанк».

16 января 2004 года банк был перерегистрирован под наименованием АО «Темірбанк».

В октябре 2007 года банк был перерегистрирован под наименованием «Дочерняя организация Акционерного общества "Банк ТуранАлем" - Акционерное общество "Темірбанк».

01 июля 2008 года новым названием банка стало «Дочерняя организация Акционерного общества «БТА Банк» - Акционерное общество «Темірбанк».

25 июня 2010 года переименовано в Акционерное общество «Темірбанк».

Банк имеет кредитные рейтинговые оценки от международных рейтинговых агентств Fitch (В-/стабильный/В), Standard&Poors (В/стабильный/В).

По состоянию на 01 января 2011 года акционерами Банка являлись:

Наименование	Доля, %
АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына"	79,88%

- **Лицензии Банка:**

- Банк имеет единую лицензию Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 19 ноября 2007 года № 107.

- **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 – ставка вознаграждения по облигациям в первый год обращения составит 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 размер ставки вознаграждения (интереса) составит 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:

- а) общий объем выпуска – 5 000 000 000 (пять миллиарда) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 500 000 000 000 (пятьсот миллиардов) штук;
- б) вид облигаций – купонные, субординированные;
- в) срок обращения – 20 (двадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 07 июля 2005 года;
- д) ставка вознаграждения – в первый год обращения составит 8% годовых от номинальной стоимости облигаций, 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 размер ставки вознаграждения (интереса) составит 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.

KZP01Y17B559:

- а) 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;
- б) вид облигаций – купонные, без обеспечения, субординированные;
- в) срок обращения – 17 (семнадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 30 декабря 2005 года;
- д) ставка вознаграждения – до 15 марта 2010 года ставка купонного вознаграждения плавающая, зависит от уровня инфляции. Ставка вознаграждения по облигациям начиная с 15 марта 2010 года составит 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.

KZP04Y19B559:

- а) 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;
- б) вид облигаций – купонные, без обеспечения, субординированные;
- в) срок обращения – 19 (девятнадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 01 июня 2006 года;
- д) 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 составит 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.

KZP05Y16B552:

- а) 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;
- б) вид облигаций – купонные, без обеспечения, субординированные;
- в) срок обращения – 16 (шестнадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 1 июня 2006 года;
- д) 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, пересматриваемая два раза в год, максимальное значение ставки купонного вознаграждения 11,0% годовых, минимальное – 8,5%. Начиная с 15 марта 2010 года составит 8% годовых от номинальной стоимости облигаций на весь оставшийся срок обращения.

KZP07Y20B550:

- а) 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;
- б) вид облигаций – купонные, без обеспечения, субординированные;
- в) срок обращения – 20 (двадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 29 ноября 2006 года;
- д) 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, максимальное значение ставки купонного вознаграждения 10% годовых, минимальное – 5%. Начиная с 15 марта 2010 года составит 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.

KZP08Y25B557:

- а) 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;
- б) вид облигаций – купонные, без обеспечения, субординированные;
- в) срок обращения – 25 (двадцать пять) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 29 ноября 2006 года;
- д) ставка вознаграждения – первые три года с даты начала обращения – 9% годовых. Начиная с (четвертого) года обращения до 15 марта 2010 года - плавающая, зависящая от уровня инфляции, максимальное значение ставки купонного вознаграждения 10,5% годовых, минимальное – 5%. Начиная с 15 марта 2010 года составит 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.

KZP02Y15C336:

- а) 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;
- б) вид облигаций – купонные, без обеспечения, субординированные;

- в) срок обращения – 15 (пятнадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 14 апреля 2007 года;
- д) ставка вознаграждения – до 15 марта 2010 года 9,0% годовых от индексированной номинальной стоимости облигаций. Начиная с 15 марта 2010 года составит 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.

KZP03Y19C336:

- а) 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;
- б) вид облигаций – купонные, индексированные, с обеспечением;
- в) срок обращения – 19 (девятнадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 14 апреля 2007 года;
- д) ставка вознаграждения – до 15 марта 2010 года 9,5% годовых от номинальной стоимости. Начиная с 15 марта 2010 года составит 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.

KZPC6Y10C334:

- а) 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;
- б) вид облигаций – купонные, без обеспечения, субординированные;
- в) срок обращения – 19 (девятнадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 14 апреля 2007 года;
- д) ставка вознаграждения – До 15 марта 2010 года 9,5% годовых от номинальной стоимости. Начиная с 15 марта 2010 года составит 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.

KZP05Y20C339:

- а) 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;
- б) вид облигаций – купонные, без обеспечения, субординированные;
- в) срок обращения – 20 (двадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 14 апреля 2007 года;
- д) ставка вознаграждения – до 15 марта 2010 года 8,5% годовых от индексированной номинальной стоимости облигаций на весь период обращения облигаций. Начиная с 15 марта 2010 года составит 8% годовых от номинальной стоимости облигаций на весь оставшийся срок обращения.

KZP06Y20C337:

- а) 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;
- б) вид облигаций – купонные, без обеспечения, субординированные;
- в) срок обращения – 20 (двадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 14 апреля 2007 года;

д) 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 составит 8% годовых от номинальной стоимости облигаций на весь оставшийся срок обращения. Согласно условиям плана реструктуризации Банка вознаграждение за период с 14.10.2009 г. по 14.04.2010 г. будет начисляться следующим образом – с 14.10.2009 г. по 15.03.2010 г. по ставке 8,5%, с 15.03.2010 г. по 14.04.2010 г. по ставке 8%.

KZP07Y10C336:

- а) 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;
- б) вид облигаций: купонные, с обеспечением (ипотечные);
- в) срок обращения – 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 15 марта 2010 года;
- д) ставка вознаграждения – ставка вознаграждения по облигациям в первый год обращения составит 8% годовых от номинальной стоимости облигаций. До 15.03.2011 года ставка вознаграждения по облигациям данного выпуска составит 8% годовых. Начиная с 15.03.2011 года - плавающая, зависящая от уровня инфляции. Максимальное значение ставки купонного вознаграждения – 12% годовых, минимальное – 8%.

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

- **Объект проверки:**

Финансовое состояние Банка по состоянию на 01 января 2011 года для предоставления результата проверки Держателям облигаций.

- **Проверяемые документы:**

1. Сведения по остаткам на балансовых счетах АО «Темірбанк» (форма 700-Н) на 01.10.09 г., 01.01.10 г., 01.10.10 г., 01.01.11 г.

Анализ финансового состояния

1. Финансовая отчетность

в тыс. тенге

	01.10.2009	01.01.2010	01.10.2010	01.01.2011	Изм-я за IV квартал 2010 г.	Изм-я за IV квартал 2010 г., в %
Активы	230 739 231	179 142 040	190 327 717	198 840 190	8 512 473	4,47%
Наличная валюта	3 696 796	3 444 862	5 693 069	5 940 276	247 207	4,34%
Депозиты в НБ РК	1 806 384	4 566 868	22 750 250	17 673 582	-5 076 668	-22,31%
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт, овердрафт и до востребования	556 294	528 875	1 418 732	1 734 091	315 359	22,23%
Межбанковские вклады и займы до 1 месяца, в т.ч. овердрафты и просроченная задолженность	1 154 537	2 139 882	3 854 217	992 861	-2 861 356	-74,24%
Межбанковские вклады и займы свыше 1 месяца	6 550 216	4 908 036	2 471 847	761 439	-1 710 408	-69,20%
Торговые ценные бумаги	15 330 076	15 944 542	21 591 464	30 741 297	9 149 833	42,38%

Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	4 374 254	0	0	1339002	1 339 002	0,00%
Коммерческие займы	263 302 042	255 274 450	235 154 330	209 245 065	-25 909 265	-11,02%
Инвестиции в капитал других юридических лиц	420 585	420 585	297 537	301 648	4 111	1,38%
Основные средства и материальные запасы	2 474 046	2 223 626	3 615 449	3 533 526	-81 923	-2,27%
Нематериальные активы	259 077	236 544	301 206	278 603	-22 603	-7,50%
Начисленные проценты к получению	15 010 420	15 011 285	16 362 071	19 121 390	2 759 319	16,86%
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	14 564	6 387	2 036	2 024	-12	-0,59%
Прочие активы	1 220 411	901 928	5 421 439	14 558 951	9 137 512	168,54%
Провизии по займам клиентам	-84 082 921	-122 076 328	-127 924 127	-106 816 922	21 107 205	-16,50%
Провизии по межбанковским вкладам и займам	-1 067 482	-4 092 715	0	0	0	0,00%
Провизии по ценным бумагам	-66 290	-66 290	0	0	0	0,00%
Провизии по дебиторской задолженности	-80 302	-102 480	-558 093	-559 616	-1 523	0,27%
Провизии от прочей банковской деятельности	-133 476	-128 017	-123 710	-7 027	116 683	-94,32%
Обязательства	267 058 123	262 598 597	172 915 979	176 997 015	4 081 036	2,36%
Текущие счета	8 321 633	9 242 338	13 231 836	13 847 911	616 075	4,66%
Картсчета	1 412 635	3 821	4 253	3 002	-1 251	-29,41%
Депозиты до востребования	174 719	151 513	191 767	213 046	21 279	11,10%
Срочные депозиты	153 581 729	149 894 437	50 361 826	114 461 181	64 099 355	127,28%
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	7 142 018	4 430 008	0	0	0	0,00%
Обязательства перед НБ РК	5 937	5 937	5 937	5 937	0	0,00%
Обязательства перед местными органами власти	0	0	0	0	0	0,00%
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт и до востребования	964 562	558 225	24 386	4 896	-19 490	-79,92%
Межбанковские средства до 1 месяца	31 602 075	52 463 970	0	0	0	0,00%
Межбанковские средства свыше 1 месяца	23 688 526	1 842 423	60 102 126	2 539 707	-57 562 419	-95,77%
Субординированный долг и облигации	29 084 283	29 015 402	41 992 847	42 470 228	477 381	1,14%
Вклады дочерних организаций специального назначения	0	0	0	0	0	0,00%
Начисленные проценты к выплате	8 421 196	12 497 793	4 721 961	1 333 490	-3 388 471	-71,76%
Начисленные и просроченные комиссионные расходы банка	17 868	243 820	112 261	234 666	122 405	109,04%
Прочие обязательства	2 637 027	2 246 774	2 163 404	1 879 685	-283 719	-13,11%
Провизии по условным обязательствам	3 915	2 136	3 375	3 266	-109	-3,23%
Собственный капитал	-36 318 892	-83 456 557	17 411 738	21 843 175	4 431 437	25,45%
Уставный акционерный капитал	38 918 902	38 918 902	64 076 362	64 076 362	0	0,00%
Резервный капитал	10 711 818	10 711 718	-123 372 706	-123 373 819	-1 113	0,00%
Нераспределенный чистый доход текущего года	-85 949 612	-133 087 177	76 708 082	81 140 632	4 432 550	5,78%

За IV квартал 2010 года активы Банка возросли на 8,51 млрд. тенге, или на 4,47%. Прирост связан, в первую очередь, с торговыми ценными бумагами (рост на 9,15 млрд. тенге, или 42,38%), начисленными процентами к получению (рост на 2,76 млрд. тенге, или 16,86%), прочими активами (рост на 9,14 млрд. тенге или 168,54%). Одновременно наблюдается снижение ссудного портфеля банка (на 25,91 млрд.

тенге, или на 11,02%). Объем провизий по займам клиентов уменьшился на 21,11 млрд. тенге, или на 16,5%.

Обязательства банка за прошедший квартал увеличились на 4,08 млрд. тенге, или на 2,36%. Основной рост произошел по срочным депозитам (на 64,10 млрд. тенге, или 127,28%). Так же наблюдалось значительное снижение межбанковских займов свыше 1 месяца (на 57,56 млрд., тенге или на 95,77%)

Собственный капитал банка в течение отчетного квартала вырос на 4,43 млрд. тенге, или на 25,45%, за счет изменения нераспределенного чистого дохода текущего года (рост на 4,43 млрд. тенге или на 5,78%)

2. Анализ финансовых результатов:

в тыс. тенге

	01.10.2009	01.01.2010	01.10.2010	01.01.2011	Изменения за 12 месяцев	Изм-я за 12 месяцев, %
Процентные доходы	21 471 457	26 862 052	20 093 672	27 421 206	559 154	2,08
Процентные расходы	21 887 447	28 267 505	19 325 560	23 369 048	-4 898 457	-17,33
Чистый процентный доход	-415 990	-1 405 453	768 112	4 052 158	5 457 611	-388,32
Расходы на провизии	75 184 634	126 109 981	50 072 460	69 552 707	-56 557 274	-44,85
Доходы от восстановления провизий	9 479 856	14 091 280	43 682 934	57 526 253	43 434 973	308,24
Чистый процентный доход за вычетом расходов на провизии	-66 120 768	-113 424 154	-5 621 414	-7 974 296	105 449 858	-92,97
Непроцентные доходы	8 143 118	8 794 117	106 863 344	108 976 343	100 182 226	1 139,20
Непроцентные расходы	27 827 764	28 229 165	24 081 306	28 891 794	662 629	2,35
Чистый непроцентный доход (расход)	-19 684 646	-19 435 048	82 782 038	80 084 549	99 519 597	-512,06
Расходы на провизии от прочей банковской деятельности	239 400	267 893	425 591	429 419	161 526	60,29
Доходы от восстановления провизий по прочей деятельности	30 458	39 817	14 378	18 212	-21 605	-54,26
Чистый доход до уплаты налогов	-86 014 356	-133 087 177	76 749 411	71 699 046	204 786 223	-153,87
Подоходный налог	0	0	41 329	-9 440 473	-9 440 473	0,00
Чистый доход	-86 014 356	-133 087 177	76 708 082	81 139 519	214 226 696	-160,97

За 2010 год чистый доход банка составил 81,14 млрд. тенге, по сравнению с 133,09 млрд. тенге убытков за 12 месяцев 2009 года. Данный финансовый результат является следствием реструктуризации обязательств банка, значительная доля которых была списана.

Финансовые коэффициенты на 01.01.11 г.

Коэффициенты	01.01.2010	01.07.2010	01.10.2010	01.01.2011	Описание
Чистый доход, тыс. тенге	-133 087 177	77 622 336	76 708 082	81 139 519	Положительная динамика доходности за счет завершения процедуры реструктуризации обязательств.

ROA (Доходность активов), %	-69,65%	65,37%	48,83%	42,84%	Показатели рентабельности за 2010 г. сложились положительные. Отрицательный показатель ROE связан с отрицательным средним значением собственного капитала в прошедшем году.
ROE (Доходность капитала), %	159,47%	778,86%	-1081,16%	-266,85%	
Просроченные кредиты/ Ссудный портфель	14,42%	16,28%	16,99%	11,14%	Доля просроченных кредитов снизилась.
Провизии/ Ссудный портфель	47,82%	52,80%	54,40%	51,05%	Наблюдается незначительное снижение уровня провизий
Собственный капитал на активы, %	-46,59%	9,85%	9,15%	10,99%	Положительное значение данного показателя связано с полученной банком в 2010 прибылью в связи с проведенной реструктуризацией..

Классификация займов банка (согласно данным АФН):

Категория классификации	01.01.10 г.		01.07.10 г.		01.10.10 г.		01.01.11 г.	
	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %
Стандартные	120 471 218	45,96%	98 682 597	39,16%	39 390 184	16,32%	37 793 827	17,81%
Сомнительные 1-й категории	7 739 480	2,95%	5 041 702	2,00%	52 140 223	21,60%	51 348 119	24,20%
Сомнительные 2-й категории	5 106 510	1,95%	9 849 084	3,91%	3 418 839	1,42%	1 321 772	0,62%
Сомнительные 3-й категории	2 589 340	0,99%	3 365 645	1,34%	11 293 369	4,68%	3 241 679	1,53%
Сомнительные 4-й категории	1 937 093	0,74%	4 287 206	1,70%	10 217 389	4,23%	3 728 633	1,76%
Сомнительные 5-й категории	239 494	0,09%	7 871 837	3,12%	6 305 824	2,61%	19 429 745	9,16%
Безнадежные	124 033 731	47,32	122 917 645	48,77%	118 578 535	49,13%	95 338 626	44,93%
Итого:	262 116 866	100%	252 015 716	100%	241 344 363	100%	212 202 401	100%

Качество ссудного портфеля банка ухудшается – доля безнадежных кредитов снизилась до 44,93%, к концу IV квартала 2010 года, но выросла доля сомнительных кредитов 5-й категории. Однако темпы ухудшения портфеля замедлились.

Выполнение банком пруденциальных нормативов АФН РК на 01.01.11 г.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	Не менее 0,05	0,110
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	Не менее 0,05	0,120
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	Не менее 0,10	0,218
Коэффициент текущей ликвидности k4	Не менее 0,30	3,732
Коэффициент текущей ликвидности k4.1	Не менее 1,0	9,000
Коэффициент краткосрочной ликвидности k4.2	Не менее 0,9	7,663
Коэффициент ликвидности k4.3	Не менее 0,8	6,695
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.4	Не менее 1,0	4,897
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.5	Не менее 0,9	2,922
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.6	Не менее 0,8	2,038

По состоянию на 01.01.11 года Банком выполняются все пруденциальные нормативы.

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- Наблюдаются положительные изменения финансового состояния Банка – в 2010 году Банк завершил процесс реструктуризации, по ее результатам Банк получил значительный доход из-за списания своих обязательств, собственный капитал банка достиг положительного значения, банком выполняются пруденциальные нормативы по достаточности капитала и ликвидности. За последний квартал 2010 г. уменьшилась доля просроченных кредитов в ссудном портфеле и объемы провизий по ссудному портфелю.
- В то же время серьезным негативным фактором остается низкое качество ссудного портфеля банка (доля безнадежных кредитов составила 44,93%).
- В связи с завершением процесса реструктуризации, агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings повысили долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка до «В/стабильный/В» и «В-/стабильный/В» соответственно.

Результат проверки:

Банк завершил процесс реструктуризации своих обязательств. Однако негативные моменты деятельности сохраняются (низкое качество ссудного портфеля).

Начальник Управления финансовых рисков
Финансового департамента АО «Банк ЦентрКредит»



Есельбаева А.Е.

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