

**Акт проверки финансового состояния Акционерного общества «Темірбанк»
по состоянию на 01.01.12 г.**

г. Алматы

16 февраля 2012 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 1 января 2012 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 2012 года акционерами Банка являлись:

Наименование	Доля, %
АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына"	79,90%
BANK OF NEW YORK MELLON (Нью-Йорк, Соединенные Штаты Америки)	19,55

- **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 4 (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 индексируемой 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 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%. Текущая купонная ставка – 9,8% годовых.

USY8584LAA18:

- а) общий объем выпуска – 71 081 903 (семьдесят один миллион восемьдесят одна тысяча девятьсот три) USD ; номинальная стоимость облигаций – 1.17007 (один) доллар каждая, общее количество облигаций – 60 750 000 (шестьдесят миллионов семьсот пятьдесят тысяч) штук;
- б) вид облигаций: купонные, с обеспечением (ипотечные);
- в) срок обращения – 12 (двенадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 30 июня 2011 года;
- д) ставка вознаграждения – ставка вознаграждения по облигациям в фиксированная составит 14% годовых от номинальной стоимости облигаций.

KZP01Y13C333:

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

- **Объект проверки:**

Финансовое состояние Банка по состоянию на 1 января 2012 года для предоставления результата проверки Держателям облигаций.

- **Проверяемые документы:**

1. Сведения по остаткам на балансовых счетах АО «Темірбанк» (форма 700-Н) на 01.01.12 г., 01.01.11 г. и 01.10.11 г.

Анализ финансового состояния

1. Финансовая отчетность

В тыс. тенге

	01.01.2011	01.10.2011	01.01.2012	Изм-я за IV квартал 2011 г.	Изм-я за IV квартал 2011 г., в %
Активы	198 840 190	251 791 038	256 838 697	5 047 659	2,0%
Наличная валюта	5 940 276	6 171 243	6 142 973	-28 270	-0,5%
Депозиты в НБ РК	17 673 582	10 666 872	9 732 251	-934 621	-8,8%
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт, овердрафт и до востребования	1 734 091	4 558 652	1 696 415	-2 862 237	-62,8%
Межбанковские вклады и займы до 1 месяца, в т.ч. овердрафты и просроченная задолженность	992 861	4 288 869	3 036 993	-1 251 876	-29,2%
Межбанковские вклады и займы свыше 1 месяца	761 439	3 726 322	5 156 513	1 430 191	38,4%
Торговые ценные бумаги	30 741 297	37 619 529	35 814 623	-1 804 906	-4,8%
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 339 002	0	1 200 000	1 200 000	100%
Коммерческие займы	209 245 065	213 395 132	215 617 612	2 222 480	1,0%
Инвестиции в капитал других юридических лиц	301 648	428 082	428 082	0	0,0%
Основные средства и материальные запасы	3 533 526	3 728 561	4 568 379	839 818	22,5%
Нематериальные активы	278 603	496 343	489 926	-6 417	-1,3%
Начисленные проценты к получению	19 121 390	25 557 793	27 753 352	2 195 559	8,6%
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	2 024	4 292	2 165	-2 127	-49,6%
Прочие активы	14 558 951	14 274 830	14 218 322	-56 508	-0,4%
Провизии по займам клиентам	-106 816 922	-72 653 669	-68 474 548	4 179 121	-5,8%
Провизии по дебиторской задолженности	-559 616	-466 686	-539 234	-72 548	15,5%

Провизии от прочей банковской деятельности	-7 027	-5 127	-5 127	0	0,0%
Обязательства	176 997 015	186 185 867	189 532 700	3 346 833	1,8%
Текущие счета	13 847 911	14 902 595	16 338 900	1 436 305	9,6%
Картсчета	3 002	3 281	4 236	955	29,1%
Депозиты до востребования	213 046	181 282	219 410	38 128	21,0%
Срочные депозиты	114 461 181	119 493 955	119 775 945	281 990	0,2%
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	0	483 000	800 001	317 001	0,0%
Обязательства перед НБ РК	5 937	5 937	5 937	0	0,0%
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт и до востребования	4 896	9 393	9 313	-80	-0,9%
Межбанковские средства до 1 месяца	0	0	0	0	0,0%
Межбанковские средства свыше 1 месяца	2 539 707	2 834 902	2 996 593	161 691	5,7%
Субординированный долг и облигации	42 470 228	40 565 799	40 860 105	294 306	0,7%
Начисленные проценты к выплате	1 333 490	4 715 018	5 295 960	580 942	12,3%
Начисленные и просроченные комиссионные расходы банка	234 666	71 370	323 511	252 141	353,3%
Прочие обязательства	1 879 685	2 916 382	2 897 630	-18 752	-0,6%
Провизии по условным обязательствам	3 266	2 953	5 159	2 206	74,7%
Собственный капитал	21 843 175	60 624 009	67 305 997	6 681 988	11,0%
Уставный акционерный капитал	64 076 362	64 076 289	64 076 281	-8	0,0%
Резервный капитал	-123 373 819	-2 854 612	-597 659	2 256 953	-79,1%
Нераспределенный чистый доход текущего года	81 140 632	-597 668	3 827 375	4 425 043	-740,4%

За IV квартал 2011 года активы Банка выросли на 5 млрд. тенге, или на 2%. Увеличение наблюдалось по статьям коммерческие займы (рост на 2,22 млрд. тенге, или 1,0%), Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами (рост на 1,2 млрд. тенге). Однако при этом уменьшились Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт, овердрафт и до востребования (на 2,9 млрд. тенге, или на 62,8%), так же снизились провизии по займам на 4,1 млрд. тенге.

Обязательства банка за прошедший квартал увеличились на 3,45 млрд. тенге, или на 1,8%. Основное увеличение наблюдалось по текущим счетам (увеличение на 1,44 млрд. тенге, или 9,6%), срочным депозитам (увеличение на 0,28 млрд. тенге или на 0,2%), субординированному долгу и облигациям (увеличение на 0,29 млрд. тенге или на 0,7%).

Собственный капитал банка в течение отчетного квартала вырос на 6,7 млрд. тенге, или на 11%, за счет изменения нераспределенного чистого дохода текущего года и резервного капитала.

2. Анализ финансовых результатов:

в тыс. тенге

	01.01.2011	01.04.2011	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2012	Изменения за 12 месяцев	Изм-я за 12 месяцев, в %
Процентные доходы	27 421 206	6 408 955	13 410 309	20 165 514	25 471 420	-1 949 786	-7,1
Процентные расходы	23 369 048	3 777 011	7 655 983	11 505 113	15 362 873	-8 006 175	-34,3
Чистый процентный доход	4 052 158	2 631 944	5 754 326	8 660 401	10 108 547	6 056 389	149,5
Расходы на провизии	69 552 707	6 324 084	14 241 188	33 381 401	47 331 815	-22 220 892	-31,9
Доходы от восстановления провизий	57 526 253	7 242 771	13 793 777	34 478 140	53 885 098	-3 641 155	-6,3
Чистый процентный доход за вычетом расходов на	-7 974 296	3 550 631	5 306 915	9 757 140	16 661 830	24 636 126	-308,9

провизии							
Непроцентные доходы	108 976 343	2 428 825	4 504 918	6 596 942	9 123 452	-99 852 891	-91,6
Непроцентные расходы	28 891 794	4 147 604	7 775 440	11 319 258	15 857 516	-13 034 278	-45,1
Чистый непроцентный доход (расход)	80 084 549	-1 718 779	-3 270 522	-4 722 316	-6 734 064	-86 818 613	-108,4
Расходы на провизии от прочей банковской деятельности	429 419	17 898	26 710	74 127	153 557	-275 862	-64,2
Доходы от восстановления провизий по прочей деятельности	18 212	6 703	18 449	28 214	34 082	15 870	87,1
Чистый доход до уплаты налогов	71 699 046	1 820 657	2 028 132	4 988 911	9 808 291	-61 890 755	-86,3
Подходный налог	-9 440 473	7 749	7 749	7 749	1 865 096	11 305 569	-119,8
Чистый доход	81 139 519	1 812 908	2 020 383	4 981 162	7 943 195	-73 196 324	-90,2

Банк показал положительный результат в размере 7,9 млрд. тенге по итогам IV кв. 2011 г.

Финансовые коэффициенты:

Коэффициенты	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2012	Описание результатов за IV кв 2011 г.
Чистый доход, тыс. тенге	2 020 383	4 981 162	7 943 195	Банк показал положительные итоги деятельности
ROA (Доходность активов), %	2,1%	3,0%	3,5%	Показатели рентабельности положительные.
ROE (Доходность капитала), %	22,5%	17,0%	17,8%	
Работающие активы, %	84,3%	82,3%	82,7%	Доля работающих активов почти не изменилась.
Просроченные кредиты/ Ссудный портфель	13,0%	17,1%	17,9%	Доля просроченных кредитов выросла на 0,8%
Провизии/ Ссудный портфель	-53,9%	-34,0%	-31,8%	Доля провизии изменилась на 3,2%
Собственный капитал на активы, %	9,1%	24,1%	26,2%	Уровень капитализации вырос незначительно и составил 26,2%

Классификация займов банка (согласно данным АФН):

Категория классификации	01.07.11 г.		01.10.11 г.		01.01.12 г.	
	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %
Стандартные	38 194 743	18,47%	40 038 997	18,45%	40 983 524	18,60%
Сомнительные 1-й категории	45 283 352	21,89%	45 329 015	20,89%	47 815 683	21,70%
Сомнительные 2-й категории	185 747	0,09%	343 554	0,16%	146 104	0,07%
Сомнительные 3-й категории	5 110 578	2,47%	5 570 737	2,57%	9 215 583	4,18%
Сомнительные 4-й категории	388 036	0,19%	1 094 358	0,50%	193 543	0,09%
Сомнительные 5-й категории	18 077 844	8,74%	17 119 905	7,89%	18 362 041	8,33%
Безнадежные	99 593 696	48,15%	107 458 643	49,53%	103 657 853	47,04%
Итого:	206 833 996	100%	216 955 209	100%	220 374 331	100%

В ссудном портфеле Банка сохраняется высокая доля безнадежных займов (47.04%), а так же сомнительных 5-ой категорий (8,33%).

Выполнение банком пруденциальных нормативов АФН РК на 01.01.12г.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	Не менее 0,05	0,078
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	Не менее 0,05	0,095
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	Не менее 0,10	0,173
Коэффициент текущей ликвидности k4	Не менее 0,30	2,439
Коэффициент текущей ликвидности k4.1	Не менее 1,0	3,748
Коэффициент краткосрочной ликвидности k4.2	Не менее 0,9	3,052
Коэффициент ликвидности k4.3	Не менее 0,8	2,195
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.4	Не менее 1,0	12,681
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.5	Не менее 0,9	9,103
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.6	Не менее 0,8	2,814

По состоянию на 01.01.12 года Банком выполняются все пруденциальные нормативы.

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- Банком выполняются пруденциальные нормативы по достаточности капитала и ликвидности. По итогам IV квартала 2011 года Банком была получена прибыль.
- В то же время основным негативным фактором остается низкое качество ссудного портфеля банка.

Результат проверки:

В деятельности Банка по-прежнему сохраняется негативный фактор как низкое качество ссудного портфеля. Наблюдается положительная динамика в доходности Банка, по итогам года Банк показал положительный результат в размере 7,9 млрд. тенге.

Начальник Управления финансовых рисков
Финансового департамента АО «Банк ЦентрКредит»

 Бижанов Б.А.

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