

**Акт проверки финансового состояния Акционерного общества «Темірбанк»  
по состоянию на 01.01.13 г.**

г. Алматы

26 февраля 2013 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 2013 года.

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

Банк был зарегистрирован в марте 1992 года как акционерный коммерческий железнодорожный банк «Темірбанк». 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 международного рейтингового агентства Standard&Poors (В/стабильный/В).

По состоянию на 01 октября 2012 года акционерами Банка являлись:

Наименование	Доля, %
АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына"	79,90%
Bank of New York Mellon (Нью-Йорк, США)	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 16 июля 2010 года № 107.

- **Информация о выпусках облигаций\*:**

**KZ2C0Y20A641:**

- 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;
- вид облигаций – купонные, субординированные;
- срок обращения – 20 (двадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- дата начала обращения облигаций – 20 октября 2002 года;

- e) 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.
- f) 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 миллиарда) 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 (четырееста миллиардов) штук;
- b) вид облигаций – купонные, без обеспечения, 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, без обеспечения, 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, без обеспечения, 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, пересматриваемая два раза в год, максимальное значение ставки купонного вознаграждения 11,0% годовых, минимальное – 8,5%. Начиная с 15 марта 2010 года составляет 8% годовых от номинальной стоимости облигаций на весь оставшийся срок обращения.

**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, без обеспечения, 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, максимальное значение ставки купонного вознаграждения 10% годовых, минимальное – 5%. 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, без обеспечения, 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, максимальное значение ставки купонного вознаграждения 10,5% годовых, минимальное – 5%. 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, без обеспечения, 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 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.

**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, без обеспечения, 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, индексированные, с обеспечением;
- 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, без обеспечения, 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, без обеспечения, 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.

**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, без обеспечения, 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.

**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.

**USY8584LAA18:**

- a) общий объем выпуска – 71 081 903 (семьдесят один миллион восемьдесят одна тысяча девятьсот три) USD; номинальная стоимость облигаций – 1.2346 доллар каждая, общее количество облигаций – 60 750 000 (шестьдесят миллионов семьсот пятьдесят тысяч) штук;
- b) вид облигаций – купонные международные облигации;
- c) срок обращения – 12 (двенадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 30 июня 2011 года;
- e) ставка вознаграждения – ставка вознаграждения по облигациям фиксированная и составляет 14% годовых от номинальной стоимости облигаций.

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

- **Объект проверки:**

Финансовое состояние Банка по состоянию на 01 января 2013 года для предоставления результата проверки Держателям облигаций.

- **Проверяемые документы:**

1. Бухгалтерский баланс на 01 января 2013 года.
2. Отчет о доходах и расходах на 01 января 2013 года.
3. Пояснительная записка к квартальному отчету компании на 01 января 2013 года.
4. Дополнительная информация к финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2013 года.

### Анализ финансового состояния

#### 1. Финансовая отчетность

В тыс. тенге

	01.01.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013	Изм-я за 4 квартал 2012 г.	Изм-я за 4 квартал 2012 г., в %
<b>Активы</b>	<b>256 838 697</b>	<b>257 009 194</b>	<b>266 951 306</b>	<b>284 321 086</b>	<b>17 369 780</b>	<b>6,5%</b>
Наличная валюта	6 142 973	6 303 433	8 045 375	6 911 519	-1 133 856	-14,1%
Депозиты в НБ РК	9 732 251	3 839 839	1 116 836	6 053 978	4 937 142	442,1%
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт, овердрафт и до востребования	1 696 415	3 073 536	4 629 221	4 704 950	75 729	1,6%
Межбанковские вклады и займы до 1 месяца, в т.ч. овердрафты и просроченная задолженность	3 036 993	3 220 223	3 250 600	5 006 972	1 756 372	54,0%
Межбанковские вклады и займы свыше 1 месяца	5 156 513	3 520 160	3 248 070	3 199 178	-48 892	-1,5%
Торговые ценные бумаги	35 814 623	34 892 958	34 626 872	34 261 136	-365 736	-1,1%
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 200 000	0	0	0	0	0,0%
Коммерческие займы	215 617 612	226 365 997	232 825 467	238 960 887	6 135 420	2,6%
Инвестиции в капитал других юридических лиц	428 082	440 454	440 454	440 454	0	0,0%
Основные средства и материальные запасы	4 568 379	5 603 406	5 782 006	6 497 201	715 195	12,4%
Нематериальные активы	489 926	452 811	557 951	606 161	48 210	8,6%
Начисленные проценты к получению	27 753 352	29 880 903	32 829 444	36 106 741	3 277 297	10,0%
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	2 165	1 827	1 839	1 792	-47	-2,6%
Прочие активы	14 218 322	13 684 510	14 180 140	15 943 368	1 763 228	12,4%
Провизии по займам клиентам	-68 474 548	-73 488 398	-73 800 049	-73 538 122	261 927	-0,4%
Провизии по дебиторской задолженности	-539 234	-777 338	-777 793	-830 002	-52 209	6,7%
Провизии от прочей банковской деятельности	-5 127	-5 127	-5 127	-5 127	0	0,0%
<b>Обязательства</b>	<b>189 532 700</b>	<b>194 860 790</b>	<b>202 807 060</b>	<b>219 054 678</b>	<b>16 247 618</b>	<b>8,0%</b>
Текущие счета	16 338 900	19 297 991	18 811 170	19 964 553	1 153 383	6,1%
Картсчета	4 236	2 308	4 975	3 322	-1 653	-33,2%

Депозиты до востребования	219 410	209 184	276 132	191 278	-84 854	-30,7%
Срочные депозиты	119 775 945	119 674 541	128 837 816	137 704 078	8 866 262	6,9%
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	800 001	9 001 008	5 530 005	13 620 013	8 090 008	146,3%
Обязательства перед НБ РК	5 937	5 937	5 937	5 937	0	0,0%
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт и до востребования	9 313	8 924	24 417	16 562	-7 855	-32,2%
Межбанковские средства до 1 месяца	0	13 448	26 975	27 133	158	100,0%
Межбанковские средства свыше 1 месяца	2 996 593	2 910 831	3 065 841	3 351 262	285 421	9,3%
Субординированный долг и облигации	40 860 105	38 451 026	38 529 486	36 077 011	-2 452 475	-6,4%
Начисленные проценты к выплате	5 295 960	2 620 776	4 371 291	4 995 282	623 991	14,3%
Начисленные и просроченные комиссионные расходы банка	323 511	138 391	69 525	226 385	156 860	225,6%
Прочие обязательства	2 897 630	2 514 330	3 218 130	2 848 392	-369 738	-11,5%
Провизии по условным обязательствам	5 159	12 095	35 360	23 470	-11 890	-33,6%
<b>Собственный капитал</b>	<b>67 305 997</b>	<b>62 148 404</b>	<b>64 144 246</b>	<b>65 266 408</b>	<b>1 122 162</b>	<b>1,7%</b>
Уставный акционерный капитал	64 076 281	63 289 061	63 289 061	63 289 061	0	0,0%
Резервный капитал	-597 659	-1 285 438	-2 449 562	-6 311 459	-3 861 897	157,7%
Нераспределенный чистый доход текущего года	3 827 375	144 781	3 304 747	8 288 806	4 984 059	150,8%

За 4 квартал 2012 года активы Банка выросли на 17,37 млрд. тенге, или на 6,5%. Основной прирост произошел за счет ссудного портфеля (на 6,14 млрд. тенге, или на 2,6%) и депозитов в НБ РК (на 4,94 млрд. тенге, или в 5,4 раза), кроме того, вырос объем начисленных процентов к получению (на 3,28 млрд. тенге, или на 10,0%) и межбанковских вкладов и займов до 1 месяца (на 1,76 млрд. тенге, или на 54,0%). Остатки наличной валюты за квартал снизились на 1,14 млрд. тенге, или на 14,1%. По прочим статьям активов существенных изменений не наблюдалось.

Источником роста активов стали притоки средств на текущие счета и срочные депозиты клиентов (рост на 1,15 млрд. тенге и 8,87 млрд. тенге, или на 6,1% и 6,9% соответственно), а также увеличение обязательств по операциям РЕПО (на 8,09 млрд. тенге, или в 2,5 раза). При этом обязательства по субординированному долгам и облигациям за квартал уменьшились на 2,45 млрд. тенге, или на 6,4%.

Собственный капитал банка в течение отчетного квартала увеличился на 1,12 млрд. тенге, или на 1,7%, за счет роста нераспределенного чистого дохода текущего года.

## 2. Анализ финансовых результатов:

в тыс. тенге

	01.01.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013	Изменения за 12 месяцев	Изм-я за 12 месяцев, в %
Процентные доходы	25 471 420	11 481 368	18 670 979	26 128 196	656 776	2,6
Процентные расходы	15 362 873	7 485 223	11 020 437	14 473 139	-889 734	-5,8
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>10 108 547</b>	<b>3 996 145</b>	<b>7 650 542</b>	<b>11 655 057</b>	<b>1 546 510</b>	<b>15,3</b>
Расходы на провизии	47 331 815	27 344 867	57 370 741	79 403 826	32 072 011	67,8
Доходы от восстановления провизий	53 885 098	27 844 841	58 193 691	78 632 382	24 747 284	45,9
<b>Чистый процентный доход за вычетом расходов на провизии</b>	<b>16 661 830</b>	<b>4 496 119</b>	<b>8 473 492</b>	<b>10 883 613</b>	<b>-5 778 217</b>	<b>-34,7</b>
Непроцентные доходы	9 123 452	6 070 443	9 590 688	16 803 968	7 680 516	84,2

Непроцентные расходы	15 857 516	8 899 416	14 378 753	22 781 374	6 923 858	43,7
<b>Чистый непроцентный доход (расход)</b>	<b>-6 734 064</b>	<b>-2 828 973</b>	<b>-4 788 065</b>	<b>-5 977 406</b>	<b>756 658</b>	<b>-11,2</b>
Расходы на провизии от прочей банковской деятельности	153 557	258 856	287 813	377 340	223 783	145,7
Доходы от восстановления провизий по прочей деятельности	34 082	16 993	23 512	41 148	7 066	20,7
<b>Чистый доход до уплаты налогов</b>	<b>9 808 291</b>	<b>1 425 283</b>	<b>3 421 126</b>	<b>4 570 015</b>	<b>-5 238 276</b>	<b>-53,4</b>
Подоходный налог	1 865 096	1 937	1 937	28 665	-1 836 431	-98,5
<b>Чистый доход</b>	<b>7 943 195</b>	<b>1 423 346</b>	<b>3 419 189</b>	<b>4 541 350</b>	<b>-3 401 845</b>	<b>-42,8</b>

Банком по итогам 2012 г. получен положительный результат в размере 4,54 млрд. тенге.

#### Финансовые коэффициенты:

Коэффициенты	01.01.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013	Описание
Чистый доход, тыс. тенге	7 943 195	1 423 346	3 419 189	4 541 350	Деятельность Банка по итогам 2012 года является прибыльной.
ROA (Доходность активов), %	3,1%	1,1%	1,7%	1,6%	Показатели рентабельности положительные
ROE (Доходность капитала), %	12,0%	4,6%	7,2%	7,1%	
Провизии/ Ссудный портфель	-31,8%	-32,5%	-31,7%	-30,8%	Уровень провизий за квартал уменьшился на 0,9%.
Собственный капитал на активы, %	26,2%	24,2%	24,0%	23,0%	Уровень капитализации уменьшился на 1,0%

#### Классификация займов банка (согласно данным АФН):

Категория классификации	01.01.12 г.		01.10.12 г.		01.01.13 г.	
	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %
Стандартные	40 983 524	18,60%	57 607 305	24,13%	63 691 355	26,02%
Сомнительные 1-й категории	47 815 683	21,70%	57 208 737	23,97%	61 583 142	25,16%
Сомнительные 2-й категории	146 104	0,07%	66 266	0,03%	41 848	0,02%
Сомнительные 3-й категории	9 215 583	4,18%	6 358 479	2,66%	6 939 470	2,83%
Сомнительные 4-й категории	193 543	0,09%	332 952	0,14%	133 300	0,05%
Сомнительные 5-й категории	18 362 041	8,33%	3 785 440	1,59%	3 206 081	1,31%
Безнадежные	103 657 853	47,04%	113 339 752	47,48%	109 214 329	44,61%
<b>Итого:</b>	<b>220 374 331</b>	<b>100%</b>	<b>238 698 931</b>	<b>100%</b>	<b>244 809 525</b>	<b>100%</b>

В отчетном квартале произошло уменьшение доли безнадежных займов – до 44.61%.

Выполнение банком пруденциальных нормативов НБ РК на 01.01.13г.



Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	Не менее 0,05	0,072
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	Не менее 0,05	0,084
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	Не менее 0,10	0,171
Коэффициент текущей ликвидности k4	Не менее 0,30	1,418
Коэффициент текущей ликвидности k4-1	Не менее 1,0	2,180
Коэффициент краткосрочной ликвидности k4-2	Не менее 0,9	2,240
Коэффициент ликвидности k4-3	Не менее 0,8	1,543
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	Не менее 1,0	8,403
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5	Не менее 0,9	5,168
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6	Не менее 0,8	1,683

По состоянию на 01.01.13 года Банком выполняются все пруденциальные нормативы.

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- Банком выполняются пруденциальные нормативы.
- По итогам 2012 года деятельность Банка является прибыльной.
- Негативным фактором остается низкое качество ссудного портфеля банка.

**Результат проверки:**

В деятельности Банка по-прежнему присутствуют такие негативные факторы, как низкое качество ссудного портфеля. Однако при этом Банком выполняются все пруденциальные нормативы НБ РК, а также осуществляется своевременная выплата купонного вознаграждения по выпущенным облигациям.

**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».