

Акт проверки финансового состояния Акционерного общества «Темірбанк»

по состоянию на 01.01.13 г.

г. Алматы

04 июня 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 образован в марте 1992 года как акционерный коммерческий железнодорожный банк «Темірбанк». На начальном этапе деятельности в число акционеров Банка входило государство, однако в результате реализации в марте 1995 года государственного пакета акций Банк стал полностью частным.

В декабре 2006 года Банк вошел в состав банковского конгломерата АО «Банк ТуранАлем».

В 2010 году в результате реструктуризации финансовых обязательств Банка его основным акционером стало АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

Банк осуществляет свою деятельность через 21 филиал и 84 центра банковского обслуживания на территории Республики Казахстан.

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

По состоянию на 01 января 2013 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:

- 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.

- 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 (четыреста 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 – 60 750 000 (шестьдесят миллионов семьсот пятьдесят тысяч) долларов США; номинальная стоимость облигаций – 1.2346 доллара 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. Финансовая отчетность за 2012 год с отчетом независимых аудиторов.
2. Финансовая отчетность за 2011 год с отчетом независимых аудиторов.

Анализ финансового состояния

1. Финансовая отчетность

в тыс. тенге

	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	Изм-я за год	Изм-я за год, в %
Активы	243 998 561	256 030 123	287 143 330	31 113 207	12,2%
Денежные средства и их эквиваленты	26 685 768	20 107 525	19 803 954	-303 571	-1,5%
Торговые ценные бумаги	23 800 278	27 825 689	26 300 746	-1 524 943	-5,5%
Средства в кредитных учреждениях	655 498	4 295 555	3 435 831	-859 724	-20,0%
Займы клиентам	166 935 617	176 920 547	211 211 017	34 290 470	19,4%
Производные финансовые инструменты	157 383	208 459	154 935	-53 524	-25,7%
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	8 231 246	8 931 862	8 706 118	-225 744	-2,5%
Требования по текущему корпоративному подоходному налогу	41 329	49 078	3 147	-45 931	-93,6%
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	13 059 557	11 892 750	9 549 441	-2 343 309	-19,7%
Основные средства	1 324 204	1 791 965	2 571 243	779 278	43,5%
Прочие активы	3 107 681	4 006 693	5 406 898	1 400 205	34,9%
Обязательства	188 385 916	199 031 174	226 745 541	27 714 367	13,9%
Средства кредитных учреждений	10 589 522	10 487 177	22 543 768	12 056 591	115,0%
Средства клиентов	130 493 261	141 754 931	163 321 587	21 566 656	15,2%
Выпущенные еврооблигации	8 784 286	9 816 237	9 519 830	-296 407	-3,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 882 862	36 203 246	30 621 041	-5 582 205	-15,4%
Прочие обязательства	635 985	769 583	739 315	-30 268	-3,9%
Капитал	55 612 645	56 998 949	60 397 789	3 398 840	6,0%
Простые акции	59 183 173	59 183 166	59 183 166	0	0,0%
Привилегированные акции	542 773	542 773	542 773	0	0,0%
Собственные выкупленные привилегированные акции	-107 071	-107 144	-178 708	-71 564	66,8%
Дополнительный оплаченный капитал	0	7	7	0	0,0%
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	123 246	135 618	153 489	17 871	13,2%
Накопленный дефицит	-4 129 476	-2 755 471	697 062	3 452 533	-125,3%

Активы Банка в 2012 году выросли на 31,11 млрд. тенге, или на 12%. Прирост был достигнут преимущественно за счет ссудного портфеля – его объем за 2012 год увеличился на 34,29 млрд. тенге, или на 19,4%. Портфель торговых ценных бумаг Банка за год уменьшился на 1,52 млрд. тенге, или на 5,5%, а объем средств, размещенных в других кредитных учреждениях – на 0,86 млрд. тенге, или на 20%. Рост прочих активов (на 1,40 млрд. тенге, или на 34,9%) в основном связан с ростом активов, предназначенных для продажи, а именно с взысканной Банком залоговой недвижимостью.

Обязательства Банка за 2012 год увеличились на 27,71 млрд. тенге, или на 13,9%. Рост был обеспечен за счет увеличения остатков на счетах клиентов (рост за год на 21,57 млрд. тенге, или на 15,2%) и увеличения обязательств перед другими кредитными учреждениями (рост на 12,06 млрд. тенге, или в 2,2 раза). Обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам за год уменьшились на 5,58 млрд. тенге, или на 15,4%, что связано с выкупом Банком собственных облигаций и привилегированных акций.

Собственный капитал Банка в 2012 году вырос на 3,4 млрд. тенге, или на 6,0%, за счет полученной чистой прибыли.

2. Анализ финансовых результатов:

в тыс. тенге

	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	Изм-я за год	Изм-я за год, в %
Процентные доходы	27 977 437	24 790 365	25 209 494	419 129	1,7%
Процентные расходы	-24 119 785	-16 337 487	-15 137 480	1 200 007	-7,3%
Чистый процентный доход	3 857 652	8 452 878	10 072 014	1 619 136	19,2%
Восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-19 559 930	1 359 381	1 068 023	-291 358	-21,4%
Чистый процентный доход после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-15 702 278	9 812 259	11 140 037	1 327 778	13,5%
Доходы в виде комиссионных и сборов	1 635 635	1 964 942	2 398 126	433 184	22,0%
Расходы в виде комиссионных и сборов	-110 639	-112 761	-161 969	-49 208	43,6%
Комиссионные и сборы	1 524 996	1 852 181	2 236 157	383 976	20,7%
Непроцентные доходы	659 109	1 253 937	3 823 731	2 569 794	204,9%
Непроцентные расходы	-8 769 649	-10 377 565	-11 404 083	-1 026 518	9,9%
Доходы, полученные от реструктуризации обязательств	93 768 265	0	0	0	
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	71 480 443	2 540 812	5 795 842	3 255 030	128,1%
Расходы по корпоративному подоходному налогу	9 382 492	-1 166 807	-2 343 309	-1 176 502	100,8%
Чистая прибыль за год	80 862 935	1 374 005	3 452 533	2 078 528	151,3%
Прочий совокупный доход	123 246	12 372	17 871	5 499	44,4%
Итого совокупный доход за год	80 986 181	1 386 377	3 470 404	2 084 027	150,3%

Банком по итогам 2012 года получена чистая прибыль в размере 3,45 млрд. тенге. Необходимо отметить рост процентных и непроцентных доходов, а также снижение непроцентных расходов по сравнению с 2011 годом.

Финансовые коэффициенты:

Коэффициенты	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	Описание
Чистый доход, тыс. тенге	80 862 935	1 374 005	3 452 533	Банк сохранил прибыльность своей деятельности по итогам 2012 года.
ROA (Доходность активов), %	33,14%	0,54%	1,20%	Показатели рентабельности в 2012 году выросли по сравнению с 2011 годом
ROE (Доходность капитала), %	145,40%	2,41%	5,72%	
Собственный капитал на активы, %	22,79%	22,26%	21,03%	Несмотря на снижение показателя в 2012 году, уровень капитализации сохраняется на достаточно высоком уровне.

Кредитное качество:

	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Индивидуально не обесцененные кредиты	41,2%	37,6%	49,0%
в т.ч. просроченные кредиты	2,1%	1,9%	3,0%
Индивидуально обесцененные кредиты	58,8%	62,4%	51,0%

Выполнение банком пруденциальных нормативов НБ РК на 01.01.13 г.

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».