

**Акт проверки финансового состояния Акционерного общества «Темірбанк»
по состоянию на 01.01.14 г.**

г. Алматы

04 июня 2014 год

- **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 2014 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 (B-/стабильный/B, kzBB-).

По состоянию на 01 января 2014 года акционерами Банка являлись:

Наименование	Доля, %
АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына"	79,90%

- **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;
- 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 2014 года для предоставления результата проверки Держателям облигаций.

- **Проверяемые документы:**

1. Финансовая отчетность за 2012 год с отчетом независимых аудиторов.
2. Финансовая отчетность за 2013 год с отчетом независимых аудиторов.

Анализ финансового состояния

1. Финансовая отчетность

в тыс. тенге

	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	Изм-я за год	Изм-я за год, в %
Активы	256 030 123	287 143 330	301 294 884	14 151 554	4,9%
Денежные средства и их эквиваленты	20 107 525	19 803 954	19 236 827	- 567 127	-2,9%
Торговые ценные бумаги	27 825 689	26 300 746	22 193 374	- 4 107 372	-15,6%
Средства в кредитных учреждениях	4 295 555	3 435 831	3 468 173	32 342	0,9%
Займы клиентам	176 920 547	211 211 017	230 690 747	19 479 730	9,2%
Производные финансовые инструменты	208 459	154 935	163 380	8 445	5,5%
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	8 931 862	8 706 118	6 875 179	-1 830 939	-21,0%
Требования по текущему корпоративному подоходному налогу	49 078	3 147	3 147	-	0,0%
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	11 892 750	9 549 441	7 472 069	-2 077 372	-21,8%
Основные средства	1 791 965	2 571 243	2 580 968	9 725	0,4%
Прочие активы	4 006 693	5 406 898	8 611 020	3 204 122	59,3%
Обязательства	199 031 174	226 745 541	246 415 715	19 670 174	8,7%
Средства кредитных учреждений	10 487 177	22 543 768	9 828 746	-12 715 022	-56,4%
Средства клиентов	141 754 931	163 321 587	195 561 096	32 239 509	19,7%
Выпущенные еврооблигации	9 816 237	9 519 830	9 729 240	209 410	2,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 203 246	30 621 041	30 401 329	-219 712	-0,7%
Прочие обязательства	769 583	739 315	895 304	155 989	21,1%
Капитал	56 998 949	60 397 789	54 879 169	-5 518 620	-9,1%
Простые акции	59 183 166	59 183 166	59 183 166	-	0,0%
Привилегированные акции	542 773	542 773	542 773	-	0,0%
Собственные выкупленные привилегированные акции	-107 144	-178 708	-178 708	-	0,0%
Дополнительный оплаченный капитал	7	7	7	-	0,0%
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	135 618	153 489	265 016	111 527	72,7%
Накопленный дефицит	-2 755 471	697 062	-4 933 085	- 5 630 147	-807,7%

Активы Банка в 2013 году выросли на 14,15 млрд. тенге, или на 4,9%. Прирост был достигнут преимущественно за счет ссудного портфеля – его объем за 2013 год увеличился на 19,48 млрд. тенге, или на 9,2%. Портфель торговых ценных бумаг Банка за год уменьшился на 4,11 млрд. тенге, или на 15,6%, а объем средств, размещенных в других кредитных учреждениях – на 0,03 млрд. тенге, или на 0,9%. Рост прочих активов (на 3,2 млрд. тенге, или на 59,3%) в основном связан с ростом активов, предназначенных для продажи, а именно с взысканной Банком залоговой недвижимостью.

Обязательства Банка за 2013 год увеличились на 19,67 млрд. тенге, или на 8,7%. Рост был обеспечен за счет увеличения остатков на счетах клиентов (рост за год на 32,24 млрд. тенге, или на 19,7%) и уменьшения обязательств перед другими кредитными учреждениями (снижение на 12,71 млрд. тенге, или на 56,4%). Обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам за год уменьшились на 0,22 млрд. тенге, или на 0,7%, что связано с выкупом Банком собственных облигаций и привилегированных акций.

Собственный капитал Банка в 2013 году снизился на 5,5 млрд. тенге, или на 9,1%, за счет накопленного дефицита.

2. Анализ финансовых результатов:

в тыс. тенге

	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	Изм-я за год	Изм-я за год, в %
Процентные доходы	24 790 365	25 209 494	28 330 034	3 120 540	12,4%
Процентные расходы	-16 337 487	-15 137 480	-15 533 478	-395 998	2,6%
Чистый процентный доход	8 452 878	10 072 014	12 796 556	2 724 542	27,1%
Восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	1 359 381	1 068 023	- 7 839 496	-8 907 519	-834,0%
Чистый процентный доход после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	9 812 259	11 140 037	4 957 060	-6 182 977	-55,5%
Доходы в виде комиссионных и сборов	1 964 942	2 398 126	2 897 453	499 327	20,8%
Расходы в виде комиссионных и сборов	-112 761	-161 969	-197 011	-35 042	-21,6%
Комиссионные и сборы	1 852 181	2 236 157	2 700 442	464 285	20,8%
Непроцентные доходы	1 253 937	3 823 731	1 423 830	-2 399 901	-62,8%
Непроцентные расходы	-10 377 565	-11 404 083	-12 634 107	- 1 230 024	-10,8%
Доходы, полученные от реструктуризации обязательств	0	0	0	0	0,0%
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	2 540 812	5 795 842	-3 552 775	-9 348 617	-161,3%
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-1 166 807	-2 343 309	-2 077 372	265 937	11,7%
Чистая прибыль за год	1 374 005	3 452 533	-5 630 147	-9 082 680	-263,1%
Прочий совокупный доход	12 372	17 871	111 527	93 656	524,1%
Итого совокупный доход за год	1 386 377	3 470 404	-5 518 620	-8 989 024	-259,0%

Банком по итогам 2013 года получен убыток в размере 5,52 млрд. тенге. Необходимо отметить увеличение процентных расходов, за счет создания провизий, а также снижение непроцентных доходов по сравнению с 2012 годом.

Финансовые коэффициенты:

Коэффициенты	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	Описание
Чистый доход, тыс. тенге	1 374 005	3 452 533	-5 630 147	По итогам 2013 года Банк зафиксировал убытки

ROA (Доходность активов), %	0,54%	1,20%	-1,87%	Показатели рентабельности в 2013 году снизились по сравнению с 2012 годом
ROE (Доходность капитала), %	2,41%	5,72%	-10,26%	
Собственный капитал на активы, %	22,26%	21,03%	18,21%	Несмотря на снижение показателя в 2013 году, уровень капитализации сохраняется на достаточно высоком уровне.

Выполнение банком пруденциальных нормативов НБ РК на 01.01.14 г.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	Не менее 0,05	0,076
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	Не менее 0,05	0,090
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	Не менее 0,10	0,169
Коэффициент текущей ликвидности k4	Не менее 0,30	1,698
Коэффициент текущей ликвидности k4-1	Не менее 1,0	7,962
Коэффициент краткосрочной ликвидности k4-2	Не менее 0,9	6,741
Коэффициент ликвидности k4-3	Не менее 0,8	2,698
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	Не менее 1,0	21,859
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5	Не менее 0,9	14,020
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6	Не менее 0,8	4,691

По состоянию на 01.01.14 года Банком выполняются все пруденциальные нормативы.

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- Банком выполняются пруденциальные нормативы.
- По итогам 2013 года деятельность Банка является убыточной.
- 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
Департамента рисков АО «Банк ЦентрКредит»



Есельбаева А.Е.

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