

**CENTERCREDIT**

"БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

JOINT STOCK COMPANY "BANK CENTERCREDIT"

№ 19-5-19 / 2390от 12.02.2015г.

Президенту
АО «Казахстанская
фондовая биржа»
г-ну Кабашеву М.Р.

Уважаемый Максат Рахимжанович!

АО «Банк ЦентрКредит» в соответствии с Договором об оказании услуг Представителя держателей облигаций № 124 от 31.05.2010г. по выпуску облигаций НИН KZP07Y10C336 (TEBNb18, C33-7) (далее Представитель), заключенным с АО «Темірбанк» (далее Банк), провел анализ финансового состояния Банка по состоянию на 01.01.2015 г.

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- По итогам III квартала 2014 года деятельность Банка является прибыльной.
- Качество ссудного портфеля банка остается низким.
- Банком выполняются пруденциальные нормативы.
- В состав акционеров вошел АО «Альянс Банк» (доля-100%).

Результат проверки:

По итогам 2014 года негативными моментами в деятельности Банка являются сохраняющееся низкое качество ссудного портфеля и сильные оттоки по вкладам клиентов. При этом наблюдалась положительная динамика в доходности Банка

За достоверность предоставленной информации, необходимой для проведения анализа финансового состояния и состояния имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств АО «Темірбанк» перед держателями облигаций, несет руководство АО «Темірбанк».

Приложение:

Акт проверки финансового состояния АО «Темірбанк» по состоянию на 01.01.2015г.

С уважением,

Управляющий директор

Янг Джин Хван

Исполнитель: Идилова М. тел. (727) 2-44-31-05.

5060585

Қазақстан Республикасы, 050059
Алматы, Әл-Фараби даңғылы, 38

Республика Казахстан, 050059
Алматы, пр. Аль-Фараби, 38

38, Al-Farabi av., Almaty,
050059, Republic of Kazakhstan

Телефондар: 8 (727) 244 30 00
8 8000 8000 88 (ҚР бойынша)
Факс: 8 (727) 259 86 22
SWIFT: KC.IRKZKX

Телефоны: 8 (727) 244 30 00
8 8000 8000 88 (по РК)
Факс: 8 (727) 259 86 22
SWIFT: KC.IRKZKX

Phones: 8 (727) 244 30 00
8 8000 8000 88 (across Kazakhstan)
Fax: 8 (727) 259 86 22
SWIFT: KC.IRKZKX

**Акт проверки финансового состояния Акционерного общества «Темірбанк»
по состоянию на 01.01.2015 г.**

г. Алматы

11 февраля 2015 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 2015 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, kзBB).

По состоянию на 01 января 2015 года акционерами Банка являлись:

Наименование	Доля %
АО "Альянс Банк"	100,00%

- **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

- 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 миллиардов) 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, 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, 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, субординированные;
- c) срок обращения – 10 (десять) 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.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

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, 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, 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 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, 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

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, 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, 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.

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, 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, 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

- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

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, 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.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

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.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

USY8584LAA18:

- a) общий объем выпуска – 60 750 000 (шестьдесят миллионов семьсот пятьдесят тысяч) долларов США; номинальная стоимость облигаций – 1.23 доллара США 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 2010 года;
- e) ставка вознаграждения – ставка вознаграждения по облигациям фиксированная и составляет 14% годовых от номинальной стоимости облигаций.
- f) 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)

** - по данным купонным облигациям Банк допустил дефолт.

• **Объект проверки:**

Финансовое состояние Банка по состоянию на 01 января 2015 года для предоставления результата проверки Держателям облигаций.

- **Проверяемые документы:**

1. Бухгалтерский баланс на 01 января 2015 года.
2. Отчет о доходах и расходах на 01 января 2015 года.

Анализ финансового состояния*

1. Финансовая отчетность

в тыс. тенге

	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	Изм-я за IV квартал 2014 г.	Изм-я за IV квартал 2014 г., в %
Активы	334 488 416	319 772 694	360 605 465	359 972 756	- 632 709	- 0,18
Наличная валюта	10 297 676	9 224 844	9 464 111	6 450 128	- 3 013 983	- 31,85
Депозиты в НБ РК	27 978 981	1 827 060	2 614 397	10 980 425	8 366 028	320,00
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт, овердрафт и до востребования	6 980 013	6 275 281	8 738 138	5 081 642	- 3 656 496	- 41,85
Межбанковские вклады и займы до 1 месяца, в т.ч. овердрафты и просроченная задолженность	294 755	2 208 203	787 837	5 833 612	5 045 775	640,46
Межбанковские вклады и займы свыше 1 месяца	3 180 168	2 081 442	1 845 676	4 850 242	3 004 566	162,79
Ценные бумаги	28 270 192	28 286 493	46 773 381	8 280 506	- 38 492 875	- 82,30
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
Коммерческие займы	275 539 786	283 800 652	279 077 093	269 440 881	- 9 636 212	- 3,45
Инвестиции в капитал других юридических лиц	2 139 561	2 251 088	2 261 320	2 261 320	0	0
Основные средства и материальные запасы	8 048 035	8 136 386	10 140 050	14 016 624	3 876 574	38,23
Нематериальные активы	682 445	648 037	612 496	598 257	- 14 239	- 2,32
Начисленные проценты к получению	39 913 515	41 444 700	40 677 654	39 191 261	- 1 486 393	- 3,65
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	1 394	1 347	1 390	1 494	104	7,48
Прочие активы	11 070 673	10 740 578	10 567 800	9 904 120	- 663 680	- 6,28
Провизии по займам клиентам	- 78 903 995	- 76 142 750	- 51 977 731	- 16 897 457	35 080 274	67,49
Провизии по дебиторской задолженности	- 998 778	- 1 004 662	- 972 142	- 10 399	961 743	98,93
Провизии от прочей банковской деятельности	- 6 005	- 6 005	- 6 005	- 9 900	- 3 895	- 64,86

Обязательства	270 744 125	270 684 494	305 988 114	307 956 082	1 967 968	0,64
Текущие счета	23 396 870	22 358 660	23 230 677	19 539 873	- 3 690 804	- 15,89
Картсчета	4 920	6 369	6 136	2 418	- 3 718	- 60,59
Депозиты до востребования	344 190	231 149	274 066	112 100	- 161 966	- 59,10
Срочные депозиты	191 536 821	186 910 153	224 493 962	155 962 700	- 68 531 262	- 30,53
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	7 460 009	3 998 008	0	0	0	0
Обязательства перед НБ РК	5 937	5 937	5 937	5 937	0	0
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт и до востребования	385 110	457 582	581 752	69 858 581	69 276 829	11 908,31
Межбанковские средства до 1 месяца	516 385	0	0	0	0	0
Межбанковские средства свыше 1 месяца	3 508 256	11 892 572	11 615 717	17 408 748	5 793 031	49,87
Субординированный долг и облигации	37 840 922	37 671 228	37 573 770	37 577 411	3 641	0,01
Начисленные проценты к выплате	2 592 622	3 334 794	5 694 508	3 271 428	- 2 423 080	- 42,55
Прочие обязательства	3 116 958	3 818 042	2 511 589	4 216 886	1 705 297	67,90
Провизии по условным обязательствам	35 125	0	0	0	0	0
Собственный капитал	63 744 291	49 088 200	54 617 351	52 016 674	- 2 600 677	- 4,76
Уставный акционерный капитал	63 289 061	63 289 061	60 695 025	60 695 025	0	0
Резервный капитал	- 1 323 385	- 16 161 830	- 16 161 830	- 19 302 740	- 3 140 910	- 19,43
Нераспределенный чистый доход текущего года	1 778 615	1 960 969	10 084 156	10 624 389	540 233	5,36

В течение IV-го квартала 2014 года активы Банка уменьшились на 632 млн. тенге, или на 0,18 %. Снижение в первую очередь коснулось портфеля торговых ценных бумаг (38,49 млрд. тенге или 82,30%), ссудного портфеля (9,64 млрд. тенге или 3,45%), межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт, овердрафт и до востребования (3,66 млрд. тенге или 41,85%) и наличной валюты (3,01 млрд. тенге или 31,85%). Одновременно наблюдался рост по таким статьям как, Провизии по займам клиентам (35,08 млрд. тенге или 67,49%), Депозиты в НБ РК (8,37 млрд. тенге или 320 %) и Основные средства и материальные запасы (3,88 млрд. тенге или 38,23%).

Обязательства Банка также за отчетный квартал увеличились на 1,97 млрд. тенге, или на 0,64 %. В основном увеличения были по таким статьям как Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт и до востребования (69,28 млрд. тенге или 11 908,31%) и Межбанковские средства свыше 1 месяца (5,79 млрд. тенге или 49,87%). Также наблюдалось значительное снижение по срочным депозитам (68,53 млрд. тенге или 30,53%) и по текущим счетам (3,69 млрд. тенге или 15,89%)

Собственный капитал банка за IV-й квартал 2014 года уменьшился на 2,60 млрд. тенге или 4,76 % за счет изменения резервного капитала.

2. Анализ финансовых результатов:

В тыс. тенге

	01.01.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	Изменения с начала года	Изменения с начала года в %
Процентные доходы	27 100 854	13 029 642	20 755 315	29 301 442	2 200 588	8,12
Процентные расходы	14 938 831	8 380 001	13 177 014	18 255 397	3 316 566	22,20
Чистый процентный доход	12 162 023	4 649 641	7 578 301	11 046 045	-1 115 978	-9,18
Расходы на провизии	51 576 684	17 890 629	32 066 371	51 693 307	116 623	0,23
Доходы от восстановления провизий	50 404 655	18 875 088	41 091 336	57 653 795	7 249 140	14,38
Чистый процентный доход за вычетом расходов на провизии	10 989 994	5 634 100	16 603 266	17 006 533	6 016 539	54,75
Непроцентные доходы	8 862 218	7 265 288	9 108 724	12 961 435	4 099 217	46,25
Непроцентные расходы	19 635 141	10 986 155	15 703 494	22 540 817	2 905 676	14,80
Чистый непроцентный доход (расход)	-10 772 923	-3 720 867	- 6 594 770	-9 579 382	1 193 541	-11,08
Расходы на провизии от прочей банковской деятельности	351 398	16 100	29 650	50 597	-300 801	-85,60
Доходы от восстановления провизий по прочей деятельности	147 760	20 390	105 431	107 046	-40 714	-27,55
Чистый доход до уплаты налогов	13 433	1 961 090	10 084 277	7 483 600	7 470 167	55610,56
Подоходный налог	484	121	121	121	-363	-75,00
Чистый доход	12 949	1 960 969	10 084 156	7 483 479	7 470 530	57 691,95

По итогам 2014 года Банком получена прибыль в размере 7,48 млрд. тенге.

*- источник информации – Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах форма (700-Н)

Финансовые коэффициенты:

Коэффициенты	01.01.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	Описание
Чистый доход, тыс. тенге	12 949	1 960 969	10 084 156	7 483 479	Деятельность Банка по итогам 2014 года является прибыльной
ROA (Доходность активов), %	0,01%	0,30%	2,33%	0,80%	Показатели рентабельности положительные
ROE (Доходность капитала), %	0,00%	0,30%	2,07%	5,71%	
Провизии/Ссудный портфель	-27,54%	- 26,83%	- 18,40%	- 6,27%	Уровень провизий по займам снизился
Собственный капитал на активы, %	21,20%	15,35%	15,15%	14,45%	Уровень капитализации уменьшился
ЧПМ	0,99%	0,38%	0,61%	0,90%	ЧПМ с начала года изменилась незначительно.

Выполнение банком пруденциальных нормативов НБ РК на 01.01.2015 г.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	Не менее 0,06	0,115
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	Не менее 0,06	0,118
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	Не менее 0,12	0,212
Коэффициент текущей ликвидности k4	Не менее 0,30	0,603
Коэффициент текущей ликвидности k4.1	Не менее 1,0	4,403
Коэффициент краткосрочной ликвидности k4.2	Не менее 0,9	3,505
Коэффициент ликвидности k4.3	Не менее 0,8	4,262
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.4	Не менее 1,0	12,112
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.5	Не менее 0,9	4,346
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.6	Не менее 0,8	4,885

По состоянию на 01.01.2015 года Банком выполняются все пруденциальные нормативы.

Динамика качества ссудного портфеля.

	01.04.14 г.	01.07.14 г.	01.10.14 г.	01.01.15 г.
Кредиты с просрочкой платежей, в %	49,93%	45,38%	33,77%	27,49%
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней, в %	44,84%	42,12%	37,14%	22,34%

*по данным КФН

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- По итогам 2014 года деятельность Банка является прибыльной.
- Качество ссудного портфеля банка остается низким.
- Банком выполняются пруденциальные нормативы.
- Международное рейтинговое агентство Standard & Poors подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне «В/В» АО «Темірбанк». Прогноз изменения рейтингов «Стабильный». Рейтинг по национальной шкале подтвержден на уровне «kzBB».
- В состав акционеров вошел АО "Альянс Банк" (доля – 100%).

Результат проверки:

По итогам 2014 года негативными моментами в деятельности Банка являются сохраняющееся низкое качество ссудного портфеля и сильные оттоки по вкладам клиентов. При этом наблюдалась положительная динамика в доходности Банка.

**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».