

Акт проверки финансового состояния Акционерного общества «Темірбанк»

по состоянию на 01.04.12 г.

г. Алматы

17 апреля 2012 года

- **Цель проведения оценки финансового состояния АО «Темірбанк» (далее – Банк):**

выявление устойчивости и платежеспособности Банка, эффективности управления активами Банка и способности отвечать по обязательствам перед владельцами облигаций по состоянию на 01 апреля 2012 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 международных рейтинговых агентств Fitch (В-/стабильный/В), Standard&Poors (В/стабильный/В).

По состоянию на 01 апреля 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:

- 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;
- с) срок обращения – 20 (двадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- д) 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 (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 составит 8% годовых от номинальной стоимости облигаций. До 15.03.2011 года ставка вознаграждения по облигациям данного выпуска составит 8% годовых. Начиная с 15.03.2011 года - плавающая, зависящая от уровня инфляции. Максимальное значение ставки купонного вознаграждения – 12% годовых, минимальное – 8%. Текущая купонная ставка – 8% годовых.

USY8584LAA18:

- a) общий объем выпуска – 71 081 903 (семьдесят один миллион восемьдесят одна тысяча девятьсот три) USD; номинальная стоимость облигаций – 1.17007 (один) доллар каждая, общее количество облигаций – 60 750 000 (шестьдесят миллионов семьсот пятьдесят тысяч) штук;
- 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 апреля 2012 года для предоставления результата проверки Держателям облигаций.

- **Проверяемые документы:**

Сведения по остаткам на балансовых счетах АО «Темірбанк» (форма 700-Н) на 01.04.12 г., 01.01.12 г. и 01.01.11 г.

Анализ финансового состояния

1. Финансовая отчетность

в тыс. тенге

	01.01.2011	01.01.2012	01.04.2012	Изм-я за I квартал 2012 г.	Изм-я за I квартал 2012 г., в %
Активы	198 840 190	256 838 697	250 595 933	-6 242 764	-2,4%
Наличная валюта	5 940 276	6 142 973	7 117 036	974 063	15,9%
Депозиты в НБ РК	17 673 582	9 732 251	2 393 510	-7 338 741	-75,4%
Межбанковские корсчета, вклады и займы овернайт, овердрафт и до востребования	1 734 091	1 696 415	921 285	-775 130	-45,7%
Межбанковские вклады и займы до 1 месяца, в т.ч. овердрафты и просроченная задолженность	992 861	3 036 993	7 268 683	4 231 690	139,3%
Межбанковские вклады и займы свыше 1 месяца	761 439	5 156 513	2 395 034	-2 761 479	-53,6%
Торговые ценные бумаги	30 741 297	35 814 623	35 465 672	-348 951	-1,0%
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 339 002	1 200 000	0	-1 200 000	-100,0%
Коммерческие займы	209 245 065	215 617 612	218 358 192	2 740 580	1,3%
Инвестиции в капитал других юридических лиц	301 648	428 082	428 082	0	0,0%
Основные средства и материальные запасы	3 533 526	4 568 379	5 073 098	504 719	11,0%
Нематериальные активы	278 603	489 926	471 203	-18 723	-3,8%
Начисленные проценты к получению	19 121 390	27 753 352	26 018 232	-1 735 120	-6,3%
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	2 024	2 165	1 677	-488	-22,5%
Прочие активы	14 558 951	14 218 322	13 378 794	-839 528	-5,9%
Провизии по займам клиентам	-106 816 922	-68 474 548	-68 152 657	321 891	-0,5%
Провизии по дебиторской задолженности	-559 616	-539 234	-536 781	2 453	-0,5%
Провизии от прочей банковской деятельности	-7 027	-5 127	-5 127	0	0,0%
Обязательства	176 997 015	189 532 700	186 962 885	-2 569 815	-1,4%
Текущие счета	13 847 911	16 338 900	16 072 278	-266 622	-1,6%
Картсчета	3 002	4 236	4 172	-64	-1,5%
Депозиты до востребования	213 046	219 410	174 750	-44 660	-20,4%
Срочные депозиты	114 461 181	119 775 945	120 121 160	345 215	0,3%
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	0	800 001	1 500 001	700 000	87,5%
Обязательства перед НБ РК	5 937	5 937	5 937	0	0,0%
Межбанковские корсчета, вклады и займы овернайт и до востребования	4 896	9 313	6004	-3 309	-35,5%
Межбанковские средства до 1 месяца	0	0	13 299	13 299	100,0%
Межбанковские средства свыше 1 месяца	2 539 707	2 996 593	2 936 663	-59 930	-2,0%

Субординированный долг и облигации	42 470 228	40 860 105	40 455 490	-404 615	-1,0%
Начисленные проценты к выплате	1 333 490	5 295 960	2 264 388	-3 031 572	-57,2%
Начисленные и просроченные комиссионные расходы банка	234 666	323 511	215 284	-108 227	-33,5%
Прочие обязательства	1 879 685	2 897 630	3 180 388	282 758	9,8%
Провизии по условным обязательствам	3 266	5 159	13 071	7 912	153,4%
Собственный капитал	21 843 175	67 305 997	63 633 048	-3 672 949	-5,5%
Уставный акционерный капитал	64 076 362	64 076 281	63 304 693	-771 588	-1,2%
Резервный капитал	-123 373 819	-597 659	-1 647 694	-1 050 035	175,7%
Нераспределенный чистый доход текущего года	81 140 632	3 827 375	1 976 049	-1 851 326	-48,4%

В I квартале 2012 года наблюдается снижение активов Банка – их объем уменьшился на 6,24 млрд. тенге, или на 2,4%. Причиной стало снижение депозитов в НБ РК (на 7,34 млрд. тенге, или 75,4%), размещенных межбанковских вкладов и займов свыше 1 месяца (на 2,76 млрд. тенге, или 53,6%), а также операций "обратное РЕПО" с ценными бумагами (на 1,20 млрд. тенге). В то же время объем ссудного портфеля банка за квартал увеличился на 2,74 млрд. тенге или 1,3%, а размещенные межбанковские вклады и займы до 1 месяца – на 4,23 млрд. тенге, или в 2,4 раза.

Обязательства банка за прошедший квартал уменьшились на 2,57 млрд. тенге, или на 1,4%, в основном за счет уменьшения начисленных процентов к выплате – на 3 млрд. тенге, или 57,2%. Прирост наблюдался по операциям РЕПО с ценными бумагами (на 0,7 млрд. тенге или 87,5%) и срочным депозитам (на 0,35 млрд. тенге или 0,3%).

Собственный капитал банка в течение отчетного квартала уменьшился на 3,67 млрд. тенге, или на 5,5%, за счет изменения уставного и резервного капитала.

2. Анализ финансовых результатов:

в тыс. тенге

	01.01.2011	01.04.2011	01.01.2012	01.04.2012	Изменения за 12 месяцев	Изм-я за 12 месяцев, в %
Процентные доходы	27 421 206	6 408 955	25 471 420	5 552 257	-856 698	-13,4
Процентные расходы	23 369 048	3 777 011	15 362 873	3 812 365	35 354	0,9
Чистый процентный доход	4 052 158	2 631 944	10 108 547	1 739 892	-892 052	-33,9
Расходы на провизии	69 552 707	6 324 084	47 331 815	11 392 678	5 068 594	80,1
Доходы от восстановления провизий	57 526 253	7 242 771	53 885 098	10 429 882	3 187 111	44,0
Чистый процентный доход за вычетом расходов на провизии	-7 974 296	3 550 631	16 661 830	777 096	-2 773 535	-78,1
Непроцентные доходы	108 976 343	2 428 825	9 123 452	2 223 517	-205 308	-8,5
Непроцентные расходы	28 891 794	4 147 604	15 857 516	3 825 979	-321 625	-7,8
Чистый непроцентный доход (расход)	80 084 549	-1 718 779	-6 734 064	-1 602 462	116 317	-6,8
Расходы на провизии от прочей банковской деятельности	429 419	17 898	153 557	13 001	-4 897	-27,4
Доходы от восстановления провизий по прочей деятельности	18 212	6 703	34 082	5 961	-742	-11,1
Чистый доход до уплаты налогов	71 699 046	1 820 657	9 808 291	-832 406	-2 653 063	-145,7
Подходный налог	-9 440 473	7 749	1 865 096	1 937	-5 812	-75,0
Чистый доход	81 139 519	1 812 908	7 943 195	-834 343	-2 647 251	-146,0

Банк показал отрицательный результат в размере 0,83 млрд. тенге по итогам I кв. 2012 г. Также необходимо отметить снижение доходов банка в первом квартале 2012 г. по сравнению с аналогичным периодом 2011 года.

Финансовые коэффициенты:

Коэффициенты	01.01.2011	01.04.2011	01.01.2012	01.04.2012	Описание
Чистый доход, тыс. тенге	81 139 519	1 812 908	7 943 195	-834 343	Деятельность Банка по итогам I кв. 2012 года является убыточной
ROA (Доходность активов), %	42,8%	3,8%	3,5%	-4,4%	Показатели рентабельности за I кв. 2012 г. отрицательные
ROE (Доходность капитала), %	-266,9%	-21,5%	17,8%	-24,6%	
Просроченные кредиты/ Ссудный портфель	84,4%	85,1%	17,9%	18,5%	Доля просроченных кредитов за квартал выросла на 0,6%
Провизии/ Ссудный портфель	11,1%	12,7%	-31,8%	-31,2%	Уровень провизий снизился на 0,6%.
Собственный капитал на активы, %	-51,0%	-52,8%	26,2%	25,4%	Уровень капитализации незначительно уменьшился и составил 25,4%

Классификация займов банка (согласно данным АФН):

Категория классификации	01.01.11 г.		01.01.12 г.		01.03.12 г.	
	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %
Стандартные	37 793 827	17,81%	40 983 524	18,60%	39 111 717	17,73%
Сомнительные 1-й категории	51 348 119	24,20%	47 815 683	21,70%	44 561 606	20,20%
Сомнительные 2-й категории	1 321 772	0,62%	146 104	0,07%	81 022	0,04%
Сомнительные 3-й категории	3 241 679	1,53%	9 215 583	4,18%	16 891 597	7,66%
Сомнительные 4-й категории	3 728 633	1,76%	193 543	0,09%	1 347 701	0,61%
Сомнительные 5-й категории	19 429 745	9,16%	18 362 041	8,33%	17 896 529	8,11%
Безнадежные	95 338 626	44,93%	103 657 853	47,04%	100 736 522	45,66%
Итого:	212 202 401	100%	220 374 331	100%	220 626 694	100%

В ссудном портфеле Банка сохраняется высокая доля безнадежных займов (45,66%), а так же сомнительных кредитов 5-ой категории (8,11%).

Выполнение банком пруденциальных нормативов НБ РК на 01.04.12г.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	Не менее 0,05	0,077
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	Не менее 0,05	0,092
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	Не менее 0,10	0,176
Коэффициент текущей ликвидности k4	Не менее 0,30	2,211
Коэффициент текущей ликвидности k4.1	Не менее 1,0	5,208
Коэффициент краткосрочной ликвидности k4.2	Не менее 0,9	4,421
Коэффициент ликвидности k4.3	Не менее 0,8	3,338
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.4	Не менее 1,0	12,915
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.5	Не менее 0,9	11,003
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.6	Не менее 0,8	6,967


По состоянию на 01.04.12 года Банком выполняются все пруденциальные нормативы.

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- Банком выполняются пруденциальные нормативы.
- По итогам I квартала 2012 года Банком был получен убыток.
- Основным негативным фактором остается низкое качество ссудного портфеля банка.

Результат проверки:

В деятельности Банка по-прежнему присутствуют такие негативные факторы, как низкое качество ссудного портфеля, и убыточность по итогам I квартала 2012 года. 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»  **Бижанов Б.А.**

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