

**Акт проверки финансового состояния Акционерного общества «Темірбанк»
по состоянию на 01.07.12 г.**

г. Алматы

30 июля 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 июля 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 международного рейтингового агентства Standard&Poors (В/стабильный/В).

По состоянию на 01 июля 2012 года акционерами Банка являлись:

Наименование	Доля, %
АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына"	79,88%
Bank of New York Mellon (Нью-Йорк, США)	19,54

- **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;
- 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 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 – 1.17007 (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 июля 2012 года для предоставления результата проверки Держателям облигаций.

- **Проверяемые документы:**

Сведения по остаткам на балансовых счетах АО «Темірбанк» (форма 700-Н) на 01.07.12 г., 01.04.12 г. и 01.01.12 г.

Анализ финансового состояния

1. Финансовая отчетность

в тыс. тенге

	01.01.2012	01.04.2012	01.07.2012	Изм-я за 2 квартал 2012 г.	Изм-я за 2 квартал 2012 г., в %
Активы	256 838 697	250 595 933	257 009 194	6 413 261	2,6%
Наличная валюта	6 142 973	7 117 036	6 303 433	-813 603	-11,4%
Депозиты в НБ РК	9 732 251	2 393 510	3 839 839	1 446 329	60,4%
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт, овердрафт и до востребования	1 696 415	921 285	3 073 536	2 152 251	233,6%
Межбанковские вклады и займы до 1 месяца, в т.ч. овердрафты и просроченная задолженность	3 036 993	7 268 683	3 220 223	-4 048 460	-55,7%
Межбанковские вклады и займы свыше 1 месяца	5 156 513	2 395 034	3 520 160	1 125 126	47,0%
Торговые ценные бумаги	35 814 623	35 465 672	34 892 958	-572 714	-1,6%
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 200 000	0	0	0	0,0%
Коммерческие займы	215 617 612	218 358 192	226 365 997	8 007 805	3,7%
Инвестиции в капитал других юридических лиц	428 082	428 082	440 454	12 372	2,9%
Основные средства и материальные запасы	4 568 379	5 073 098	5 603 406	530 308	10,5%
Нематериальные активы	489 926	471 203	452 811	-18 392	-3,9%
Начисленные проценты к получению	27 753 352	26 018 232	29 880 903	3 862 671	14,8%
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	2 165	1 677	1 827	150	8,9%
Прочие активы	14 218 322	13 378 794	13 684 510	305 716	2,3%
Провизии по займам клиентам	-68 474 548	-68 152 657	-73 488 398	-5 335 741	7,8%
Провизии по дебиторской задолженности	-539 234	-536 781	-777 338	-240 557	44,8%
Провизии от прочей банковской деятельности	-5 127	-5 127	-5 127	0	0,0%
Обязательства	189 532 700	186 962 885	194 860 790	7 897 905	4,2%
Текущие счета	16 338 900	16 072 278	19 297 991	3 225 713	20,1%
Картсчета	4 236	4 172	2 308	-1 864	-44,7%
Депозиты до востребования	219 410	174 750	209 184	34 434	19,7%
Срочные депозиты	119 775 945	120 121 160	119 674 541	-446 619	-0,4%
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	800 001	1 500 001	9 001 008	7 501 007	500,1%
Обязательства перед НБ РК	5 937	5 937	5 937	0	0,0%
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт и до востребования	9 313	6 004	8924	2 920	48,6%

Межбанковские средства до 1 месяца	0	13 299	13 448	149	1,1%
Межбанковские средства свыше 1 месяца	2 996 593	2 936 663	2 910 831	-25 832	-0,9%
Субординированный долг и облигации	40 860 105	40 455 490	38 451 026	-2 004 464	-5,0%
Начисленные проценты к выплате	5 295 960	2 264 388	2 620 776	356 388	15,7%
Начисленные и просроченные комиссионные расходы банка	323 511	215 284	138 391	-76 893	-35,7%
Прочие обязательства	2 897 630	3 180 388	2 514 330	-666 058	-20,9%
Провизии по условным обязательствам	5 159	13 071	12 095	-976	-7,5%
Собственный капитал	67 305 997	63 633 048	62 148 404	-1 484 644	-2,3%
Уставный акционерный капитал	64 076 281	63 304 693	63 289 061	-15 632	0,0%
Резервный капитал	-597 659	-1 647 694	-1 285 438	362 256	-22,0%
Нераспределенный чистый доход текущего года	3 827 375	1 976 049	144 781	-1 831 268	-92,7%

Активы Банка в течение 2 квартала 2012 года выросли – прирост составил 6,41 млрд. тенге, или 2,6%. В структуре активов произошло увеличение ссудного портфеля (на 8,01 млрд. тенге, или на 3,7%) и начисленных процентов к получению (на 3,86 млрд. тенге, или на 14,8%), также вырос объем средств, размещенных на депозитах в НБ РК (на 1,45 млрд. тенге, или на 60,4%). Размещенные межбанковские вклады и займы до 1 месяца за квартал снизились на 4,05 млрд. тенге, или на 55,7%, однако при этом остатки на коррсчетах и вклады овернайт, а также вклады и займы свыше 1 месяца увеличились на 2,15 млрд. тенге и на 1,13 млрд. тенге, или на 233,6% и на 47,0% соответственно.

Обязательства банка за прошедший квартал увеличились на 7,90 млрд. тенге, или на 4,2%, в основном за счет роста обязательств по операциям «РЕПО» (на 7,5 млрд. тенге, или в 6 раз) и притока средств на текущие счета клиентов (на 3,23 млрд. тенге, или на 20,1%). В то же время обязательства по субординированному долгу и облигациям за квартал уменьшились на 2,00 млрд. тенге, или на 5,0%.

Собственный капитал банка в течение отчетного квартала уменьшился на 1,48 млрд. тенге, или на 2,3%, за счет изменения нераспределенного чистого дохода текущего года.

2. Анализ финансовых результатов:

в тыс. тенге

	01.07.2011	01.01.2012	01.07.2012	Изменения за 12 месяцев	Изм-я за 12 месяцев, в %
Процентные доходы	13 410 309	25 471 420	11 481 368	-1 928 941	-14,4
Процентные расходы	7 655 983	15 362 873	7 485 223	-170 760	-2,2
Чистый процентный доход	5 754 326	10 108 547	3 996 145	-1 758 181	-30,6
Расходы на провизии	14 241 188	47 331 815	27 344 867	13 103 679	92,0
Доходы от восстановления провизий	13 793 777	53 885 098	27 844 841	14 051 064	101,9
Чистый процентный доход за вычетом расходов на провизии	5 306 915	16 661 830	4 496 119	-810 796	-15,3
Непроцентные доходы	4 504 918	9 123 452	6 070 443	1 565 525	34,8
Непроцентные расходы	7 775 440	15 857 516	8 899 416	1 123 976	14,5
Чистый непроцентный доход (расход)	-3 270 522	-6 734 064	-2 828 973	441 549	-13,5
Расходы на провизии от прочей банковской деятельности	26 710	153 557	258 856	232 146	869,1
Доходы от восстановления провизий по прочей деятельности	18 449	34 082	16 993	-1 456	-7,9

Чистый доход до уплаты налогов	2 028 132	9 808 291	1 425 283	-602 849	-29,7
Подоходный налог	7 749	1 865 096	1 937	-5 812	-75,0
Чистый доход	2 020 383	7 943 195	1 423 346	-597 037	-29,6

Банк показал положительный результат в размере 1,42 млрд. тенге по итогам первого полугодия 2012 г. Однако необходимо обратить внимание на снижение доходов банка в 2012 году по сравнению с аналогичным периодом 2011 года.

Финансовые коэффициенты:

Коэффициенты	01.01.2012	01.04.2012	01.07.2012	Описание
Чистый доход, тыс. тенге	7 943 195	-834 343	1 423 346	В 2 кв.2012 года Банк показал прибыль
ROA (Доходность активов), %	3,5%	-4,4%	7,1%	Показатели рентабельности за 2 кв. 2012 г. положительные
ROE (Доходность капитала), %	17,8%	-24,6%	1,3%	
Просроченные кредиты/ Ссудный портфель	17,9%	18,5%	18,5%	Доля просроченных кредитов не изменилась
Провизии/ Ссудный портфель	-31,8%	-31,2%	-32,5%	Уровень провизий увеличился на 1,3%.
Собственный капитал на активы, %	26,2%	25,4%	24,2%	Уровень капитализации уменьшился на 1,2%

Классификация займов банка (согласно данным АФН):

Категория классификации	01.01.12 г.		01.04.12 г.		01.07.12 г.	
	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %
Стандартные	40 983 524	18,60%	38 378 996	17,19%	53 485 906	23,02%
Сомнительные 1-й категории	47 815 683	21,70%	44 446 834	19,91%	51 588 610	22,20%
Сомнительные 2-й категории	146 104	0,07%	161 463	0,07%	113 402	0,05%
Сомнительные 3-й категории	9 215 583	4,18%	19 455 602	8,71%	8 304 560	3,57%
Сомнительные 4-й категории	193 543	0,09%	3 791 562	1,70%	1 032 462	0,44%
Сомнительные 5-й категории	18 362 041	8,33%	17 831 487	7,99%	4 018 202	1,73%
Безнадежные	103 657 853	47,04%	99 201 555	44,43%	113 796 974	48,98%
Итого:	220 374 331	100%	223 267 499	100%	232 340 116	100%

В отчетном квартале произошло увеличение доли безнадежных займов – до 48.98%.

Выполнение банком пруденциальных нормативов НБ РК на 01.07.12г.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	Не менее 0,05	0,082
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	Не менее 0,05	0,099
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	Не менее 0,10	0,178
Коэффициент текущей ликвидности k4	Не менее 0,30	1,618
Коэффициент текущей ликвидности k4.1	Не менее 1,0	2,586
Коэффициент краткосрочной ликвидности k4.2	Не менее 0,9	2,099
Коэффициент ликвидности k4.3	Не менее 0,8	1,781
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.4	Не менее 1,0	18,109
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.5	Не менее 0,9	10,980
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.6	Не менее 0,8	6,008


По состоянию на 01.07.12 года Банком выполняются все пруденциальные нормативы.

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- Банком выполняются пруденциальные нормативы.
- По итогам 2 квартала 2012 года Банком была получена прибыль.
- 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  **Бижанов Б.А.**
Финансового департамента АО «Банк ЦентрКредит»

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