



CENTERCREDIT

"БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

JOINT STOCK COMPANY "BANK CENTERCREDIT"

19-5-25/3616
от 09.09.2014г.

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 (TEB№18, С33-7) (далее Представитель), заключенным с АО «Темірбанк» (далее Банк), провел анализ финансового состояния Банка по состоянию на 01.07.2014 г.

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- По итогам II квартала 2014 года деятельность Банка является прибыльной.
- Качество ссудного портфеля банка остается низким.
- Банком выполняются пруденциальные нормативы.

При этом Банком осуществляется своевременная выплата купонного вознаграждения по выпущенным облигациям.

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 01.07.2014г.

С уважением,

Управляющий директор

О Ги Хонг

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

5028455

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

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

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

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

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

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

**Акт проверки финансового состояния Акционерного общества «Темірбанк»
по состоянию на 01.07.2014 г.**

г. Алматы
года

02 сентября 2014

- **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 2014 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 (B-/стабильный/B, kzBB-).

По состоянию на 01 июля 2014 года акционерами Банка являлись:

Наименование	Доля, %
Утемуратов Булат Жамитович	79,94%

- **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;

- 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 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 – 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, 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, 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, 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, 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, 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 – 1.23 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;

е) 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 2014 года для предоставления результата проверки Держателям облигаций.

- **Проверяемые документы:**

1. Бухгалтерский баланс на 01 июля 2014 года.
2. Отчет о доходах и расходах на 01 июля 2014 года.

Анализ финансового состояния*

1. Финансовая отчетность

в тыс. тенге

	01.01.2013	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	Изм-я за II квартал 2014 г.	Изм-я за II квартал 2014 г., в %
Активы	290 712 124	302 608 237	334 488 416	319 772 694	- 14 715 722	- 4,40
Наличная валюта	6 911 519	7 547 032	10 297 676	9 224 844	- 1 072 832	- 10.42
Депозиты в НБ РК	6 053 978	3 081 381	27 978 981	1 827 060	- 26 151 921	- 93.47
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт, овердрафт и до востребования	4 704 950	8 467 870	6 980 013	6 275 281	- 704 732	- 10.10
Межбанковские вклады и займы до 1 месяца, в т.ч. овердрафты и просроченная задолженность	5 006 972	3 041 233	294 755	2 208 203	1 913 448	649.17
Межбанковские вклады и займы свыше 1 месяца	3 199 178	3 318 993	3 180 168	2 081 442	- 1 098 726	- 34.55
Ценные бумаги	34 261 136	28 439 861	28 270 192	28 286 493	16 301	0.06
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
Коммерческие займы	238 960 887	262 542 730	275 539 786	283 800 652	8 260 866	3,00
Инвестиции в капитал других юридических лиц	440 454	458 325	2 139 561	2 251 088	111 527	5,21
Основные средства и материальные запасы	6 519 065	8 031 799	8 048 035	8 136 386	88 351	1,10
Нематериальные активы	606 161	718 922	682 445	648 037	- 34 408	- 5,04
Начисленные проценты к получению	36 106 741	37 976 113	39 913 515	41 444 700	1 531 185	3,84
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	1 792	1365	1 394	1 347	- 47	- 3,37

Прочие активы	22 312 542	12 209 186	11 070 673	10 740 578	- 330 095	- 2,98
Провизии по займам клиентам	-73 538 122	-72 301 908	-78 903 995	-76 142 750	- 2 761 245	- 3,50
Провизии по дебиторской задолженности	-830 002	-918660	-998 778	-1 004 662	- 5 884	0,59
Провизии от прочей банковской деятельности	-5 127	-6 005	-6 005	- 6 005	0	0
Обязательства	219 088 602	238 449 230	270 744 125	270 684 494	- 59 631	- 0,02
Текущие счета	19 964 553	20 724 494	23 396 870	22 358 660	- 1 038 210	- 4,44
Картсчета	3 322	3 155	4 920	6 369	1 449	29,45
Депозиты до востребования	191 278	172 218	344 190	231 149	- 113 041	- 32,84
Срочные депозиты	137 704 078	168 208 410	191 536 821	186 910 153	- 4 626 668	13,87
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	13 620 013	2 000 001	7 460 009	3 998 008	- 3 462 001	- 46,41
Обязательства перед НБ РК	5 937	5 937	5 937	5 937	0	0
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт и до востребования	16 562	29 302	385 110	457 582	72 472	18,82
Межбанковские средства до 1 месяца	27 133	13 865	516 385	0	- 516 385	- 100,00
Межбанковские средства свыше 1 месяца	3 351 262	3 313 913	3 508 256	11 892 572	8 384 316	238,99
Субординированный долг и облигации	36 077 011	36 067 788	37 840 922	37 671 228	- 169 694	- 0,45
Начисленные проценты к выплате	4 991 746	5 703 357	2 592 622	3 334 794	742 172	28,63
Прочие обязательства	3 112 237	2 157 012	3 116 958	3 818 042	701 084	22,49
Провизии по условным обязательствам	23 470	49 778	35 125	0	- 35 125	- 100,00
Собственный капитал	71 623 522	64 159 007	63 744 291	63 744 291	- 14 656 091	- 22,99
Уставный акционерный капитал	63 289 061	63 289 061	63 289 061	63 289 061	0	0
Резервный капитал	-6 311 459	727 814	-1 323 385	-16 161 830	- 14 838 445	1 121,25
Нераспределенный чистый доход текущего года	14 645 920	142 132	1 778 615	1 960 969	182 354	10,25

В течение II-го квартала 2014 года активы Банка уменьшились на 14,76 млрд. тенге, или на 4,4%. Снижение коснулось в первую очередь депозитов в НБ РК (26,15 млрд. тенге или 93,47%), Межбанковские вклады и займы свыше 1 месяца (1,1 млрд. тенге или 34,55%), наличной валюты (1,07 млрд. тенге или 10,42%). Ссудный портфель Банк при этом вырос на 8,26 млрд. тенге или 3%, а провизии по займам на 2,76 млрд. тенге или 3,5%.

Обязательства Банка также за отчетный квартал уменьшились незначительно на 59,63 млн. тенге, или на 0,02%. В основном уменьшения были за счет срочных депозитов (4,63 млрд. тенге или 13,87%), операции РЕПО с ценными бумагами (3,46 млрд. тенге или 46,41%), текущих счетов (1,04 млрд. тенге или 4,44%). Прирост наблюдался за счет Межбанковских средств свыше 1 месяца 8,38 млрд. тенге или 239%.

Собственный капитал банка за II-й квартал 2014 года уменьшился на 14,65 млрд. тенге или 23% за счет изменения резервного капитала.

2. Анализ финансовых результатов:

в тыс. тенге

	01.01.2013	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	Изменения за II 2014 год	Изм-я за II 2014 год, в %

Процентные доходы	26 128 196	27 100 854	6 263 792	13 029 642	6 765 850	108,02
Процентные расходы	14 473 139	14 938 831	4 059 087	8 380 001	4 320 914	106,45
Чистый процентный доход	11 655 057	12 162 023	2 204 705	4 649 641	2 444 936	110,90
Расходы на провизии	79 200 656	51 576 684	6 991 776	17 890 629	10 898 853	155,88
Доходы от восстановления провизий	78 337 892	50 404 655	8 424 420	18 875 088	10 450 668	124,05
Чистый процентный доход за вычетом расходов на провизии	10 792 293	10 989 994	3 637 349	5 634 100	1 996 751	54,90
Непроцентные доходы	16 808 156	8 862 218	5 466 548	7 265 288	1 798 740	32,90
Непроцентные расходы	22 810 990	19 635 141	7 339 527	10 986 155	3 646 628	49,68
Чистый непроцентный доход (расход)	-6 002 834	-10 772 923	-1 872 979	-3 720 867	-1 847 888	98,66
Расходы на провизии от прочей банковской деятельности	580 510	351 398	6 024	16 100	10 076	167,26
Доходы от восстановления провизий по прочей деятельности	335 638	147 760	20 390	20 390	43 567	213,67
Чистый доход до уплаты налогов	4 544 587	13 433	1 778 736	1 961 090	182 354	10,25
Подоходный налог	-6 353 877	484	121	121	0	0
Чистый доход	10 898 464	12 949	1 778 615	1 960 969	182 354	10,25

По итогам II-го квартала 2014 года Банком получена прибыль в размере 1,96 млрд. тенге.

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

Финансовые коэффициенты:

Коэффициенты	01.01.2013	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	Описание
Чистый доход, тыс. тенге	10 898 464	12 949	1 778 615	1 960 969	Деятельность Банка по итогам II-го квартала 2014 года является прибыльной
ROA (Доходность активов), %	1,6%	0,01%	0,19%	0,30%	Показатели рентабельности на конец II-го квартала 2014 показывают положительный рост
ROE (Доходность капитала), %	6,4%	0,00 %	1,30%	0,30%	
Провизии/Ссудный портфель	-30,8%	27,54	28,64%	26,83%	Уровень провизий по займам за отчетный квартал уменьшился
Собственный капитал на активы, %	24,6%	21,2%	19,06%	15,35%	Уровень капитализации с начала года уменьшился, что связано со снижением капитала вследствие снижения доходов
ЧПМ	4,1%	0,99%	0,18%	0,38%	ЧПМ с начала года изменилась значительно.

Выполнение банком пруденциальных нормативов НБ РК на 01.07.2014 г.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	Не менее 0,05	0,147
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	Не менее 0,05	0,160

Коэффициент достаточности собственного капитала k2	Не менее 0,10	0,243
Коэффициент текущей ликвидности k4	Не менее 0,30	2,414
Коэффициент текущей ликвидности k4.1	Не менее 1,0	5,261
Коэффициент краткосрочной ликвидности k4.2	Не менее 0,9	3,590
Коэффициент ликвидности k4.3	Не менее 0,8	2,849
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.4	Не менее 1,0	25,323
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.5	Не менее 0,9	11,661
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.6	Не менее 0,8	5,415

По состоянию на 01.07.2014 года Банком выполняются все пруденциальные нормативы.

Динамика качества ссудного портфеля.

	01.01.13 г.	01.01.14 г.	01.04.14 г.	01.07.14 г.
Кредиты с просрочкой платежей, в %	48,37%	45,7%	49,93%	45,38%
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней, в %	44,01%	40,2%	44,84%	42,12%

*по данным КФН

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- По итогам II квартала 2014 года деятельность Банка является прибыльной.
- Качество ссудного портфеля банка остается низким.
- Банком выполняются пруденциальные нормативы.

Результат проверки:

Негативными моментами в деятельности Банка являются сохраняющееся низкое качество ссудного портфеля. При этом Банком 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».