

**Акт проверки финансового состояния Акционерного общества «Темірбанк»
по состоянию на 01.10.12 г.**

г. Алматы

29 октября 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 октября 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 октября 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:

- 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 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 октября 2012 года для предоставления результата проверки Держателям облигаций.

- **Проверяемые документы:**

1. Бухгалтерский баланс на 01 октября 2012 года.
2. Отчет о доходах и расходах на 01 октября 2012 года.
3. Пояснительная записка к квартальному отчету компании на 01 октября 2012 года.
4. Дополнительная информация к финансовой отчетности по состоянию на 01 октября 2012 года.

Анализ финансового состояния

1. Финансовая отчетность

в тыс. тенге

	01.01.2012	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012	Изм-я за 3 квартал 2012 г.	Изм-я за 3 квартал 2012 г., в %
Активы	256 838 697	250 595 933	257 009 194	266 951 306	9 942 112	3,9%
Наличная валюта	6 142 973	7 117 036	6 303 433	8 045 375	1 741 942	27,6%
Депозиты в НБ РК	9 732 251	2 393 510	3 839 839	1 116 836	-2 723 003	-70,9%
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт, овердрафт и до востребования	1 696 415	921 285	3 073 536	4 629 221	1 555 685	50,6%
Межбанковские вклады и займы до 1 месяца, в т.ч. овердрафты и просроченная задолженность	3 036 993	7 268 683	3 220 223	3 250 600	30 377	0,9%
Межбанковские вклады и займы свыше 1 месяца	5 156 513	2 395 034	3 520 160	3 248 070	-272 090	-7,7%
Торговые ценные бумаги	35 814 623	35 465 672	34 892 958	34 626 872	-266 086	-0,8%
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 200 000	0	0	0	0	0,0%
Коммерческие займы	215 617 612	218 358 192	226 365 997	232 825 467	6 459 470	2,9%
Инвестиции в капитал других юридических лиц	428 082	428 082	440 454	440 454	0	0,0%
Основные средства и материальные запасы	4 568 379	5 073 098	5 603 406	5 782 006	178 600	3,2%
Нематериальные активы	489 926	471 203	452 811	557 951	105 140	23,2%
Начисленные проценты к получению	27 753 352	26 018 232	29 880 903	32 829 444	2 948 541	9,9%
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	2 165	1 677	1 827	1 839	12	0,7%
Прочие активы	14 218 322	13 378 794	13 684 510	14 180 140	495 630	3,6%
Провизии по займам клиентам	-68 474 548	-68 152 657	-73 488 398	-73 800 049	-311 651	0,4%
Провизии по дебиторской задолженности	-539 234	-536 781	-777 338	-777 793	-455	0,1%
Провизии от прочей банковской деятельности	-5 127	-5 127	-5 127	-5 127	0	0,0%
Обязательства	189 532 700	186 962 885	194 860 790	202 807 060	7 946 270	4,1%
Текущие счета	16 338 900	16 072 278	19 297 991	18 811 170	-486 821	-2,5%
Картсчета	4 236	4 172	2 308	4 975	2 667	115,6%

Депозиты до востребования	219 410	174 750	209 184	276 132	66 948	32,0%
Срочные депозиты	119 775 945	120 121 160	119 674 541	128 837 816	9 163 275	7,7%
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	800 001	1 500 001	9 001 008	5 530 005	-3 471 003	-38,6%
Обязательства перед НБ РК	5 937	5 937	5 937	5 937	0	0,0%
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт и до востребования	9 313	6 004	8 924	24 417	15 493	173,6%
Межбанковские средства до 1 месяца	0	13 299	13 448	26 975	13 527	100,0%
Межбанковские средства свыше 1 месяца	2 996 593	2 936 663	2 910 831	3 065 841	155 010	5,3%
Субординированный долг и облигации	40 860 105	40 455 490	38 451 026	38 529 486	78 460	0,2%
Начисленные проценты к выплате	5 295 960	2 264 388	2 620 776	4 371 291	1 750 515	66,8%
Начисленные и просроченные комиссионные расходы банка	323 511	215 284	138 391	69 525	-68 866	-49,8%
Прочие обязательства	2 897 630	3 180 388	2 514 330	3 218 130	703 800	28,0%
Провизии по условным обязательствам	5 159	13 071	12 095	35 360	23 265	192,4%
Собственный капитал	67 305 997	63 633 048	62 148 404	64 144 246	1 995 842	3,2%
Уставный акционерный капитал	64 076 281	63 304 693	63 289 061	63 289 061	0	0,0%
Резервный капитал	-597 659	-1 647 694	-1 285 438	-2 449 562	-1 164 124	90,6%
Нераспределенный чистый доход текущего года	3 827 375	1 976 049	144 781	3 304 747	3 159 966	2182,6%

В 3-м квартале 2012 года активы Банка продолжают расти – прирост составил 9,94 млрд. тенге, или 3,9%. Наблюдается увеличение ссудного портфеля (на 6,46 млрд. тенге, или на 2,9%), начисленных процентов к получению (на 2,95 млрд. тенге, или на 9,9%), наличной валюты (на 1,74 млрд. тенге, или на 27,6%) и межбанковских коррсчетов, вкладов и займов овернайт, овердрафт и до востребования (на 1,56 млрд. тенге, или на 50,6%). Одновременно произошло снижение депозитов в НБ РК (на 2,72 млрд. тенге, или 70,9%), а также незначительное уменьшение межбанковских вкладов и займов свыше 1 месяца (на 0,27 млрд. тенге, или 7,7%) и торговых ценных бумаг (на 0,27 млрд. тенге, или 0,8%)

Обязательства банка за прошедший квартал увеличились на 7,95 млрд. тенге, или на 4,1%, в основном за счет роста объема срочных депозитов (на 9,16 млрд. тенге, или на 7,7%), а также начисленных процентов к выплате (на 1,75 млрд. тенге, или на 66,8%). В то же время обязательства по операциям "РЕПО" с ценными бумагами за квартал уменьшились на 3,47 млрд. тенге, или на 38,6%.

Собственный капитал банка в течение отчетного квартала увеличился на 2,00 млрд. тенге, или на 3,2%, за счет роста нераспределенного чистого дохода текущего года.

2. Анализ финансовых результатов:

в тыс. тенге

	01.01.2011	01.10.2011	01.01.2012	01.10.2012	Изм-я за 12 месяцев	Изм-я за 12 месяцев, %
Процентные доходы	27 421 206	20 165 514	25 471 420	54 704 934	34 539 420	171,3%
Процентные расходы	23 369 048	11 505 113	15 362 873	40 368 872	28 863 759	250,9%
Чистый процентный доход	4 052 158	8 660 401	10 108 547	14 336 062	5 675 661	65,5%
Расходы на провизии	69 552 707	33 381 401	47 331 815	51 289 272	17 907 871	53,6%

Доходы от восстановления провизий	57 526 253	34 478 140	53 885 098	44 034 505	9 556 365	27,7%
Чистый процентный доход за вычетом расходов на провизии	-7 974 296	9 757 140	16 661 830	7 081 295	-2 675 845	-27,4%
Непроцентные доходы	108 976 343	6 596 942	9 123 452	23 580 729	16 983 787	257,4%
Непроцентные расходы	28 891 794	11 319 258	15 857 516	28 008 573	16 689 315	147,4%
Чистый непроцентный доход (расход)	80 084 549	-4 722 316	-6 734 064	-4 427 844	294 472	-6,2%
Расходы на провизии от прочей банковской деятельности	429 419	74 127	153 557	1 963 331	1 889 204	2 548,6%
Доходы от восстановления провизий по прочей деятельности	18 212	28 214	34 082	1 206 393	1 178 179	4 175,9%
Чистый доход до уплаты налогов	71 699 046	4 988 911	9 808 291	1 896 513	-3 092 398	-62,0%
Подоходный налог	-9 440 473	7 749	1 865 096	0	-7 749	-100,0%
Чистый доход	81 139 519	4 981 162	7 943 195	1 896 513	-3 084 649	-61,9%

Необходимо отметить, что Банком по итогам третьего квартала 2012 г. получен положительный результат в размере 1,90 млрд. тенге.

Финансовые коэффициенты:

Коэффициенты	01.10.2011	01.01.2012	01.07.2012	01.10.2012	Описание
Чистый доход, тыс. тенге	4 981 162	7 943 195	1 423 346	1 896 513	В 3 кв.2012 года Банк показал прибыль
ROA (Доходность активов), %	3,0%	3,1%	1,1%	1,0%	Показатели рентабельности за 3 кв. 2012 г. положительные
ROE (Доходность капитала), %	17,0%	12,0%	4,6%	4,0%	
Провизии/ Ссудный портфель	-34,0%	-31,8%	-32,5%	-31,7%	Уменьшилась доля провизии на 0,8%.
Собственный капитал на активы, %	24,1%	26,2%	24,2%	24,0%	Уровень капитализации уменьшился на 0,2%

Классификация займов банка (согласно данным АФН):

Категория классификации	01.01.12 г.		01.07.12 г.		01.10.12 г.	
	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %
Стандартные	40 983 524	18,60%	53 485 906	23,02%	57 607 305	24,13%
Сомнительные 1-й категории	47 815 683	21,70%	51 588 610	22,20%	57 208 737	23,97%
Сомнительные 2-й категории	146 104	0,07%	113 402	0,05%	66 266	0,03%
Сомнительные 3-й категории	9 215 583	4,18%	8 304 560	3,57%	6 358 479	2,66%
Сомнительные 4-й категории	193 543	0,09%	1 032 462	0,44%	332 952	0,14%
Сомнительные 5-й категории	18 362 041	8,33%	4 018 202	1,73%	3 785 440	1,59%

Безнадежные	103 657 853	47,04%	113 796 974	48,98%	113 339 752	47,48%
Итого:	220 374 331	100%	232 340 116	100%	238 698 931	100%

В отчетном квартале произошло увеличение доли безнадежных займов – до 47.48%.

Выполнение банком пруденциальных нормативов НБ РК на 01.10.12г.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	Не менее 0,05	0,078
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	Не менее 0,05	0,092
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	Не менее 0,10	0,181
Коэффициент текущей ликвидности k4	Не менее 0,30	1,587
Коэффициент текущей ликвидности k4.1	Не менее 1,0	3,490
Коэффициент краткосрочной ликвидности k4.2	Не менее 0,9	3,464
Коэффициент ликвидности k4.3	Не менее 0,8	2,652
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.4	Не менее 1,0	17,202
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.5	Не менее 0,9	10,126
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.6	Не менее 0,8	4,370

По состоянию на 01.10.12 года Банком выполняются все пруденциальные нормативы.

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- Банком выполняются пруденциальные нормативы.
- По итогам 3 квартала 2012 года Банком была получена прибыль.
- Негативным фактором остается низкое качество ссудного портфеля банка.
- Standard & Poor's подтвердила долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги "B/B" АО "Темірбанк". Прогноз изменения рейтингов - "Стабильный". Рейтинг по национальной шкале подтвержден на уровне "kzBB".

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
Финансового департамента АО «Банк ЦентрКредит»



Есельбаева А.Е.

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