

19-5-25/12872от 03.12.2014г.

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 KZR07Y10C336 (TEBNb18, C33-7) (далее Представитель), заключенным с АО «Темірбанк» (далее Банк), провел анализ финансового состояния Банка по состоянию на 01.10.2014 г.

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

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

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 01.10.2014г.

С уважением,

Управляющий директор

 **Янг Джин Хван**

5045451

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

**Акт проверки финансового состояния Акционерного общества «Темірбанк»
по состоянию на 01.10.2014 г.**

г. Алматы

28 ноября 2014 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 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/С, kzBB-).

По состоянию на 01 октября 2014 года акционерами Банка являлись:

Наименование	Доля, %
Утемурагов Булат Жамитович	81,59%

- **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:

- a) 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;
- b) вид облигаций – купонные, субординированные;
- c) срок обращения – 20 (двадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 20 октября 2002 года;
- e) ставка вознаграждения – в первый год обращения составила 9% годовых от индексированной

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

KZP07Y20B550:

- a) общий объем выпуска – 4 500 000 000 (четыре миллиарда пятьсот миллионов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 450 000 000 000 (четыреста пятьдесят миллиардов) штук;
- b) вид облигаций – купонные, субординированные;
- c) срок обращения – 20 (двадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 29 ноября 2006 года;
- e) ставка вознаграждения – первые три года с даты начала обращения – 8,5% годовых. Начиная с четвертого года обращения до 15 марта 2010 года - плавающая, зависящая от уровня инфляции, максимальное значение ставки купонного вознаграждения 10% годовых, минимальное – 5%. Начиная с 15 марта 2010 года составляет 8% годовых от номинальной стоимости облигаций, на весь оставшийся срок обращения.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZP08Y25B557:

- a) общий объем выпуска – 4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 400 000 000 000 (четыреста миллиардов) штук;
- b) вид облигаций – купонные, субординированные;
- c) срок обращения – 25 (двадцать пять) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 29 ноября 2006 года;
- e) ставка вознаграждения – первые три года с даты начала обращения – 9% годовых. Начиная с 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;

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

KZP06Y20C337:

- a) общий объем выпуска – 6 000 000 000 (шесть миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 600 000 000 000 (шестьсот миллиардов) штук;
- b) вид облигаций – купонные, субординированные;
- c) срок обращения – 20 (двадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 14 апреля 2007 года;
- e) ставка вознаграждения – первые три года с даты начала обращения включительно – 8,5% годовых. Начиная с четвертого года обращения до 15 марта 2010 года - плавающая, зависящая от уровня инфляции. Начиная с 15 марта 2010 года составляет 8% годовых от номинальной стоимости облигаций на весь оставшийся срок обращения.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZP07Y10C336:

- a) общий объем выпуска – 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тиын каждая, общее количество облигаций – 1 000 000 000 000 (один триллион) штук;
- b) вид облигаций – купонные, с обеспечением (ипотечные);
- c) срок обращения – 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 15 марта 2010 года;
- e) ставка вознаграждения – ставка вознаграждения по облигациям в первый год обращения составила 8% годовых от номинальной стоимости облигаций. Начиная с 15.03.2011 года - плавающая, зависящая от уровня инфляции. Максимальное значение ставки купонного вознаграждения – 12% годовых, минимальное – 8%. Текущая купонная ставка – 8% годовых.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

USY8584LAA18:

- a) общий объем выпуска – 60 750 000 (шестьдесят миллионов семьсот пятьдесят тысяч) долларов США; номинальная стоимость облигаций – 1.23 доллара США каждая, общее количество облигаций – 60 750 000 (шестьдесят миллионов семьсот пятьдесят тысяч) штук;
- b) вид облигаций – купонные международные облигации;
- c) срок обращения – 12 (двенадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 30 июня 2010 года;
- e) ставка вознаграждения – ставка вознаграждения по облигациям фиксированная и составляет 14% годовых от номинальной стоимости облигаций.

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

*- источник информации – официальный сайт Казахстанской фондовой биржи (KASE)

- **Объект проверки:**

Финансовое состояние Банка по состоянию на 01 октября 2014 года для предоставления результата проверки Держателям облигаций.

- **Проверяемые документы:**

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

Анализ финансового состояния*

1. Финансовая отчетность

в тыс. тенге

	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	Изм-я за III квартал 2014 г.	Изм-я за III квартал 2014 г., в %
Активы	302 608 237	334 488 416	319 772 694	360 605 465	40 832 771	12,77
Наличная валюта	7 547 032	10 297 676	9 224 844	9 464 111	239 267	2,59
Депозиты в НБ РК	3 081 381	27 978 981	1 827 060	2 614 397	787 337	43,09
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт, овердрафт и до востребования	8 467 870	6 980 013	6 275 281	8 738 138	2 462 857	39,25
Межбанковские вклады и займы до 1 месяца, в т.ч. овердрафты и просроченная задолженность	3 041 233	294 755	2 208 203	787 837	- 1 420 366	- 64,32
Межбанковские вклады и займы свыше 1 месяца	3 318 993	3 180 168	2 081 442	1 845 676	- 235 766	- 11,33
Ценные бумаги	28 439 861	28 270 192	28 286 493	46 773 381	18 486 888	65,36
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
Коммерческие займы	262 542 730	275 539 786	283 800 652	279 077 093	- 4 723 559	- 1,66
Инвестиции в капитал других юридических лиц	458 325	2 139 561	2 251 088	2 261 320	10 232	0,45
Основные средства и материальные запасы	8 031 799	8 048 035	8 136 386	10 140 050	2 003 664	24,63
Нематериальные активы	718 922	682 445	648 037	612 496	- 35 541	- 5,48
Начисленные проценты к	37 976 113	39 913 515	41 444 700	40 677 654	- 767 046	- 1,85

Начисленные и просроченные комиссионные доходы	1 365	1 394	1 347	1 390	43	3,19
Прочие активы	12 209 186	11 070 673	10 740 578	10 567 800	- 172 778	- 1,61
Провизии по займам клиентам	- 72 301 908	- 78 903 995	- 76 142 750	- 51 977 731	24 165 019	31,74
Провизии по дебиторской задолженности	- 918 660	- 998 778	- 1 004 662	- 972 142	32 520	3,24
Провизии от прочей банковской деятельности	-6 005	-6 005	- 6 005	-6 005	0	0
Обязательства	238 449 230	270 744 125	270 684 494	305 988 114	35 303 620	13,04
Текущие счета	20 724 494	23 396 870	22 358 660	23 230 677	872 017	3,90
Картсчета	3 155	4 920	6 369	6 136	-233	- 3,66
Депозиты до востребования	172 218	344 190	231 149	274 066	42 917	18,57
Срочные депозиты	168 208 410	191 536 821	186 910 153	224 493 962	37 583 809	20,11
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	2 000 001	7 460 009	3 998 008	0	- 3 998 008	- 100
Обязательства перед НБ РК	5 937	5 937	5 937	5 937	0	0
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт и до востребования	29 302	385 110	457 582	581 752	124 170	27,14
Межбанковские средства до 1 месяца	13 865	516 385	0	0	0	0
Межбанковские средства свыше 1 месяца	3 313 913	3 508 256	11 892 572	11 615 717	-276 855	-2,33
Субординированный долг и облигации	36 067 788	37 840 922	37 671 228	37 573 770	- 97 458	- 0,26
Начисленные проценты к выплате	5 703 357	2 592 622	3 334 794	5 694 508	2 359 714	70,76
Прочие обязательства	2 157 012	3 116 958	3 818 042	2 511 589	- 1 306 453	- 34,22
Провизии по условным обязательствам	49 778	35 125	0	0	0	0
Собственный капитал	64 159 007	63 744 291	49 088 200	54 617 351	5 529 151	11,26
Уставный акционерный капитал	63 289 061	63 289 061	63 289 061	60 695 025	-2 594 036	- 4,10
Резервный капитал	727 814	- 1 323 385	- 16 161 830	- 16 161 830	0	0
Нераспределенный чистый доход текущего года	142 132	1 778 615	1 960 969	10 084 156	8 123 187	414,24

В течение III-го квартала 2014 года активы Банка увеличились на 40,83 млрд. тенге, или на 12,77 %. Рост наблюдался по таким статьям как, Провизии по займам клиентам (24,16 млрд. тенге или 31,74 %), Ценные бумаги (18,48 млрд. тенге или 65,36 %) и Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт, овердрафт и до востребования (2,46 млрд. тенге или 39,25 %).

Обязательства Банка также за отчетный квартал увеличились на 35,30 млрд. тенге, или на 13,04 %. В основном увеличения были за счет срочных депозитов (37,58 млрд. тенге или 20,11 %), начисленным

Собственный капитал банка за III-й квартал 2014 года увеличился на 5,53 млрд. тенге или 11,26 %, за счет изменения нераспределенного чистого дохода текущего года.

2. Анализ финансовых результатов:

в тыс. тенге

	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	Изменения за III квартал 2014 г.	Изм-я за III квартал 2014 г. в %
Процентные доходы	27 100 854	6 263 792	13 029 642	20 755 315	7 725 673	59,29
Процентные расходы	14 938 831	4 059 087	8 380 001	13 177 014	4 797 013	57,24
Чистый процентный доход	12 162 023	2 204 705	4 649 641	7 578 301	2 928 660	62,99
Расходы на провизии	51 576 684	6 991 776	17 890 629	32 066 371	14 175 742	79,24
Доходы от восстановления провизий	50 404 655	8 424 420	18 875 088	41 091 336	22 216 248	117,70
Чистый процентный доход за вычетом расходов на провизии	10 989 994	3 637 349	5 634 100	16 603 266	10 969 166	194,69
Непроцентные доходы	8 862 218	5 466 548	7 265 288	9 108 724	1 843 436	25,37
Непроцентные расходы	19 635 141	7 339 527	10 986 155	15 703 494	4 717 339	42,94
Чистый непроцентный доход (расход)	-10 772 923	-1 872 979	-3 720 867	- 6 594 770	- 2 873 903	77,24
Расходы на провизии от прочей банковской деятельности	351 398	6 024	16 100	29 650	13 550	84,16
Доходы от восстановления провизий по прочей деятельности	147 760	20 390	20 390	105 431	41 474	64,85
Чистый доход до уплаты налогов	13 433	1 778 736	1 961 090	10 084 277	8 123 187	414,22
Подоходный налог	484	121	121	121	0	0
Чистый доход	12 949	1 778 615	1 960 969	10 084 156	8 123 187	414,24

По итогам III-го квартала 2014 года Банком получена прибыль в размере 10,08 млрд. тенге.

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

Финансовые коэффициенты:

Коэффициенты	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	Описание
Чистый доход, тыс. тенге	12 949	1 778 615	1 960 969	10 084 156	Деятельность Банка по итогам III-го квартала 2014 года является прибыльной
ROA (Доходность активов), %	0,01%	0,19%	0,30%	2,33%	Показатели рентабельности на конец III-го квартала 2014 показывают положительный рост
ROE (Доходность капитала), %	0,00 %	1,30%	0,30%	2,07%	
Провизии/Ссудный портфель	27,54%	28,64%	26,83%	18,40%	Уровень провизий по займам за отчетный квартал снизился
Собственный капитал на активы, %	21,2 %	19,06%	15,35%	15,15%	Уровень капитализации с начала года уменьшился
ЧПМ	0,99%	0,18%	0,38%	0,61%	ЧПМ с начала года

Выполнение банком пруденциальных нормативов НБ РК на 01.10.2014 г.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	Не менее 0,06	0,123
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	Не менее 0,06	0,142
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	Не менее 0,12	0,245
Коэффициент текущей ликвидности k4	Не менее 0,30	2,072
Коэффициент текущей ликвидности k4.1	Не менее 1,0	10,764
Коэффициент краткосрочной ликвидности k4.2	Не менее 0,9	5,291
Коэффициент ликвидности k4.3	Не менее 0,8	4,506
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.4	Не менее 1,0	3,921
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.5	Не менее 0,9	1,990
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.6	Не менее 0,8	1,668

По состоянию на 01.10.2014 года Банком выполняются все пруденциальные нормативы.

Динамика качества ссудного портфеля.

	01.01.14 г.	01.04.14 г.	01.07.14 г.	01.10.14 г.
Кредиты с просрочкой платежей, в %	45,7%	49,93%	45,38%	33,77%
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней, в %	40,2%	44,84%	42,12%	37,14%

*по данным КФН

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

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

Результат проверки:

Негативными моментами в деятельности Банка являются сохраняющееся низкое качество ссудного портфеля по итогам III-го квартала 2014 года. 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».