

**Акт проверки финансового состояния «Дочерней организации Акционерного общества
«БТА Банк» - Акционерного общества «Темірбанк»
по состоянию на 01.04.10 г.**

г. Алматы

29 апреля 2010 года

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

выявление устойчивости и платежеспособности Банка, эффективности управления активами Банка и способности отвечать по обязательствам перед владельцами облигаций по состоянию на 01 апреля 2010 года.

- **Краткая история создания и развития Банка:**

Банк был зарегистрирован в марте 1992 года как акционерный коммерческий железнодорожный банк «Темірбанк». Учредителями АКЖБ «Темірбанк» выступили 20 крупных железнодорожных предприятий: Управления Алма-Атинской, Западно-Казахстанской, Целинной железных дорог, Акмолинский авиаотряд, институт «Алма-Атагипротранс» и другие.

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».

Банк имеет кредитные рейтинговые оценки от международных рейтинговых агентств Fitch (RD/без прогноза/RD), Standard & Poors (D/без прогноза/D).

По состоянию на 01 апреля 2010 года акционерами Банка являлись:

Наименование	Доля, %
АО «БТА Банк»	55,34%
ТОО «НАК-LTD»	8,9%
Mirage Inter S.A.	7,04%
ТОО «Компания «Премиум-Инвест»	6,61%

- **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 19 ноября 2007 года № 107.

- **Информация о выпусках облигаций:**

KZ2CKY10A648:

- а) общий объем выпуска – 2 200 000 000 (два миллиарда двести миллионов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 20 000 (двадцать тысяч) тенге каждая, общее количество облигаций – 110 000 (сто десять тысяч) штук;
- б) вид облигаций – купонные, индексированные, без обеспечения;
- в) срок обращения – 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 20 октября 2002 года;
- д) ставка вознаграждения – в первый год обращения составляет 9% годовых, в последующие годы обращения – плавающая, по решению Правления банка в зависимости от ситуации на рынке, но не менее 5% годовых от индексированной номинальной стоимости (рассчитываемой как произведение номинальной стоимости на коэффициент темпа девальвации (ревальвации), пересматривается два раза в год – 20 апреля и 20 октября; на период с 20.04.10 г. по 20.10.10 г. ставка вознаграждения составила 10,0%;
- е) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZPC1Y10B550:

- а) общий объем выпуска – 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 10 000 (десять тысяч) тенге каждая, общее количество облигаций – 500 000 (пятьсот тысяч) штук;
- б) вид облигаций – купонные, без обеспечения;
- в) срок обращения – 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 07 июля 2005 года;
- д) ставка вознаграждения – в первый год обращения составляет 8% годовых, в последующие годы обращения – плавающая, по решению Правления банка в зависимости от ситуации на рынке, но не менее 5% годовых от номинальной стоимости, пересматривается 06 января и 06 июля каждого календарного года в течение срока обращения; на период с 07.01.10 г. по 07.07.10 г. ставка вознаграждения составила 9,0%;
- е) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZPC3Y07B552:

- а) общий объем выпуска – 4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тенге каждая, общее количество облигаций – 4 000 000 000 (четыре миллиарда) штук;
- б) вид облигаций – купонные, с обеспечением;
- в) срок обращения – 7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 30 декабря 2005 года;
- д) ставка вознаграждения – плавающая, расчет которой производится с учетом индекса инфляции и фиксированной маржи, установленной в размере 1%, и пересматривается 30 июня и 30 декабря каждого календарного года в течение срока обращения, с максимальным и минимальным пределом (10% и 4% годовых соответственно); на период с 30.12.09 г. по 30.06.10 г. ставка вознаграждения составила 6,8%;

KZPC4Y09B556:

- а) общий объем выпуска – 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 000 (одна тысяча) тенге каждая, общее количество облигаций – 3 000 000 (три миллиона) штук;
- б) вид облигаций – купонные, с обеспечением;
- в) срок обращения – 9 (девять) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 01 июня 2006 года;
- д) ставка вознаграждения – в первые два года с даты начала обращения 9,7% годовых, в последующие годы обращения – плавающая, расчет которой производится с учетом индекса инфляции и фиксированной маржи, установленной в размере 1,5%, и пересматривается 01 июня и 01 декабря каждого календарного года в течение срока обращения; на период с 01.12.09 г. по 01.06.10 г. ставка вознаграждения составила 8,5%;
- е) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZPC5Y06B559:

- а) общий объем выпуска – 3 500 000 000 (три миллиарда пятьсот миллионов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 000 (одна тысяча) тенге каждая, общее количество облигаций – 3 500 000 (три миллиона пятьсот тысяч) штук;
- б) вид облигаций – купонные, с обеспечением;
- в) срок обращения – 6 (шесть) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 01 июня 2006 года;
- д) ставка вознаграждения – первые три года с даты начала обращения – 9,7% годовых, в последующие годы обращения - плавающая, расчет которой производится с учетом индекса инфляции и фиксированной маржи, установленной в размере 1%, пересматривается 01 июня и 01 декабря каждого календарного года в течение срока обращения; на период с 01.12.09 г. по 01.06.10 г. ставка вознаграждения составила 8,5%.
- е) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

KZPC7Y10B557:

- а) общий объем выпуска – 4 500 000 000 (четыре миллиарда пятьсот миллионов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 000 (одна тысяча) тенге каждая, общее количество облигаций – 4 500 000 (четыре миллиона пятьсот тысяч) штук;
- б) вид облигаций – купонные, с обеспечением;
- в) срок обращения – 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 29 ноября 2006 года;
- д) ставка вознаграждения – первые три года с даты начала обращения – 8,5% годовых, в последующие годы обращения – плавающая, расчет которой производится с учетом индекса инфляции и фиксированной маржи, установленной в размере 1%, с максимальным и минимальным пределом (10% и 5% соответственно), пересматривается 29 мая и 29 ноября

каждого календарного года в течение срока обращения; на период с 29.11.09 г. по 29.05.10 г. ставка вознаграждения составила 6,8%.

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

KZPC8Y15B554:

а) общий объем выпуска – 4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 000 (одна тысяча) тенге каждая, общее количество облигаций – 4 000 000 (четыре миллиона) штук;

б) вид облигаций – купонные, с обеспечением;

в) срок обращения – 15 (пятнадцать) лет с даты начала обращения облигаций;

г) дата начала обращения облигаций – 29 ноября 2006 года;

д) ставка вознаграждения – первые три года с даты начала обращения – 9% годовых, в последующие годы обращения - плавающая, расчет которой производится с учетом индекса инфляции и фиксированной маржи, установленной в размере 1%, с максимальным и минимальным пределом (10,5% и 5% соответственно), пересматривается 29 мая и 29 ноября каждого календарного года в течение срока обращения; на период с 29.11.09 г. по 29.05.10 г. ставка вознаграждения составила 6,8%.

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

KZPC2Y05C333:

а) общий объем выпуска – 8 000 000 000 (восемь миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 000 (одна тысяча) тенге каждая, общее количество облигаций – 8 000 000 (восемь миллионов) штук;

б) вид облигаций – купонные, индексированные, без обеспечения;

в) срок обращения – 5 (пять) лет с даты начала обращения облигаций;

г) дата начала обращения облигаций – 14 апреля 2007 года;

д) ставка вознаграждения – фиксированная, составляет 9% годовых, выплата осуществляется два раза в год – 14 апреля и 14 октября.

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

KZPC3Y09C333:

а) общий объем выпуска – 6 000 000 000 (шесть миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 000 (одна тысяча) тенге каждая, общее количество облигаций – 6 000 000 (шесть миллионов) штук;

б) вид облигаций – купонные, без обеспечения;

в) срок обращения – 9 (девять) лет с даты начала обращения облигаций;

г) дата начала обращения облигаций – 14 апреля 2007 года;

д) ставка вознаграждения – фиксированная, составляет 9,5% годовых, выплата осуществляется два раза в год – 14 апреля и 14 октября.

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

KZPC4Y09C331:

а) общий объем выпуска – 6 000 000 000 (шесть миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 000 (одна тысяча) тенге каждая, общее количество облигаций – 6 000 000 (шесть миллионов) штук;

б) вид облигаций – купонные, индексированные, без обеспечения;

в) срок обращения – 9 (девять) лет с даты начала обращения облигаций;

г) дата начала обращения облигаций – 14 апреля 2007 года;

д) ставка вознаграждения – фиксированная, составляет 9,5% годовых, выплата осуществляется два раза в год – 14 апреля и 14 октября.

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

KZPC5Y10C336:

а) общий объем выпуска – 6 000 000 000 (шесть миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 000 (одна тысяча) тенге каждая, общее количество облигаций – 6 000 000 (шесть миллионов) штук;

б) вид облигаций – купонные, индексированные, с обеспечением;

в) срок обращения – 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций;

г) дата начала обращения облигаций – 14 апреля 2007 года;

д) ставка вознаграждения – фиксированная, составляет 8,5% годовых, выплата осуществляется два раза в год – 14 апреля и 14 октября.

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

KZPC6Y10C334:

а) общий объем выпуска – 6 000 000 000 (шесть миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 000 (одна тысяча) тенге каждая, общее количество облигаций – 6 000 000 (шесть миллионов) штук;

б) вид облигаций – купонные, с обеспечением;

в) срок обращения – 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций;

г) дата начала обращения облигаций – 14 апреля 2007 года;

д) ставка вознаграждения – первые три года с даты начала обращения – 8,5% годовых, в последующие годы обращения - плавающая, расчет которой производится с учетом индекса инфляции и фиксированной маржи, установленной в размере 1%, с максимальным и минимальным пределом (10,5% и 5% соответственно), пересматривается 14 апреля и 14 октября каждого календарного года в течение срока обращения; на период с 14.04.10 г. по 14.10.10 г. ставка вознаграждения составила 8,4%.

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

KZP07Y10C336:

- а) общий объем выпуска – 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 000 (одна тысяча) тенге каждая, общее количество облигаций – 10 000 000 (десять миллионов) штук;
- б) вид облигаций – купонные, без обеспечения;
- в) срок обращения – 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций;
- г) дата начала обращения облигаций – 05 февраля 2009 года;
- д) ставка вознаграждения – фиксированная, составляет 9% годовых, выплата осуществляется два раза в год - 05 февраля и 05 августа.
- е) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней.

- **Объект проверки:**

Финансовое состояние Банка по состоянию на 01 апреля 2010 года для предоставления результата проверки Держателям облигаций.

- **Проверяемые документы:**

1. Сведения по остаткам на балансовых счетах АО «Темірбанк» (форма 700-Н) на 01.01.09 г., 01.10.09 г., 01.01.10 г., 01.04.10 г.

Анализ финансового состояния

1. Финансовая отчетность

в тыс. тенге

	01.01.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	Изм-я за квартал	Изм-я за квартал, %
Активы	288 199 035	230 739 231	179 142 040	184 620 412	5 478 372	3%
Наличная валюта	4 539 437	3 696 796	3 444 862	4 192 475	747 613	22%
Депозиты в НБ РК	2 909 869	1 806 384	4 566 868	3 105 105	-1 461 763	-32%
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт, овердрафт и до востребования	851 881	556 294	528 875	560 726	31 851	6%
Межбанковские вклады и займы до 1 месяца, в т.ч. овердрафты и просроченная задолженность	106 687	1 154 537	2 139 882	3 859 139	1 719 257	80%
Межбанковские вклады и займы свыше 1 месяца	7 759 610	6 550 216	4 908 036	2 569 175	-2 338 861	-48%
Торговые ценные бумаги	23 998 374	15 330 076	15 944 542	23 087 539	7 142 997	45%
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	7 841 305	4 374 254	0	0		
Коммерческие займы	241 169 569	263 302 042	255 274 450	249 977 828	-5 296 622	-2%
Инвестиции в капитал других юридических лиц	458 660	420 585	420 585	297 537	-123 048	-29%
Основные средства и материальные запасы	3 342 991	2 474 046	2 223 626	2 160 200	-63 426	-3%
Нематериальные активы	313 866	259 077	236 544	217 187	-19 357	-8%
Начисленные проценты к получению	9 541 024	15 010 420	15 011 285	16 335 967	1 324 682	9%
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	15 935	14 564	6 387	4 672	-1 715	-27%

Прочие активы	3 006 539	1 220 411	901 928	4 927 710	4 025 782	446%
Провизии по займам клиентам	-17 654 836	-84 082 921	-122 076 328	-122 276 634	-200 306	0,2%
Провизии по межбанковским вкладам и займам	-1 590	-1 067 482	-4 092 715	-4 061 517	31 198	-1%
Провизии по ценным бумагам	0	-66 290	-66 290	-66 290		
Провизии по дебиторской задолженности	-286	-80 302	-102 480	-102 421	59	-0,1%
Провизии от прочей банковской деятельности	0	-133 476	-128 017	-167 986	-39 969	31%
Обязательства	235 886 202	267 058 123	262 598 597	270 519 628	7 921 031	3%
Текущие счета	10 756 060	8 321 633	9 242 338	11 380 694	2 138 356	23%
Картсчета	1 430 416	1 412 635	3 821	3 386	-435	-11%
Депозиты до востребования	203 153	174 719	151 513	168 713	17 200	11%
Срочные депозиты	48 970 374	153 581 729	149 894 437	151 008 799	1 114 362	1%
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	14 019 659	7 142 018	4 430 008	3 000 000	-1 430 008	-32%
Обязательства перед НБ РК	5 937	5 937	5 937	5 937		
Обязательства перед местными органами власти	69 481	0	0	0		
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт и до востребования	1 507 993	964 562	558 225	67 539	-490 686	-88%
Межбанковские средства до 1 месяца	941 580	31 602 075	52 463 970	52 379 364	-84 606	-0,2%
Межбанковские средства свыше 1 месяца	6 658 497	23 688 526	1 842 423	1 686 131	-156 292	-8%
Субординированный долг и облигации	33 075 949	29 084 283	29 015 402	29 004 362	-11 040	0,0%
Вклады дочерних организаций специального назначения	110 596 787	0	0	0		
Начисленные проценты к выплате	3 321 625	8 421 196	12 497 793	18 635 654	6 137 861	49%
Начисленные и просроченные комиссионные расходы банка	109 938	17 868	243 820	213 611	-30 209	-12%
Прочие обязательства	4 213 677	2 637 027	2 246 774	2 962 606	715 832	32%
Провизии по условным обязательствам	5 076	3 915	2 136	2 832	696	33%
Собственный капитал	52 312 833	-36 318 892	-83 456 557	-85 899 216	-2 442 659	3%
Уставный акционерный капитал	38 918 902	38 918 902	38 918 902	38 918 902		
Резервный капитал	15 136 707	10 711 818	10 711 718	-123 372 706	-134 084 424	-1252%
Нераспределенный чистый доход текущего года	-1 742 776	-85 949 612	-133 087 177	-1 445 412	131 641 765	-99%

За 1-й квартал 2010 года активы банка возросли на 5,478 млрд. тенге, или на 3%. Ссудный портфель банка уменьшился на 5,296 млрд. тенге, или на 2%; размещенные межбанковские вклады и займы свыше 1 месяца снизились на 2,338 млрд. тенге, или на 48%. Одновременно произошло снижение объема депозитов в НБ РК – на 1,461 млрд. тенге, или 32%. Заметный прирост активов наблюдался по межбанковским вкладам и займам до 1 месяца (1,719 млрд. тенге, 80%); торговым ценным бумагам (на 7,142 млрд. тенге или 45%); прочим активам (на 4,025 млрд. тенге или 446%). Объем провизий по займам клиентов увеличился на 200,306 млн. тенге, или на 0,2%; провизий по межбанковским вкладам и займам снизился на 31,198 млн. тенге, или на 1%.

Обязательства банка за прошедший квартал выросли на 7,921 млрд. тенге, или на 3%. Основной прирост произошёл по текущим счетам (на 2,138 млрд. тенге или 23%); срочным депозитам (на 1,114 млрд. тенге или 1%); начисленным процентам к выплате (на 6,137 млрд. тенге или 49%).

Собственный капитал банка в течение 1-го квартала 2010 года снизился на 2,442 млрд. тенге (3%) в основном за счёт уменьшения резервного капитала на 134,084 млрд. тенге или 1252%.

2. Анализ финансовых результатов:

в тыс. тенге

	01.04.09	01.01.10	01.04.10	Изменения за 12 месяцев	Изм-я за 12 месяцев, %
Процентные доходы	8 185 405	26 862 052	5 706 958	-2 478 447	-30
Процентные расходы	6 877 584	28 267 505	6 868 204	-9 380	0
Чистый процентный доход	1 307 821	-1 405 453	-1 161 246	-2 469 067	-189
Расходы на провизии	4 056 040	126 109 981	8 386 413	4 330 373	107
Доходы от восстановления провизий	2 301 465	14 091 280	7 532 253	5 230 788	227
Чистый процентный доход за вычетом расходов на провизии	-446 754	-113 424 154	-2 015 406	-1 568 652	351
Непроцентные доходы	5 129 051	8 794 117	3 038 151	-2 090 900	-41
Непроцентные расходы	18 947 228	28 229 165	2 437 461	-16 509 767	-87
Чистый непроцентный доход (расход)	-13 818 177	-19 435 048	600 690	14 418 867	-104
Расходы на провизии от прочей банковской деятельности	8 805	267 893	3 696	-5 109	-58
Доходы от восстановления провизий по прочей деятельности	3 478	39 817	3 997	519	15
Чистый доход до уплаты налогов	-14 270 258	-133 087 177	-1 414 415	12 855 843	-90
Подходный налог	123 988	0	30 997	-92 991	-75
Чистый доход	-14 394 246	-133 087 177	-1 445 412	12 948 834	-90

В первом квартале 2010 года чистый убыток банка составил 1,445 млрд. тенге, по сравнению с 14,394 млрд. тенге убытков за первый квартал 2009 год. При этом за 12 месяцев значительно снизились непроцентные расходы (на 16,509 млрд. тенге или на 87%); процентные доходы за вычетом расходов на провизии (на 1,568 млрд. тенге или на 351%).

Финансовые коэффициенты на 01.04.10 г.

Коэффициенты	01.01.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	Описание
Чистый доход, тыс. тенге	-1 742 776	-85 949 612	-133 087 177	-1 445 412	Отрицательная динамика доходности – рост убытков в течение всего 2009 года; убыточная доходность в первом квартале 2010 года
ROA (Доходность активов), %	-0,71%	-45,15%	-69,65%	-5,77%	Показатели рентабельности активов и собственного капитала на 01.04.10 г. отрицательные, что связано с полученным банком убытком по результатам первого квартала 2010 года
ROE (Доходность капитала), %	-3,33%	316,40%	159,47%	6,82%	
Работающие активы, %	89,55%	90,74%	91,23%	89,96%	Доля работающих активов на достаточно высоком уровне.
Просроченные кредиты/ Ссудный портфель	8,22%	12,69%	14,42%	15,57%	Доля просроченных кредитов в ссудном портфеле продолжает расти, что является негативным моментом
Провизии/ Ссудный портфель	7,32%	31,93%	47,82%	48,91%	Наблюдается рост расходов на провизии, что свидетельствует об ухудшении качества ссудного портфеля.

Собственный капитал на активы, %	18,15%	-15,74%	-46,59%	-46,53%	Отрицательное значение данного показателя свидетельствует о росте убытков банка.
----------------------------------	--------	---------	---------	---------	--

Классификация займов банка (согласно данным АФН):

Категория классификации	01.01.09 г.		01.10.09 г.		01.01.10 г.		01.04.10 г.	
	Сумма, тыс. тенге	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, %
Стандартные	126 383 812	48,76%	152 268 430	55,33 %	120 471 218	45,96%	110 369 607	43,08 %
Сомнительные 1-й категории	76 626 957	29,85%	23 095 376	8,39%	7 739 480	2,95%	5 685 766	2,22%
Сомнительные 2-й категории	22 499 356	8,76%	12 478 988	4,53%	5 106 510	1,95%	10 039 030	3,92%
Сомнительные 3-й категории	14 826 501	5,78%	3 610 724	1,31%	2 589 340	0,99%	2 037 821	0,80%
Сомнительные 4-й категории	3 528 697	1,37%	968 864	0,35%	1 937 093	0,74%	2 879 267	1,12%
Сомнительные 5-й категории	2 090 792	0,81%	2 184 538	0,79%	239 494	0,09%	2 738 335	1,07%
Безнадежные	10 766 444	4,19%	80 573 365	29,28 %	124 033 731	47,32	122 438 768	47,79 %
Итого:	256 722 559	100%	275 180 285	100%	262 116 866	100%	256 188 594	100%

Качество ссудного портфеля банка ухудшается – доля безнадежных кредитов достигла 47,79% на конец первого квартала 2010 года. Темпы ухудшения качества ссудного портфеля Банка замедлились.

Выполнение банком пруденциальных нормативов НБ РК на 01.04.10 г.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	Не менее 0,05	-0,468
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	Не менее 0,05	-0,303
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	Не менее 0,10	-0,303
Коэффициент текущей ликвидности k4	Не менее 0,30	1,850
Коэффициент текущей ликвидности k4.1	Не менее 1,0	4,016
Коэффициент краткосрочной ликвидности k4.2	Не менее 0,9	3,598
Коэффициент ликвидности k4.3	Не менее 0,8	3,107
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.4	Не менее 1,0	1,879
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.5	Не менее 0,9	4,064
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.6	Не менее 0,8	5,141

По состоянию на 01.04.10 года Банком не выполняются пруденциальные нормативы по достаточности собственного капитала.

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- Наблюдаются негативные моменты в деятельности Банка – качество ссудного портфеля банка снижается, растут расходы на провизии по займам, банк убыточен по результатам 2010 года (-1,445 млрд. тенге), банк имеет отрицательный собственный капитал. По состоянию на начало 2010 года банком нарушаются пруденциальные нормативы по достаточности собственного капитала.
- По состоянию на 01 апреля 2010 года Банком не выполняется одно из требований постановления АФН РК от 26.05.2008 г. № 77 «О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи» - собственный капитал эмитента не может быть меньше его уставного капитала, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденную аудиторским отчетом. С 06 января 2010 года облигации компании переведены в «буферную категорию» официального списка KASE.
- Кредиторами Темірбанка был одобрен план реструктуризации задолженности кредитной организации. Позднее 9 апреля 2010 года план реструктуризации Темірбанка был одобрен Постановлением Правления АФН. Банк перешёл к очередному этапу мероприятий по реструктуризации своих обязательств.
- С момента последней проверки финансового состояния Банка (19 февраля 2010 года) Темірбанк задержал выплату шестых купонов по облигациям KZPC6Y10C334; KZPC5Y10C336; KZPC4Y09C331; KZPC3Y09C333; KZPC2Y05C333 по причине объявленной Банком реструктуризации.

Результат проверки:

Финансовое состояние Банка оценивается как нестабильное. Наблюдается ухудшение качества ссудного портфеля Банка; несоблюдение нормативов по достаточности собственного капитала; убыточность деятельности по результатам первого квартала 2010 года. В настоящее время Банк проводит реструктуризацию своих обязательств, обязательства по выплате купонного вознаграждения Банком не выполняются.

**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».