

**CENTERCREDIT**

"БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

JOINT STOCK COMPANY "BANK CENTERCREDIT"

20-5-19/16985
05 26.08.2015

Президенту
АО «Казахстанская
фондовая биржа»
г-ну Бирганову Е.А.

Уважаемый Есжан Амантаевич!

АО «Банк ЦентрКредит» в соответствии с Договором об оказании услуг Представителя держателей облигаций № 124 от 31.05.2010г. и Дополнительного соглашения №4 от 05.03.2015г. по выпуску облигаций НИИ КЗР07Y10C336 (TEBNb18, C33-7) (далее Представитель), заключенным с АО «ForteBank» (далее Банк), провел анализ финансового состояния Банка по состоянию на 01.07.2015 г.

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- По итогам II квартала 2015 года деятельность Банка является прибыльной.
- Банком выполняются пруденциальные нормативы.
- Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне «В/В». Прогноз изменения рейтингов «Стабильный». Рейтинг по национальной шкале подтвержден на уровне «kzBB».
- Регистрация первой облигационной программы банка и первого выпуска облигаций в ее пределах.

Результат проверки:

После присоединения АО «Темірбанк» и АО «ForteBank» (новое наименование – Акционерное общество «ForteBank»), Объединенный банк показал следующие результаты деятельности по состоянию на 01.07.2015г.:

- активы Банка составляют 844,01млрд. тенге,
- обязательства Банка составляют 678,79 млрд. тенге,
- собственный капитал – 165,22 млрд. тенге.

За достоверность предоставленной информации, необходимой для проведения анализа финансового состояния и состояния имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств АО «ForteBank» перед держателями облигаций, несет руководство АО «ForteBank».

Приложение:

Акт проверки финансового состояния АО «ForteBank» по состоянию на 01.07.2015г.

С уважением,

Директор Департамента казначейства

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

Габасов Т.Р
5080151

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

Телефондар: 8 (727) 244 30 00
8 8000 8000 88 (ҚР бойынша)
8 (727) 259 86 22
Факс: 8 (727) 259 86 22
SWIFT: KCJBKZKX
E-mail: info@bcc.kz
http: www.bcc.kz

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

Телефоны: 8 (727) 244 30 00
8 8000 8000 88 (по РК)
8 (727) 259 86 22
Факс: 8 (727) 259 86 22
SWIFT: KCJBKZKX
E-mail: info@bcc.kz
http: www.bcc.kz

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

Phones: 8 (727) 244 30 00
8 8000 8000 88 (across Kazakhstan)
8 (727) 259 86 22
Fax: 8 (727) 259 86 22
SWIFT: KCJBKZKX
E-mail: info@bcc.kz
http: www.bcc.kz

**Акт проверки финансового состояния Акционерного общества «ForteBank»
по состоянию на 01.07.2015 г.**

г. Алматы

24 августа 2015 года

• **Цель проведения оценки финансового состояния АО «ForteBank»* (далее – Банк):**

выявление устойчивости и платежеспособности Банка, эффективности управления активами Банка и способности отвечать по обязательствам перед владельцами облигаций по состоянию на 01 июля 2015 года.

* - АО "ForteBank" рассматривается в связи с объединением банков (АО "Темірбанк", АО "ForteBank" к АО "Альянс Банк") и в рамках дополнительного соглашения №4 от 05.03.2015 г.

• **Объединение:**

В начале 2015 года произошла добровольная реорганизация в форме присоединения АО "Темірбанк" (далее – Темірбанк) и АО "ForteBank" (далее – ForteBank) к АО "Альянс Банк" (далее – Альянс Банк). 01 января 2015 года Председатели Правлений и главные бухгалтеры Альянс Банка, Темірбанка и ForteBank подписали передаточные акты, в соответствии с которыми все имущество, включая права требования и обязательства Темірбанка и ForteBank, переданы Альянс Банку.

Согласно справке о государственной перерегистрации юридического лица от 10 февраля 2015 года, новым наименованием АО "Альянс Банк" стало – Акционерное общество "ForteBank".

Банк имеет кредитные рейтинговые оценки от международного рейтингового агентства Standard&Poors (В/стабильный/В, kzBB).

По состоянию на 01 июля 2015 года акционерами Банка являлись:

Наименование	Доля %
Утемуратов Булат Жамитович	91,76%

• **Лицензии Банка:**

Лицензия Национального Банка Республики Казахстан №1.2.29/197/36 от 27.02.2015 выдана АО «ForteBank».

• **Информация о выпусках облигаций*:**

KZ2C0Y20A641:

- a) общий объем выпуска – 2 200 000 000 (два миллиарда двести миллионов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тын 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 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. 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. 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. 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 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.

KZP01Y10F043:

- a) общий объем выпуска – 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 000 (одна тысяча) тенге каждая, общее количество облигаций – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук;
- b) вид облигаций – купонные;
- c) срок обращения – 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 27 июля 2015 года;
- e) ставка вознаграждения – фиксированная 10,13% 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.

XS0496645671:**

- a) общий объем выпуска – 1 248 534 571 (один миллиард двести сорок восемь миллионов пятьсот тридцать четыре тысячи пятьсот семьдесят один) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) тенге каждая, общее количество облигаций – 1 248 534 571 (один миллиард двести сорок восемь миллионов пятьсот тридцать четыре тысячи пятьсот семьдесят один) штука;
- b) вид облигаций – купонные, амортизационные, международные
- c) срок обращения – 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 25 марта 2010 года;
- e) ставка вознаграждения – ставка вознаграждения по облигациям до 25.03.2017 года составляет 9% годовых (4,25 % из которых выплачиваются наличными, а 4,75 % могут капитализироваться по решению эмитента) от номинальной стоимости облигаций. Начиная с 25.03.2017 года – ставка купонного вознаграждения – 12,5% годовых. Текущая купонная ставка – 9% годовых.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней;
- g) По данным ценным бумагам торги приостановлены.

XS1153772725:

- a) общий объем выпуска – 236 570 000 (двести тридцать шесть миллионов пятьсот семьдесят тысяч) долларов США; номинальная стоимость облигаций – 1 (один) доллар США каждая, общее количество облигаций – 236 570 000 (двести тридцать шесть миллионов пятьсот семьдесят тысяч) штук;
- b) вид облигаций – купонные международные
- c) срок обращения – 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – 15 декабря 2014 года;
- e) ставка вознаграждения – фиксированный полугодовой купон 11,75% годовых.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней;
- g) По данным ценным бумагам торги не открыты

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

** - по данным купонным облигациям Банк допустил дефолт, задолженность урегулирована путем реструктуризации долга.

- **Объект проверки:**

Финансовое состояние Банка по состоянию на 01 июля 2015 года для предоставления результата проверки Держателям облигаций.

- **Проверяемые документы:**

1. Бухгалтерский баланс на 01 июля 2015 года.
2. Отчет о доходах и расходах на 01 июля 2015 года.

Анализ финансового состояния*

1. Финансовая отчетность

в тыс. тенге

	01.01.2015 Темірбанк	01.04.2015 ForteBank	01.07.2015 ForteBank	изм-я за квартал ForteBank	изм-я за квартал, в % ForteBank
Активы	359 972 756	888 234 569	844 008 537	-44 226 032	-4,98
Наличная валюта	6 450 128	18 213 563	20 505 304	2 291 741	12,58
Депозиты в НБ РК	10 980 425	53 848 304	90 615 843	36 767 539	68,28
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт, овердрафт и до востребования	5 081 642	7 102 394	11 790 405	4 688 011	66,01
Межбанковские вклады и займы до 1 месяца, в т.ч. овердрафты и просроченная задолженность	5 833 612	15 326 994	9 687 103	-5 639 891	-36,80
Межбанковские вклады и займы свыше 1 месяца	4 850 242	7 531 380	8 772 357	1 240 977	16,48
Ценные бумаги	8 280 506	147 777 979	48 802 528	-98 975 451	-66,98

Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	0	0	0	0	0
Коммерческие займы	269 440 881	482 680 540	469 333 160	-13 347 380	-2,77
Инвестиции в капитал других юридических лиц	2 261 320	2 278 556	2 278 556	0	0
Основные средства и материальные запасы	14 016 624	46 689 913	53 980 236	7 290 323	15,61
Нематериальные активы	598 257	2 285 595	2 158 869	-126 726	-5,54
Начисленные проценты к получению	39 191 261	61 853 592	67 515 510	5 661 918	9,15
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	1 494	4 426 526	3 677 035	-749 491	-16,93
Прочие активы	9 904 120	287 627 545	294 005 178	6 377 633	2,22
Провизии по займам клиентам	- 16 897 457	-36 538 263	-24 228 443	12 309 820	-33,69
Провизии по межбанковским вкладам и займам	0	0	-118	-118	-
Провизии по дебиторской задолженности	- 10 399	-212 850 149	-213 144 369	-294 220	0,14
Провизии от прочей банковской деятельности	- 9 900	-19 900	-1 740 617	-1 720 717	-8 646,82
Обязательства	307 956 082	732 338 921	678 792 106	-53 546 815	-7,31
Текущие счета	19 539 873	68 569 102	69 219 821	650 719	0,95
Картсчета	2 418	521 845	488 984	-32 861	-6,30
Депозиты до востребования	112 100	670 072	482 662	-187 410	-27,97
Срочные депозиты	155 962 700	413 668 716	445 635 615	31 966 899	7,73
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	0	102 975 001	1 000 000	-101 975 001	-99,03
Обязательства перед НБ РК	5 937	5 937	5 937	0	0,00
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт и до востребования	69 858 581	-1 156 178	270 891	1 427 069	-123,43
Межбанковские средства до 1 месяца	0	0	0	0	0,00
Межбанковские средства свыше 1 месяца	17 408 748	37 665 901	59 539 884	21 873 983	58,07
Субординированный долг и облигации	37 577 411	89 040 305	88 327 059	-713 246	-0,80
Начисленные проценты к выплате	3 271 428	9 504 603	7 565 920	-1 938 683	-20,40
Прочие обязательства	4 216 886	10 873 617	6 255 333	-4 618 284	-42,47
Провизии по условным обязательствам	0	0	0	0	0,00
Собственный капитал	52 016 674	155 895 648	165 216 431	9 320 783	5,98
Уставный акционерный капитал	60 695 025	332 814 079	332 814 079	0	0
Резервный капитал	- 19 302 740	-179 338 215	-175 536 504	3 801 711	-2,12
Нераспределенный чистый доход текущего года	10 624 389	2 419 784	7 938 856	5 519 072	228,08

По итогам II-го квартала 2015 года активы Банка составляют 844,01 млрд. тенге. В структуре активов наибольшую долю занимает ссудный портфель 469,33 млрд. тенге или 56% и статья прочие активы 294,01 млрд. тенге или 35%.

Обязательства банка составляют 678,79 млрд. тенге. В структуре обязательств наибольшую долю занимают срочные депозиты 445,64 млрд. тенге или 66% и также статья Субординированный долг и облигации 88,33 млрд. тенге или 13%.

Собственный капитал банка составляет 165,22 млрд. тенге.

2. Анализ финансовых результатов:

в тыс. тенге

	01.01.2015 Темірбанк	01.04.2015 ForteBank	01.07.2015 ForteBank
Процентные доходы	29 301 442	19 706 116	40 940 689
Процентные расходы	18 255 397	12 752 945	25 123 399
Чистый процентный доход	11 046 045	6 953 171	15 817 290
Расходы на провизии	51 693 307	33 387 379	62 507 798
Доходы от восстановления провизий	57 653 795	31 458 321	109 549 820
Чистый процентный доход за вычетом расходов на провизии	17 006 533	5 024 113	62 859 312
Непроцентные доходы	12 961 435	35 230 094	34 441 254
Непроцентные расходы	22 540 817	37 417 730	88 164 460
Чистый непроцентный доход (расход)	-9 579 382	-2 187 636	-53 723 206
Расходы на провизии от прочей банковской деятельности	50 597	491 613	3 003 590
Доходы от восстановления провизий по прочей деятельности	107 046	74 920	321 180
Чистый доход до уплаты налогов	7 483 600	2 419 784	6 453 696
Подоходный налог	121	0	-1 444 899
Чистый доход	7 483 479	2 419 784	7 898 595

По итогам II-го квартала 2015 года Банком получена прибыль в размере 7,90 млрд. тенге.

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

Финансовые коэффициенты:

Коэффициенты	01.01.2015 Темірбанк	01.04.2015 ForteBank	01.07.2015 ForteBank	Описание
Чистый доход, тыс. тенге	7 483 479	2 419 784	7 898 595	Деятельность Банка по итогам II-го квартала 2015 года является прибыльной
ROA (Доходность активов), %	0,80%	0,20%	0,94%	Показатели рентабельности положительные
ROE (Доходность капитала), %	5,71%	1,32%	4,78%	
Провизии/Ссудный портфель	- 6,27%	7,44%	5,08%	Уровень провизии уменьшился на 2,36%

Собственный капитал на активы, %	14,45%	17,55%	19,58%	Уровень капитализации увеличился
ЧПМ	0,90%	0,49%	2,70%	ЧПМ с начала по итогам II-го квартала 2015 изменилась незначительно.

Выполнение банком пруденциальных нормативов НБ РК на 01.07.2015 г.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	Не менее 0,06	0,213
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	Не менее 0,06	0,213
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	Не менее 0,12	0,247
Коэффициент текущей ликвидности k4	Не менее 0,30	1,665
Коэффициент текущей ликвидности k4.1	Не менее 1,0	6,030
Коэффициент краткосрочной ликвидности k4.2	Не менее 0,9	2,625
Коэффициент ликвидности k4.3	Не менее 0,8	2,080
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.4	Не менее 1,0	13,759
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.5	Не менее 0,9	4,749
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.6	Не менее 0,8	2,821

По состоянию на 01.07.2015 года Банком выполняются все пруденциальные нормативы.

Динамика качества ссудного портфеля.

	01.10.14 г. Темірбанк	01.01.15 г. Темірбанк	01.04.15 г. ForteBank	01.07.15 г. ForteBank
Кредиты с просрочкой платежей, в %	33,77%	27,49%	25,91%	21,78%
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней, в %	37,14%	22,34%	14,87%	13,86%

*по данным КФН

Анализ корпоративных событий Эмитента

Корпоративные события Эмитента, опубликованные на интернет-сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» KASE	Характер события
/KASE, 16.04.15/ – АО "ForteBank" предоставило KASE пресс-релиз о том, что "13 апреля 2015 г. рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги АО "Темірбанк" (далее – Эмитент) на уровне – "B/B", а также рейтинг по национальной шкале на уровне – "kzBB", после чего рейтинги были отозваны по просьбе Эмитента."	Положительное
/KASE, 28.04.15/ – Решением Правления Казахстанской фондовой биржи (KASE) АО "ZIM Capital" (Алматы) с 01 мая 2015 года освобождено от выполнения обязанностей маркет-мейкера на KASE по некоторым облигациям АО "ForteBank"	Нейтральное

<p>/KASE, 28.05.15/ – АО "Темірбанк" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE пресс-релиз следующего содержания:</p> <p>начало цитаты</p> <p>В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан акционерное общество "Темірбанк" (далее – "Банк") информирует о том, что Банк в рамках проводимой им добровольной реорганизации намерен в установленном порядке обратиться в уполномоченный орган с заявлением на прекращение действия Лицензии. Решение о добровольном обращении в уполномоченный орган о прекращении действия Лицензии было принято 26 мая 2015 года Советом директоров АО "ForteBank", являющегося единственным акционером Банка (протокол №14(з)).</p>	Нейтральное
<p>/KASE, 03.06.15/ – АО "ForteBank" официальным письмом сообщило KASE следующее:</p> <p>начало цитаты</p> <p>... о наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении.</p> <p>Протокол об административном правонарушении №150000803001125 от 08 мая 2015 г. составлен Национальным Банком Республики Казахстан на основании части 2 статьи 213 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.</p> <p>Постановление о наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении датировано 29 мая 2015 г. и получено Банком 02 июня 2015 г.</p>	Умеренно негативный
<p>/KASE, 20.07.15/ – АО "ForteBank" официальным письмом уведомило KASE о регистрации 15 июля 2015 года Национальным Банком Республики Казахстан (Национальный Банк) первой облигационной программы банка и первого выпуска облигаций в пределах данной облигационной программы</p>	Положительное
<p>/KASE, 23.07.15/ – АО "ForteBank" официальным письмом сообщило KASE о наложении на него Постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года административного взыскания "в связи с несоблюдением Банком требований пунктов 2 и 4 статьи 67 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах".</p>	Умеренно негативный
<p>/KASE, 23.07.15/ – Решением Листинговой комиссии Казахстанской фондовой биржи (KASE) от 23 июля 2015 года в официальный список KASE по категории "иные долговые ценные" включены облигации KZP01Y10F043 (KZ2C00003374;</p> <p>Указанным облигациям присвоено сокращенное обозначение (торговый код) ASBNb27.</p>	Положительное

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- По итогам II-го квартала 2015 года деятельность Банка является прибыльной.
- Банком выполняются пруденциальные нормативы.
- Международное рейтинговое агентство Standard & Poors подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне «В/В». Прогноз изменения рейтингов «Стабильный». Рейтинг по национальной шкале подтвержден на уровне «kzBB».
- Регистрации первой облигационной программы банка и первого выпуска облигаций в ее пределах

Результат проверки:

После объединения трех банков АО "Темірбанк", АО "ForteBank" к АО "Альянс Банк" (новое наименование – Акционерное общество "ForteBank"), объединенный банк показал следующие результаты деятельности по состоянию на 01.07.2015 г.: активы Банка составляют 844,01 млрд. тенге, обязательства банка составляют 678,79 млрд. тенге, собственный капитал банка составляет 165,22 млрд. тенге.

**Начальник
Управления финансовых рисков
Департамента рисков
АО «Банк ЦентрКредит»**



Есельбаева А.Е.

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