

**CENTERCREDIT**

"БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

JOINT STOCK COMPANY "BANK CENTERCREDIT"

N 20-5-19/24396
07 17.11.2015г.

**Президенту
АО «Казахстанская
фондовая биржа»
г-ну Биртанову 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 KZP07Y10C336 (TEBNb18, C33-7) (далее Представитель), заключенным с АО «ForteBank» (далее Банк), провел анализ финансового состояния Банка по состоянию на 01.10.2015 г.

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- По итогам III квартала 2015 года деятельность Банка является прибыльной.
- Банком выполняются пруденциальные нормативы.

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 01.10.2015 г.:

- активы Банка составляют 984.21 млрд. тенге,
- обязательства банка составляют 817,87 млрд. тенге,
- собственный капитал банка составляет 166,31 млрд. тенге.

В деятельности банка присутствует негативный фактор как существенный рост провизии по дебиторской задолженности. Однако 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 «ForteBank» перед держателями облигаций, несет руководство АО «ForteBank».

Приложение:

Акт проверки финансового состояния АО «ForteBank» по состоянию на 01.10.2015г.

С уважением,

Директор Департамента казначейства

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

Габасов Т.Р

5085836

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

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

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

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

Акт проверки финансового состояния Акционерного общества «ForteBank»

по состоянию на 01.10.2015 г.

г. Алматы

16 ноября 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 октября 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 октября 2015 года акционерами Банка являлись:

Наименование	Доля %
Утемуратов Булат Жамитович	74,89%

- **Лицензии Банка:**

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

- **Информация о выпусках облигаций*:**

KZ2C0Y20A641:

- а) 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;
- б) вид облигаций – купонные, субординированные;
- с) срок обращения – 20 (двадцать) лет с даты начала обращения облигаций;
- д) дата начала обращения облигаций – 20 октября 2002 года;
- е) 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.
- ф) 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.

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;

KZ2C00003473

- a) общий объем выпуска – 65 000 000 000 (шестьдесят пять миллиардов) тенге; номинальная стоимость облигаций – 1 000 (тысяча) тенге каждая, общее количество облигаций – 65 000 000 (шестьдесят пять миллионов) штук;
- b) вид облигаций – облигации;
- c) срок обращения – 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций;
- d) дата начала обращения облигаций – нет информации;
- e) ставка вознаграждения – нет информации.
- f) временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью в 30 дней и расчетный год продолжительностью - 360 дней

г) 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 октября 2015 года для предоставления результата проверки Держателям облигаций.

• **Проверяемые документы:**

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

Анализ финансового состояния*

1. Финансовая отчетность

в тыс. тенге

	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015	изм-я за квартал	изм-я за квартал, в %
Активы	888 234 569	844 008 537	984 205 129	140 196 592	16,61
Наличная валюта	18 213 563	20 505 304	21 139 489	634 185	3,09
Депозиты в НБ РК	53 848 304	90 615 843	79 674 369	-10 941 474	-12,07
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт, овердрафт и до востребования	7 102 394	11 790 405	22 864 504	11 074 099	93,92
Межбанковские вклады и займы до 1 месяца, в т.ч. овердрафты и просроченная задолженность	15 326 994	9 687 103	6 647 523	-3 039 580	-31,38
Межбанковские вклады и займы свыше 1 месяца	7 531 380	8 772 357	13 285 973	4 513 616	51,45
Ценные бумаги	147 777 979	48 752 528	60 396 674	11 644 146	23,88
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	0	50 000	47 927 026	47 877 026	95 754,05
Коммерческие займы	482 680 540	469 333 160	516 615 632	47 282 472	10,07
Инвестиции в капитал других юридических лиц	2 278 556	2 278 556	2 278 556	0	0
Основные средства и материальные запасы	46 689 913	53 980 236	64 862 768	10 882 532	20,16
Нематериальные активы	2 285 595	2 158 869	2 050 173	-108 696	-5,03
Начисленные проценты к получению	61 853 592	67 515 510	75 912 731	8 397 221	12,44
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	4 426 526	3 677 035	4 047 573	370 538	10,08
Прочие активы	287 627 545	294 005 178	407 483 904	113 478 726	38,60

Провизии по займам клиентам	-36 538 263	-24 228 443	-28 627 976	-4 399 533	18,16
Провизии по межбанковским вкладам и займам	0	-118	-970	-852	722,03
Провизии по дебиторской задолженности	-212 850 149	-213 144 369	-308 236 362	-95 091 993	44,61
Провизии от прочей банковской деятельности	-19 900	-1 740 617	-4 116 458	-2 375 841	-136,49
Обязательства	732 338 921	678 792 106	817 873 728	139 081 622	20,49
Текущие счета	68 569 102	69 219 821	86 072 372	16 852 551	24,35
Картсчета	521 845	488 984	421 634	-67 350	-13,77
Депозиты до востребования	670 072	482 662	537 806	55 144	11,42
Срочные депозиты	413 668 716	445 635 615	515 803 687	70 168 072	15,75
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	102 975 001	1 000 000	0	-1 000 000	-100,00
Обязательства перед НБ РК	5 937	5 937	5 937	0	0
Межбанковские коррсчета, вклады и займы овернайт и до востребования	-1 156 178	270 891	631 588	360 697	133,15
Межбанковские средства до 1 месяца	0	0	0	0	0
Межбанковские средства свыше 1 месяца	37 665 901	59 539 884	38 997 372	-20 542 512	-34,50
Субординированный долг и облигации	89 040 305	88 327 059	155 733 883	67 406 824	76,32
Начисленные проценты к выплате	9 504 603	7 565 920	9 268 351	1 702 431	22,50
Прочие обязательства	10 873 617	6 255 333	10 401 098	4 145 765	66,28
Провизии по условным обязательствам	0	0	0	0	0
Собственный капитал	155 895 648	165 216 431	166 331 401	1 114 970	0,67
Уставный акционерный капитал	332 814 079	332 814 079	332 814 079	0	0
Резервный капитал	-179 338 215	-175 536 504	-175 638 040	-101 536	0,06
Нераспределенный чистый доход текущего года	2 419 784	7 938 856	9 155 362	1 216 506	15,32

По итогам III-го квартала 2015 года активы Банка составляют 984,21 млрд. тенге. В структуре активов наибольшую долю занимает ссудный портфель 516,62 млрд. тенге или 52% и статья прочие активы 407,48 млрд. тенге или 41%.

Обязательства банка составляют 817,87 млрд. тенге. В структуре обязательств наибольшую долю занимают срочные депозиты 515,80 млрд. тенге или 63% и также статья Субординированный долг и облигации 155,73 млрд. тенге или 19%.

Собственный капитал банка за отчетный квартал увеличился на 1,11 млрд. тенге и составил 166,33 млрд. тенге.

2. Анализ финансовых результатов:

в тыс. тенге

	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015
Процентные доходы	19 706 116	40 940 689	58 618 751
Процентные расходы	12 752 945	25 123 399	37 550 191
Чистый процентный доход	6 953 171	15 817 290	21 068 560
Расходы на провизии	33 387 379	62 507 798	85 841 839
Доходы от восстановления провизий	31 458 321	109 549 820	138 925 532
Чистый процентный доход за вычетом расходов на провизии	5 024 113	62 859 312	74 152 253
Непроцентные доходы	35 230 094	34 441 254	272 536 807
Непроцентные расходы	37 417 730	88 164 460	331 409 427
Чистый непроцентный доход (расход)	-2 187 636	-53 723 206	-58 872 620
Расходы на провизии от прочей банковской деятельности	491 613	3 003 590	6 226 848
Доходы от восстановления провизий по прочей деятельности	74 920	321 180	1 117 417
Чистый доход до уплаты налогов	2 419 784	6 453 696	10 170 202
Подоходный налог	0	-1 444 899	1 055 101
Чистый доход	2 419 784	7 898 595	9 115 101

По итогам III-го квартала 2015 года Банком получена прибыль в размере 9,12 млрд. тенге.

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

Финансовые коэффициенты:

Коэффициенты	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015	Описание
Чистый доход, тыс. тенге	2 419 784	7 898 595	9 115 101	Деятельность Банка по итогам III-го квартала 2015 года является прибыльной
ROA (Доходность активов), %	0,20%	0,94%	0,93%	Показатели рентабельности положительные
ROE (Доходность капитала), %	1,32%	4,78%	5,48%	
Провизии/Ссудный портфель	7,44%	5,08%	16,62%	Уровень провизии сильно увеличился. Рост 11,54%
Собственный капитал на активы, %	17,55%	19,58%	16,90%	Уровень капитализации уменьшился
ЧПМ	0,49%	2,70%	3,27%	ЧПМ с начала по итогам III-го квартала 2015 изменилась незначительно.

* - Коэффициенты рассчитаны на отчетные даты

Выполнение банком пруденциальных нормативов НБ РК на 01.10.2015 г.

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	Не менее 0,06	0,186
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	Не менее 0,06	0,186
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	Не менее 0,12	0,216
Коэффициент текущей ликвидности k4	Не менее 0,30	2,151
Коэффициент текущей ликвидности k4.1	Не менее 1,0	9,306
Коэффициент краткосрочной ликвидности k4.2	Не менее 0,9	6,529
Коэффициент ликвидности k4.3	Не менее 0,8	4,259
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.4	Не менее 1,0	7,648
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.5	Не менее 0,9	4,789
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4.6	Не менее 0,8	2,853

*по данным КФН

По состоянию на 01.10.2015 года Банком выполняются все пруденциальные нормативы.

Динамика качества ссудного портфеля.

	01.01.15 г. Темірбанк	01.04.15 г. ForteBank	01.07.15 г. ForteBank	01.10.15 г. ForteBank
Кредиты с просрочкой платежей, в %	27,49%	25,91%	21,78%	20,37%
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней, в %	22,34%	14,87%	13,86%	13,25%

*по данным КФН

Анализ корпоративных событий Эмитента

Корпоративные события Эмитента, опубликованные на интернет-сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» KASE	Характер события
<p>/KASE, 24.07.15/ - АО "ForteBank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 13 июля 2015 года 20-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y20B553 (KZ2C00000024, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", TEBNb4).</p> <p>Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 25 494 000,00 тенге.</p>	Положительное
<p>/KASE, 02.09.15/ – АО "ForteBank" (Алматы), официальным письмом сообщило KASE следующее:</p> <p>...о получении трех Постановлений о наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении от 27 августа 2015 г., составленных в отношении Банка, Национальным Банком Республики Казахстан на основании части 4 статьи 218, и статьями 724, 821-823 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.</p> <p>Существо правонарушений в данных Постановлениях состоят в предоставлении Банком недостоверной (ошибочной) отчетности для целей осуществления мониторинга источников спроса и предложения, а также направлений использования иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.</p>	Умеренно негативный
<p>/KASE, 07.09.15/ – АО "ForteBank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZP07Y10C336 (KZ2C00000461, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", TEBNb18) на 12-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 8,00 % годовых.</p>	Умеренно нейтральное

<p>/KASE, 22.09.15/ – АО "ForteBank" (Алматы), официальным письмом сообщило KASE следующее:</p> <p>...о получении Постановления о наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении от 18 сентября 2015 г., составленного в отношении Банка, Национальным Банком Республики Казахстан на основании части 4 статьи 218, и статьями 724, 821-823 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.</p> <p>Существо правонарушения в данном Постановлении состоит в предоставлении Банком недостоверной отчетности для целей осуществления мониторинга источников спроса и предложения, а также направлений использования иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.</p>	Умеренно негативный
<p>/KASE, 22.09.15/ - АО "ForteBank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 18 сентября 2015 года 11-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP07Y10C336 (KZ2C00000461, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", TEBNб18).</p> <p>Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 156 048 640,02 тенге.</p>	Положительное
<p>/KASE, 06.10.15/ – АО "ForteBank" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о наложении на него Национальным Банком Республики Казахстан административных взысканий в виде предупреждения и штрафов</p>	Умеренно негативный
<p>/KASE, 20.10.15/ – Решением Правления Казахстанской фондовой биржи (KASE) с 20 октября 2015 года международные облигации XS0496645671, XS0496645838 (официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ASBNe12; 1 248 534 571,00 тенге; 25.03.10 – 25.03.20, плавающий полугодовой купон, 9,00 % годовых на текущий купонный период; 30/360) АО "ForteBank" (Алматы) исключены из официального списка KASE в связи с аннулированием выпуска.</p> <p>Данное решение принято на основании письма АО "Альянс Банк" от 16 октября 2015 года и предоставленной копии договора о прекращении обязательств, подписанного между Банком и BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited от 30 сентября 2015 года об аннулировании выпуска указанных облигаций.</p> <p>Указанные облигации были включены в официальный список KASE по категории "долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой" с 17 мая 2011 года, а с 01 января 2015 года были переведены в категорию "иные долговые ценные бумаги" официального списка KASE.</p> <p>Торги ими были открыты с 06 января 2014 года.</p>	Умеренно нейтральное

<p>/KASE, 23.10.15/ - АО "ForteBank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 20 октября 2015 года 17-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP06Y20C337 (KZ2C00000123, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ТEBNб17).</p> <p>Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 46 604 375,00 тенге.</p> <p>/KASE, 23.10.15/ – АО "ForteBank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 20 октября 2015 года 17-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP05Y20C339 (KZ000A1AT8V6, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ТEBNб16).</p> <p>Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 179 237 958,21 тенге.</p> <p>/KASE, 23.10.15/ – АО "ForteBank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 20 октября 2015 года 17-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y13C333 (KZ2C00000099, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ТEBNб12).</p> <p>Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 88 024 722,80 тенге.</p> <p>/KASE, 23.10.15/ - АО "ForteBank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 20 октября 2015 года 17-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP02Y15C336 (KZ2C00000081, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ТEBNб13).</p> <p>Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 17 685 492,95 тенге.</p> <p>/KASE, 23.10.15/ - АО "ForteBank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 20 октября 2015 года 17-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP03Y19C336 (KZ2C00000107, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ТEBNб14).</p> <p>Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 38 552 127,79 тенге.</p> <p>/KASE, 23.10.15/ - АО "ForteBank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 20 октября 2015 года 17-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP04Y19C334 (KZ2C00000115, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ТEBNб15).</p> <p>Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 1 178,83 тенге.</p>	<p>Положительное</p>
---	----------------------

По результатам проведенного анализа необходимо отметить следующие моменты:

- По итогам III -го квартала 2015 года деятельность Банка является прибыльной.
- Банком выполняются пруденциальные нормативы.
-

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 01.10.2015 г.: активы Банка составляют 984,21 млрд. тенге, обязательства банка составляют 817,87 млрд. тенге, собственный капитал банка составляет 166,31 млрд. тенге.

В деятельности банка присутствует негативный фактор как существенный рост провизии по дебиторской задолженности. Однако 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 «Fortebank».