

**Акт проверки финансового состояния
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан),
подготовленный АО «BCC Invest» - представителем
держателей облигаций»
по состоянию на 01.01.2017г.**

г. Алматы

24 февраля 2017г.

АО «BCC Invest» являясь Представителем держателей облигаций Дочерней организации Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее Эмитент) представляет следующую информацию:

Цель проведения оценки финансового состояния Эмитента:

Выявление устойчивости и платежеспособности Эмитента, эффективности управления активами компании и способности отвечать по обязательствам перед держателями облигаций по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Коротко об Эмитенте:



Эмитент присутствует на рынке Казахстана с начала 2008 года. 06 февраля 2008 года открыто представительство в г. Алматы, на базе которого началась работа по созданию в Казахстане дочернего банка. 21 февраля 2008 года получено разрешение Банка России на открытие дочернего банка ВТБ на территории Казахстана. 19 сентября 2008 года - юридическое лицо – ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан. 22 мая 2009 года получена Лицензия №1.1.259 Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций - на осуществление банковской деятельности на территории Республики Казахстан. 01 июля 2009 года Эмитент начал операционную деятельность.

Основным акционером Эмитента по является ОАО «ВТБ» (Россия). Эмитент входит в международную Группу ВТБ, которая является одним из лидеров российского рынка кредитования, а также представлена банками и финансовыми организациями в странах СНГ, Европы, Азии и Африки.

Единственным акционером банка и, соответственно, единственным лицом, которому принадлежат акции банка состоянию на 1 января 2017 года в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банка, является ОАО "Банк ВТБ" (Россия).

Рейтинги

Standard & Poor's: BB/стабильный/B, kza (31.10.16)

кредитоспособности

Информация о выпусках облигаций:

Характеристики	Первый выпуск в рамках облигационной программы НИН KZP01Y05E715 (BVTBb2)
Вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения
Кредитные рейтинги облигаций	Standard & Poor's: BB/стабильный/B, kza (31.10.16)
Купонная ставка	8,00% годовых, фиксированная
Срок обращения	5 лет
Номинальная стоимость одной облигаций	100 KZT
Число зарегистрированных	100 000 000 шт./ 10 000 000 000 KZT

облигаций/объем выпуска	
Объем облигационной программы	100 000 000 000 KZT
Чисто облигаций в обращении	200 000 000
Дата регистрации выпуска	17.06.2014
Дата начала обращения	17.07.2014
Дата открытия торгов	23.10.2014
Характеристики	Второй выпуск в рамках первой облигационной программы НИН KZP02M42E719 (BVTBb3)
Вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения
Кредитные рейтинги облигации	Standard & Poor's: BB/стабильный/B, kzA (31.10.16)
Купонная ставка	6,00% годовых, фиксированная
Срок обращения	3,5 лет
Номинальная стоимость одной облигаций	100 KZT
Число зарегистрированных облигаций/объем выпуска	100 000 000 шт./ 10 000 000 000 KZT
Объем облигационной программы	100 000 000 000 KZT
Чисто облигаций в обращении	250 000
Дата регистрации выпуска	17.06.2014
Дата начала обращения	17.07.2014
Дата открытия торгов	23.10.2014г
Характеристики	Четвертый выпуск в рамках первой облигационной программы НИН KZP04Y03E714 (BVTBb5)
Вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения
Кредитные рейтинги облигации	Standard & Poor's: BB (31.08.16)
Купонная ставка	8.00% годовых, фиксированная
Срок обращения	3 года
Номинальная стоимость одной облигаций	100 KZT
Число зарегистрированных облигаций/объем выпуска	100 000 000 шт./ 10 000 000 000 KZT

Объем облигационной программы	100 000 000 000 KZT
Чисто облигаций в обращении	
Дата регистрации выпуска	29.06.16
Дата начала обращения	-
Дата открытия торгов	торги не открыты

Заключение представителя держателей облигаций Эмитента: в отчетном квартале не отмечены какие-либо тенденции или события, которые могли бы негативно отразиться на кредитоспособности Эмитента. Обоснование нашего мнения представлено ниже.

Объект проверки согласно подпункту 5) пункта 1 статьи 20 Закона «О рынке ценных бумаг»	Результат проверки
1) Контроль исполнения Эмитентом обязательств, установленных проспектом выпуска облигаций, перед держателями облигаций	Итоги анализа финансового состояния Эмитента, позволяют сделать вывод о том, что Эмитент выполняет обязательства, установленные проспектом выпуска облигаций, перед держателями облигаций в отчетном периоде.
2) Контроль за целевым использованием Эмитентом денег, полученных от размещения облигаций	По информации от Эмитента деньги, полученные от размещения облигаций направлены на увеличение базы фондирования Эмитента. Эмитент намерен диверсифицировать свои обязательства и направить деньги, полученные от размещения облигаций, на кредитование предприятий Казахстана. В частности, Эмитент будет продолжать кредитовать предприятия крупного, среднего, малого и розничного бизнеса Республики Казахстан.
3) Контроль состояния имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций.	Облигации Эмитента не обеспеченные.
4) Заключение договора залога с Эмитентом в отношении имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций	Облигации Эмитента не обеспеченные.

5) Меры, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций, в том числе посредством подачи иска в суд от имени держателей облигаций, в собственности которых находится пятьдесят и более процентов размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций Эмитента, по вопросам неисполнения Эмитентом обязательств, установленных проспектом выпуска облигаций

Не принимались в связи с отсутствием оснований и необходимости принятия таких мер.

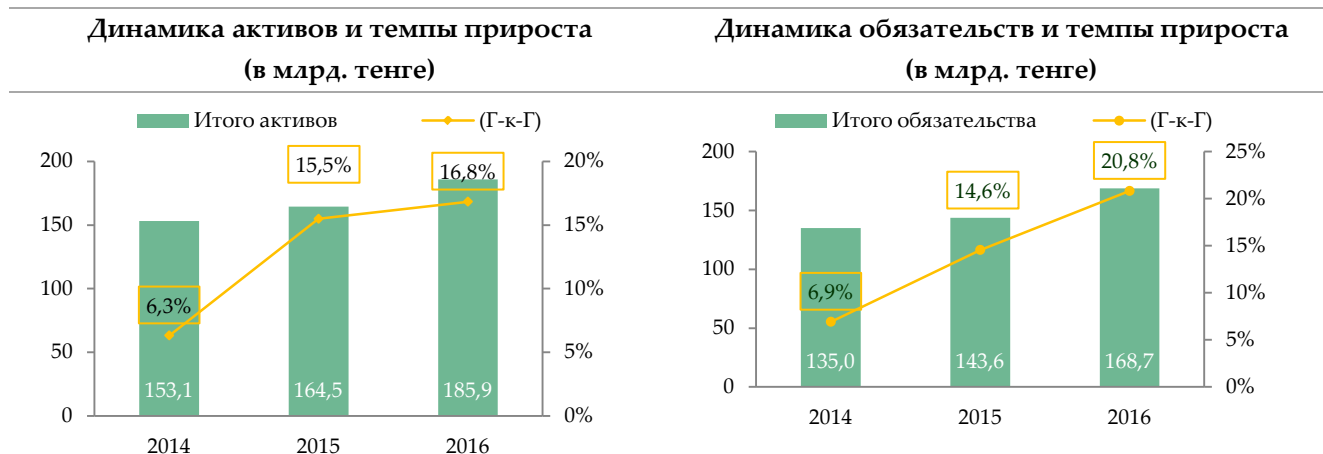
6) Анализ финансового состояния Эмитента

Источники информации, использованные для анализа финансового состояния эмитента:

- ✓ Финансовая отчетность эмитента на 01.01.2017 года (неаудированно)(Отчет о финансовом положении и отчет о совокупном доходе);
- ✓ Аудированная финансовая отчетность эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, с отчетом независимого аудитора (Ernst & Young);
- ✓ Сведения НБРК, опубликованные на интернет-сайте www.nationalbank.kz.

Финансовые показатели эмитента

Финансовые показатели



Источник: финансовая отчетность банка

Сумма денежных средств и их эквивалентов уменьшилась на 17.1% за 12 месяцев 2016 года и по состоянию на 1 января 2017 года составила 41 362 млн. тенге. Доля денежных средств от общих активов составляет 22%. К денежным средствам мы отнесли кассу и остатки в национальных банках и корреспондентские счета и вклады в других банках.

Значительное увеличение произошло в статье «торговые ценные бумаги». Так, торговые ценные бумаги за 12 месяцев 2016 года увеличились с 2.8 млн. тенге до 69 753 млн. тенге. Доля в активах составляет 38%. В связи с отсутствием пояснительной записки за 4кв16 мы ориентировались на данные, представленные

в пояснительной записке к 3кв16. Торговые ценные бумаги в основном были представлены нотами НБ РК.

Ценные бумаги, учитываемые до погашения, которые включают корпоративные облигации, на 1 января 2017 года составили 653 млн. тенге (-0.5%).

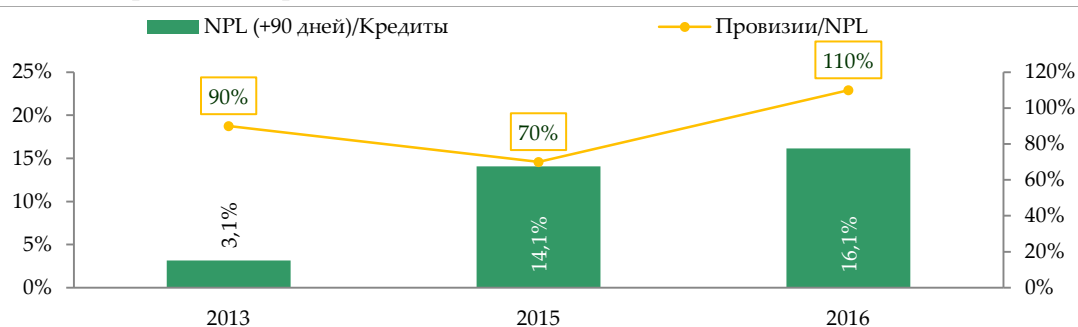
Кредитный портфель

Кредитный портфель банка уменьшился на 28.9% за 12 месяцев 2016 года и на 1 января 2017 года составил 65 967 млн. тенге – 35% от общих активов. Наибольшую долю в кредитном портфеле занимают займы, выданные юридическим клиентам – 67.5% по данным отчетности за 3кв16 года.

Общие активы увеличились на 13.0% за 2016 год и на 1 января 2017 года составили 185 934 млн. тенге. Увеличение общих активов связано с ростом торговых ценных бумаг.

Качество кредитного портфеля

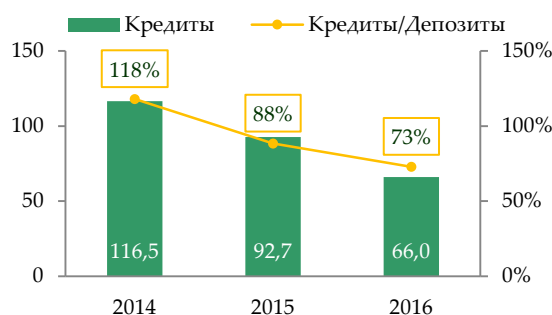
Проблемные кредиты и провизии



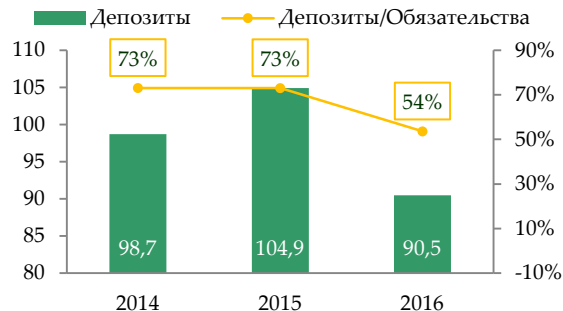
Источник: НБРК

Согласно данным Национального Банка РК кредитный портфель АО «Банк ВТБ» составил 77 730 млн. тенге на 01 января 2017 года. Кредиты с просрочкой платежей занимают 22.7% от общего объема кредитного портфеля, из них 16.1% являются кредитами с просрочкой платежей свыше 90 дней. Кредиты с просрочкой платежей (+90 дней) у эмитента вдвое выше среднего показателя по рынку (6.7%). С начала года состояние кредитного портфеля ухудшилось, однако коэффициент покрытия провизиями кредитов с просрочкой платежей выше 90 дней увеличился с 70% до 110%, но по-прежнему находится ниже среднего уровня по рынку (158%).

Динамика кредитов клиентов
(в млрд. тенге)



Динамика средств клиентов
(в млрд. тенге)



Источник: финансовая отчетность банка

Обязательства

Размер привлеченных средств кредитных учреждений с начала 2016 года увеличился с 5,7 млн. тенге до 43 509 млн. тенге и на 1 января 2017 года составил 43 509 млн. тенге – 25.8% от общих обязательств и 23.4% от активов.

Размер привлеченных средств клиентов за 12 месяцев 2016 года снизился на 13.8% и на 1 января 2017 года составил 90 482 млн. тенге – 53.6% от общих обязательств и 48.7% от активов.

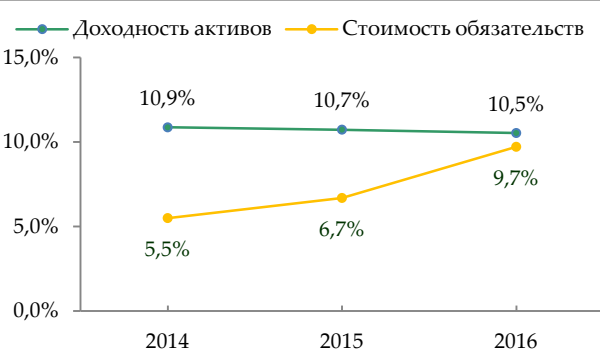
Выпущенные долговые ценные бумаги увеличились на 2.6% с начала года и по состоянию на 1 января 2017 года составили 19 358 млн. тенге – 11.5% от общих обязательств и 10.4% от общих активов. Процентная ставка по выпущенным облигациям составляет 6-8% в год, а срок погашения наступает в декабре 2018-2019 года.

В результате общие обязательства увеличились на 17.5% и на 1 января 2017 года составили 168 740 млн. тенге. Общие обязательства составляют 90.8% от общих активов.

Динамика процентных доходов и расходов
(в млрд. тенге)



Доходность активов и стоимость обязательств (%)



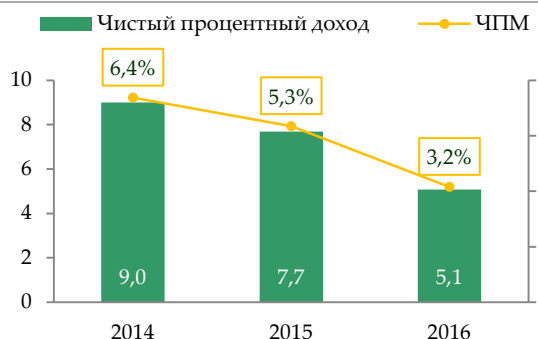
Источник: финансовая отчетность компании

Чистый процентный доход за 12 месяцев 2016 года уменьшился на 33.9% до 5 079 млн. тенге. Процентные доходы увеличились на 9.8% до 16 960 млн. тенге, а процентные расходы увеличились на 53.3% до 11 881 млн. тенге.

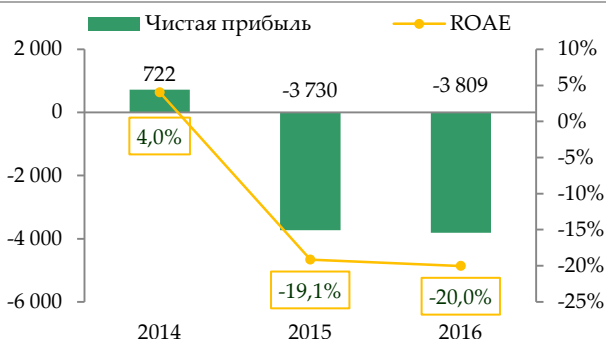
За период 12 месяцев 2016 года эмитент сформировал резервы на потери по финансовым активам в размере 4 823 млн. тенге в сравнении с 5 745 млн. тенге в аналогичном периоде предыдущего года (-16.1%).

Доходы по услугам и комиссии уменьшились на 22.0% до 2 200 млн. тенге, а расходы снизились 10.9% до 645 млн. тенге.

Чистый процентный доход (в млрд. тенге) и ЧПМ



Чистая прибыль (в млн. тенге) и ROAE



Источник: финансовая отчетность компании

В результате чистый убыток за 12 месяцев 2016 года составил 3 809 млн. тенге в сравнении с убытком в размере 3 730 млн. тенге за 12 месяцев 2015 года. Чистый убыток у эмитента образовался в связи с увеличением резервов на потери по финансовым активам, а также ростом процентных расходов.

Ответственность за достоверность данных финансовой отчетности несет эмитент.

Финансовые коэффициенты

Расчетные финансовые коэффициенты представлены в таблице ниже:

Расчетные финансовые коэффициенты ДБ АО "Банк ВТБ"

	2014	2015	2016
Доходность и рентабельность			
Отношение процентных доходов к средним активам, приносящим процентные доходы	10,86%	10,73%	10,53%
Отношение процентных расходов к средним обязательствам, несущим процентные расходы	-4,92%	-5,66%	-7,71%
Процентный спрэд	5,94%	5,07%	2,81%
Чистая процентная маржа	6,37%	5,34%	3,15%
Отношение комиссионных расходов к комиссионным доходам	-0,16	0,00	-0,29
Отношение операционных расходов к операционным доходам	-89%	-174%	-269%
Отношение операционных расходов к средним активам	-6,23%	-6,76%	-4,73%
Рентабельность средних активов	0,49%	-2,35%	-2,17%
Рентабельность среднего собственного капитала	4,03%	-19,15%	-20,02%
Ликвидность и структура активов и обязательств			

Доля денежных средств и их эквивалентов в активах, на конец периода	17,57%	30,33%	22,25%
Доля инвестиций в ценные бумаги в активах, на конец периода	0,44%	0,40%	37,87%
Доля кредитов и авансов клиентам в активах, на конец периода	76,06%	56,38%	35,48%
Отношение кредитов и авансов клиентам к средствам клиентов, на конец периода	117,98%	88,37%	72,91%
Отношение средств клиентов к обязательствам, на конец периода	73,12%	73,06%	53,62%
Отношение выпущенных долговых ценных бумаг к обязательствам, на конец периода	6,31%	13,14%	11,47%
Отношение обязательств к активам, на конец периода	88,18%	87,32%	90,75%
Отношение собственного капитала к активам, на конец периода	11,82%	12,68%	9,25%

Источник: финансовая отчетность эмитента, расчеты BCC Invest

Пруденциальные нормативы ДБ АО "Банк ВТБ"

	2014	2015	2016
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0.05	0,113	0,147	0,171
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-2), норматив > 0.06	0,113	0,147	0,171
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0.075	0,139	0,235	0,334
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0.30	0,722	1,333	3,251
Коэф. срочной ликвидности (k4-1), норматив > 1.00	2,673	13,754	2,513
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0.90	1,757	5,112	1,974
Коэф. срочной ликвидности (k4-3), норматив > 0.80	1,647	3,251	1,328

Источник: данные НБ РК, www.nationalbank.kz

По состоянию на 1 января 2017 года эмитент выполнял нормативные требования регулятора по достаточности капитала и ликвидности.

Заключение по результатам анализа

На протяжении двух лет деятельность эмитента являлась убыточной. В 2016 году эмитент получил чистый убыток в размере 3 809 млн. тенге в сравнении с убытком в размере 3 730 млн. тенге за 12 месяцев 2015 года. Негативный эффект на деятельность банка оказывает увеличение процентных расходов (+53.3%) и рост провизий на потери по финансовым активам относительно кредитного портфеля на конец года. Стоит отметить, что эффективность деятельности эмитента, выраженная в разнице между доходностью активов и стоимостью обязательств снизилась в 2016 году до 2.81% за счет увеличения стоимости привлечения. Чистая процентная маржа также продемонстрировала падение с 5.34% до 3.15% в течение 12 месяцев 2016 года.

Согласно данным с сайта НБ РК кредиты с просрочкой платежей на 1 января 2017 года составляют 22.7% от общего кредитного портфеля, из них 16.1% являются кредитами с просрочкой свыше 90 дней. Уровень кредитов с просрочкой платежей (+90 дней) эмитента вдвое выше среднего показателя по рынку (6.7%). Уровень провизирования или соотношения сформированных провизий к кредитам с просрочкой платежей более 90 дней составляет 110%, что ниже среднего показателя по рынку (158%). Стоит отметить, что кредиты с просрочкой платежей (итого) эмитента по отношению к рынку находятся на одном из самых высоких уровней, что говорит о низком качестве кредитного портфеля эмитента. В связи с недостаточным провизированием (ниже рынка), а также высокой долей кредитов с просрочкой (итого) существует риск увеличения провизий по проблемным кредитам в случае ухудшения платежеспособности заемщиков, что приведет к увеличению расходов и окажет давление на показатели доходности компании.

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2017 года составили 19 358 млн. тенге, что составляет 11.5% от обязательств и 10.4% от активов. Мы считаем, что эмитент сможет обслуживать свои краткосрочные обязательства, однако в случае дальнейшего ухудшения кредитного портфеля мы считаем, что вероятность своевременного погашения облигационных займов, без рефинансирования, снижается.

Доля денежных средств от общих активов уменьшилась с показателя 30.3% на начало 2016 года до 22,2% на 1 января 2017 года, однако отмечен рост торговых ценных бумаг на балансе компании до 37,5% на 1 января 2017 года. Итого доля ликвидных активов составляет 60%. Стоит отметить, что вместо того, чтобы предоставлять кредитование, эмитент размещает доступную ликвидность на депозитах или инвестирует в торговые ценные бумаги. Кредитный портфель на 1 января 2017 года составил всего лишь 35% от общих активов, что ниже доли объема торговых ценных бумаг (38%) от общих активов.

Эмитент выполняет нормативные требования регулятора по достаточности капитала и ликвидности со значительным запасом по состоянию на 1 января 2017 года.

На основании анализа данных финансовой отчетности эмитента, а также сведений НБ РК относительно эмитента, мы пришли к мнению, что за период с 1 января 2016 года по 1 января 2017 года финансовое состояние эмитента заметно ухудшилось. Деятельность эмитента вот уже второй год является убыточной, что объясняется формированием относительно высоких провизий по кредитному портфелю, а также увеличением процентных расходов. Наблюдается уменьшение, а также ухудшение состояния кредитного портфеля, что в свою очередь отражается на увеличении формирования провизий. Уровень проблемных кредитов (+90 дней) превышает целевой уровень НацБанка в 10%-15%. Также хотим отметить, что уровень провизирования не достаточно высокий (110%), что говорит о вероятности дальнейшего ухудшения кредитного портфеля и формирования провизий.

В основе расчетов использованы данные Баланса, ОДС и ОПУ (таблицы ниже).

Отчет о финансовом положении ДБ АО "Банк ВТБ"

в тыс. тенге	2 014	2015	2 016	Г-к-Г
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	26 904 138	49 892 441	41 362 007	-17,1%
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3 010	2 796	69 753 016	-

Средства в кредитных учреждениях		577 587	572 576	-0,9%
Кредиты клиентам	116 453 914	92 734 701	65 966 903	-28,9%
Ценные бумаги, учитываемые до погашения	674 962	656 314	653 228	-0,5%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		6 483 525		
Производные финансовые активы		7 539 881	18 998	-99,7%
Основные средства	2 898 620	3 184 647	3 056 607	-4,0%
Нематериальные активы	1 021 114	1 082 726	1 134 969	4,8%
Отсроченное налоговое требование	98 869	934 606	1 939 128	107,5%
Прочие активы	5 044 236	1 400 109	1 476 316	5,4%
Итого активов	153 098 863	164 489 333	185 933 748	13,0%
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	22 512 373	5 708 048	43 508 885	662,2%
Средства клиентов	98 705 456	104 937 199	90 482 343	-13,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 521 760	18 867 470	19 357 545	2,6%
Субординированная задолженность	3 138 304	11 538 590	13 623 698	18,1%
Прочие обязательства	2 122 328	2 577 450	1 767 676	-31,4%
Итого обязательства	135 000 221	143 628 757	168 740 147	4,5%
Собственный Капитал				
Уставный капитал	20 000 000	27 357 000	27 357 000	0,0%
Накопленный дефицит	-1 901 358	-6 496 424	-10 163 399	56,4%
Итого капитал	18 098 642	20 860 576	17 193 601	-17,6%
Итого обязательств и собственного капитала	153 098 863	164 489 333	185 933 748	13,0%

Источник: финансовая отчетность эмитента

Отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе ДБ АО "Банк ВТБ"

в тыс. тенге	2 014	2015	2 016	Г-к-Г
Процентные доходы	15 348 177	15 442 047	16 960 436	9,8%
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	185	363 832	686 743	88,8%
денежные средства и их эквиваленты	246 337			
по займам, предоставленным клиентам	15 071 353	15 025 292	11 448 539	-23,8%
по ценным бумагам	30 302	52 923	4 825 154	-
Процентные расходы	-6 347 358	-7 752 026	-11 880 998	53,3%
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	-658 694	-481 565	-2 896 883	-
по вкладам клиентов	-4 541 198	-5 557 207	-5 366 191	-3,4%
по ценным бумагам	-996 384	-1 323 598	-2 091 575	58,0%
по субординированной задолженности	-151 082	-389 656	-1 526 349	-
Чистый процентный доход до формирования резерва по	9 000 819	7 690 021	5 079 438	-33,9%

финансовым активам				
Формирование резервов на потери по финансовым активам	-2 827 806	-5 745 132	-4 822 694	-16,1%
Чистый процентный доход	6 173 013	1 944 889	256 744	-86,8%
Доходы по услугам и комиссии полученные	3 191 213	2 819 067	2 199 985	-22,0%
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-499 950	-724 556	-645 315	-10,9%
Доходы/(убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	183 465	9 260 568	288 091	-96,9%
Доходы по операциям с иностранной валютой (нетто)	778 866	-1 282 339	1 929 119	-
Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	515 137	-5 961 841	-1 447 187	-75,7%
Прочие доходы	10 700	51 059	496 932	873,3%
Чистый доход/(убыток), не связанный с получением вознаграждения	4 179 431	4 161 958	2 821 625	-32,2%
Операционные расходы	-9 256 726	-9 867 405	-8 291 988	-16,0%
в том числе:				
Прочие операционные расходы	-3 172 640			
расходы на оплату труда и командировочные	-5 209 536	-4 842 428	-3 708 884	-23,4%
амортизационные отчисления и износ	-573 487	-906 551	-666 031	-26,5%
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	-167 500	-188 523	-180 375	-4,3%
Прочие расходы	-133 563	-3 929 903	-3 736 698	-4,9%
Операционная прибыль/(убыток)	1 095 718	-3 760 558	-5 213 619	38,6%
Формирование резервов на потери по прочим операциям		-805 428	399 726	-
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	1 095 718	-4 565 986	-4 813 893	5,4%
Расходы по налогу на прибыль	-373 298	835 737	1 004 522	20,2%
Итого чистая прибыль(убыток)	722 420	-3 730 249	-3 809 371	2,1%
Базовый и разводненный убыток на акцию (тенге)	361	-1 860	-1 392	-25,1%

Источник: финансовая отчетность эмитента

7) Анализ корпоративных событий Эмитента

Корпоративные события Эмитента, опубликованные на интернет-сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» KASE

За отчетный период Банк заключал сделки, в которых у него имелась заинтересованность. Подробнее можно увидеть здесь <http://www.kase.kz/ru/news/issuer/BVTB/>

/KASE, 30.01.17/ - Эмитент сообщил KASE о выплате 30 января 2017 года пятого купонного вознаграждения по своим облигациям:

- KZP01Y05E715 (KZ2C00002715, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", BVTBb2).

Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 800 000 000,00 тенге.

- KZP02M42E719 (KZ2C00002723, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", BVTBb3).

Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 750 000,00 тенге.

/KASE, 19.01.17/ – Эмитент сообщил KASE о том, что "Решением Совета Директоров Банка от 17.01.2017 досрочно прекращены полномочия члена Правления Зиновьева Вадима Игоревича. Вместе с тем, указанным решением Совета Директоров, назначен на должность Члена Правления Банка Яковлев Илья Константинович".

/KASE, 05.01.17/ – Эмитент сообщил KASE о том, что "Решением Совета Директоров Банка от 30.12.2016 досрочно прекращены полномочия члена Правления Жакеновой Динары Картаевны. Вместе с тем, указанным решением Совета Директоров, назначен на должность Члена Правления Банка Зиновьев Вадим Игоревич".

/KASE, 14.12.16/ – Эмитент сообщил KASE о решениях своего Совета директоров от 12 декабря 2016 года.

«Одобрить увеличение обязательств Банка на величину 10% и более размера его собственного капитала в связи с заключением договора банковского вклада с АО «Аграрная кредитная корпорация».

/KASE, 06.12.16/ - Опубликован устав Daughter организации АО Банк ВТБ (Казахстан) (Алматы) в новой редакции, зарегистрированный 29 ноября 2016 года, по адресу http://www.kase.kz/files/emitters/BVTB/bvtbu_291116.pdf

/KASE, 16.11.16/ – Эмитент сообщил KASE об изменении в составе своего Совета директоров.

Избрать в члены СД – Шумейко Анна Дмитриевна.

/KASE, 01.11.16/ – Эмитент предоставил KASE пресс-релиз от 01 ноября 2016 года следующего содержания:

начало цитаты

31 октября 2016 года служба кредитных рейтингов международного рейтингового агентства Standard & Poor's подтвердила долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги "BB/B" с прогнозом "Стабильный" для банка ВТБ (Казахстан). Также S&P подтвердило рейтинг банка по национальной шкале на уровне "kzA".

/KASE, 27.09.16/ – Эмитент предоставил KASE информационное сообщение от 27 сентября 2016 года следующего содержания:

начало цитаты

Согласно решению Совета Директоров банка ВТБ (Казахстан) с 26 сентября 2016 года в состав правления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) вошла директор департамента развития

розничного бизнеса Банка ВТБ (Казахстан) Динара Жакенова.

/KASE, 06.09.16/ – Эмитент сообщила KASE "о присвоении 31 августа 2016 г. рейтинговым агентством Standard & Poor's долгосрочного кредитного рейтинга облигаций 3-его и 4-ого выпусков в рамках облигационной программы (ISIN KZ2C00003663 и KZ2C00003674) на уровне "BB", а так же "kzA" по национальной шкале".

/KASE, 06.09.16/ – Эмитент предоставил KASE пресс-релиз следующего содержания:

начало цитаты

Банк ВТБ (Казахстан) запустил прямые взаиморасчеты в российских рублях. Это предложение позволит держателям платежных карточек Банка с валютой ведения счета в российских рублях совершать прямые взаиморасчеты в Российской Федерации без затрат на конвертацию валюты.

Новый продукт банка будет интересен клиентам, часто посещающим Российскую Федерацию, теперь им не нужно тратить на конвертацию при обмене валюты и не обязательно везти с собой большие суммы денег наличностью. Кроме того, учитывая возможность обслуживания в банкоматах ВТБ в Российской Федерации по домашним тарифам, открыть карточку в Банке ВТБ Казахстан стало вдвойне привлекательнее, – говорит директор департамента развития розничного бизнеса Банка ВТБ (Казахстан) Динара Жакенова.

Обычно при использовании платежных карт расчеты с международной платежной системой VISA International проходят в долларах США, т.е. при осуществлении транзакции сначала осуществляется конвертация в доллары США, даже если счет открыт в рублях, и только потом в рубли. Теперь клиенты смогут обслуживаться без конвертации валюты.

На основании вышеизложенного, можно судить о нейтральном характере корпоративных событий Эмитента, имевших место в отчетном периоде. Значимых корпоративных событий, которые могли бы негативно отразиться на финансовом положении Эмитента в отчетном периоде не наблюдалось.

Заместитель Председателя Правления
АО «BCC Invest»



Кышпанаков В.А.

Примечание: Финансовый анализ осуществлен на основании данных, предоставленных Эмитентом. Ответственность за достоверность информации, содержащейся в финансовой отчетности, несет Эмитент. Настоящий документ подготовлен по состоянию на отчетную дату и возможное ухудшение финансовых показателей не отражено в ходе его подготовки. Среди основных факторов риска следует отметить возможное ухудшение финансового состояния и снижение платежеспособности дочерних и зависимых обществ Эмитента, снижение государственной поддержки, обесценения активов, а также риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности. Вознаграждение сотрудников не связано и не зависит от содержания заключения, которые они готовят, или от существа даваемых ими рекомендаций.