

**Акт проверки финансового состояния
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан),
подготовленный АО «BCC Invest» - представителем
держателей облигаций»
по состоянию на 01.10.2016г.**

г. Алматы

октябрь 2016г.

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 30 сентября 2016 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 25 ноября 2015 года в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банка, является ОАО "Банк ВТБ" (Россия).

Рейтинги кредитоспособности Standard & Poor's: ВВ/негативный/В, kzA (27.11.15)

Информация о выпусках облигаций:

Характеристики	Первый выпуск в рамках облигационной программы НИН KZP01Y05E715 (BVTBb2)
Вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения
Кредитные рейтинги облигации	Standard & Poor's: ВВ (04.02.15)
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	23.10.2014г

Характеристики	Второй выпуск в рамках первой облигационной программы НИН KZP02M42E719 (BVTBb3)
Вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения
Кредитные рейтинги облигации	Standard & Poor's: BB (04.02.15)
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

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	Результат проверки
согласно подпункту 5) пункта 1 статьи 20 Закона «О рынке ценных бумаг»	
1) Контроль исполнения Эмитентом обязательств, установленных проспектом выпуска облигаций, перед держателями	Итоги анализа финансового состояния Эмитента, позволяют сделать вывод о том, что Эмитент выполняет обязательства, установленные проспектом выпуска

облигаций

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:

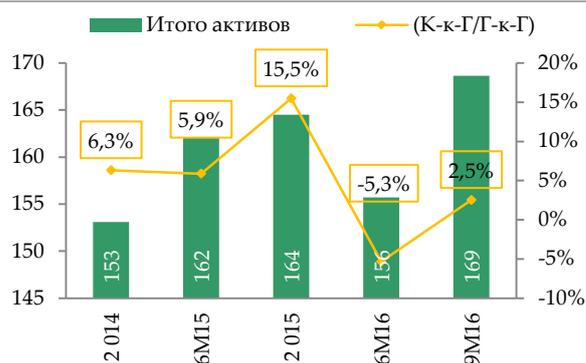
- ✓ Промежуточная финансовая отчетность эмитента за период, закончившийся 30 сентября 2016 года (неаудированно);
- ✓ Промежуточная финансовая отчетность эмитента за период, закончившийся 30 июня 2016 года (неаудированно);
- ✓ Промежуточная финансовая отчетность эмитента за период, закончившийся 31 марта 2016 года (неаудированно);

- ✓ 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.

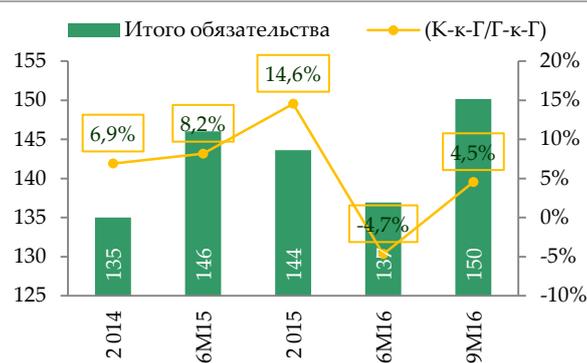
Финансовые показатели эмитента

Финансовые показатели

Динамика активов и темпы прироста
(в млрд. тенге)



Динамика обязательств и темпы прироста
(в млрд. тенге)



Источник: финансовая отчетность банка

Сумма денежных средств и их эквивалентов уменьшилась на 66.7% с начала 2016 года и по состоянию на 30 сентября 2016 года составила 16 599 млн. тенге. Доля денежных средств от общих активов составляет 10%. К денежным средствам мы отнесли кассу и остатки в национальных банках и корреспондентские счета и вклады в других банках. Мы полагаем, что значительное снижение денежных средств произошло в результате перевода денежных средств в торговые ценные бумаги. Так, торговые ценные бумаги с начала года увеличились с 2.8 млн. тенге до 50 967 млн. тенге. Доля в активах составляет 30%.

Ценные бумаги, учитываемые до погашения, которые включают корпоративные облигации, на 30 сентября 2016 года составили 641 млн. тенге (-2.3%).

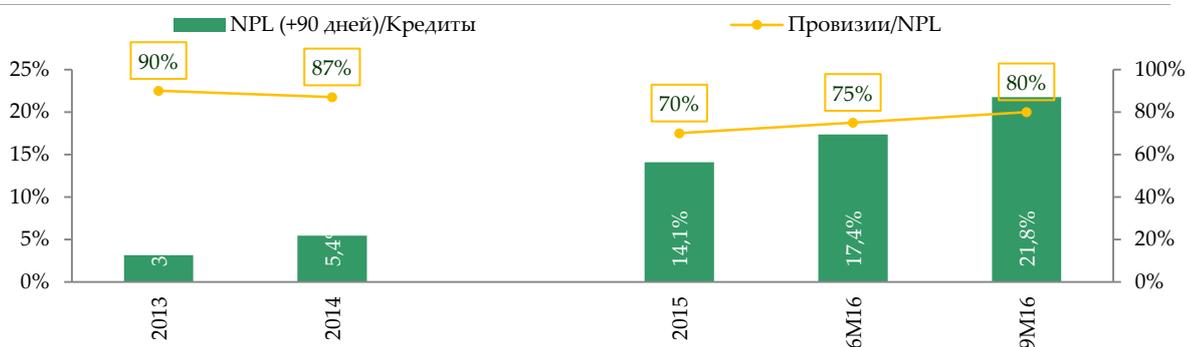
Кредитный портфель

Кредитный портфель банка уменьшился на 18.2% с начала 2016 года и на 30 сентября 2016 года составил 75 896 млн. тенге. Наибольшую долю в кредитном портфеле занимают займы, выданные юридическим клиентам.

Общие активы увеличились на 2.5% с начала 2016 года и на 30 сентября 2016 года составили 168 632 млн. тенге. Увеличение общих активов связано с ростом торговых ценных бумаг

Качество кредитного портфеля

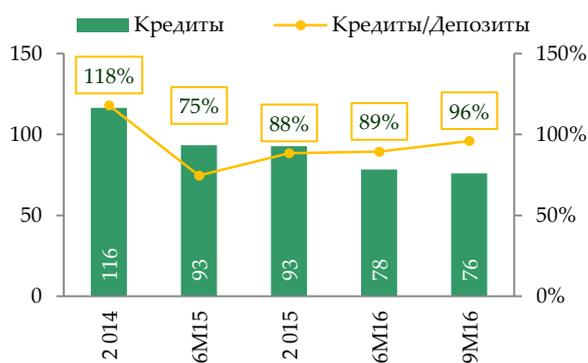
Проблемные кредиты и провизии



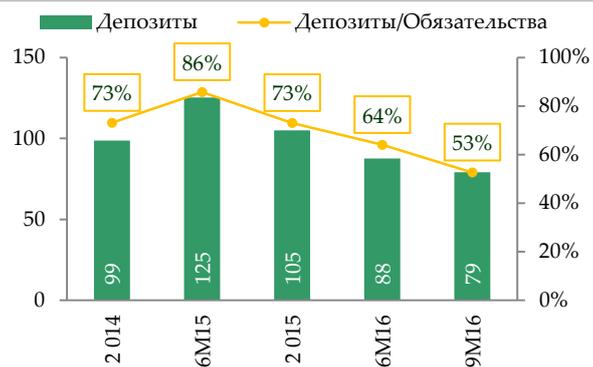
Источник: НБРК

Согласно данным Национального Банка РК кредитный портфель АО «Банк ВТБ» составил 84 339 млн. тенге на 01 октября 2016 года. Кредиты с просрочкой платежей занимают 21.8% от общего объема кредитного портфеля, из них 17.5% являются кредитами с просрочкой платежей свыше 90 дней. Кредиты с просрочкой платежей (+90 дней) у эмитента выше показателя по рынку (14.3%). С начала года состояние кредитного портфеля ухудшилось, однако коэффициент покрытия провизиями кредитов с просрочкой платежей выше 90 дней увеличилось с 70% до 80%.

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 37 481 млн. тенге и на 30 сентября 2016 года составил 37 481 млн. тенге – 25.0% от общих обязательств и 22.2% от активов.

Размер привлеченных средств клиентов с начала 2016 года снизился на 24.6% и на 30 сентября 2016 года составил 79 094 млн. тенге – 53% от общих обязательств и 47% от активов.

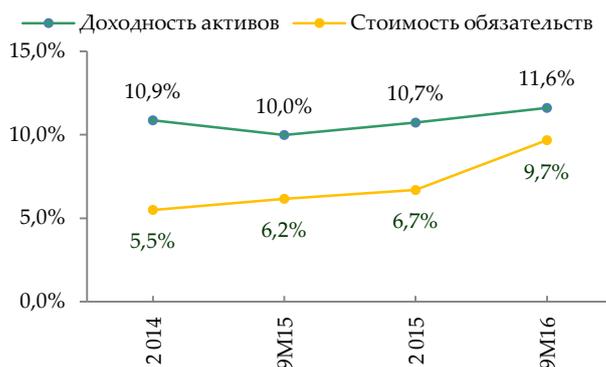
Выпущенные долговые ценные бумаги уменьшились на 0.2% с начала года и по состоянию на 30 сентября 2016 года составили 18 834 млн. тенге – 12.5% от общих обязательств и 11.2% от общих активов. Процентная ставка по выпущенным облигациям составляет 6-8% в год, а срок погашения наступает в декабре 2018-2019 года.

В результате общие обязательства увеличились на 4.5% и на 30 сентября 2016 года составили 150 151 млн. тенге. Общие обязательства составляют 89% от общих активов.

**Динамика процентных доходов и расходов
(в млрд. тенге)**



**Доходность активов и стоимость обязательств
обязательств (%)**



Источник: финансовая отчетность компании

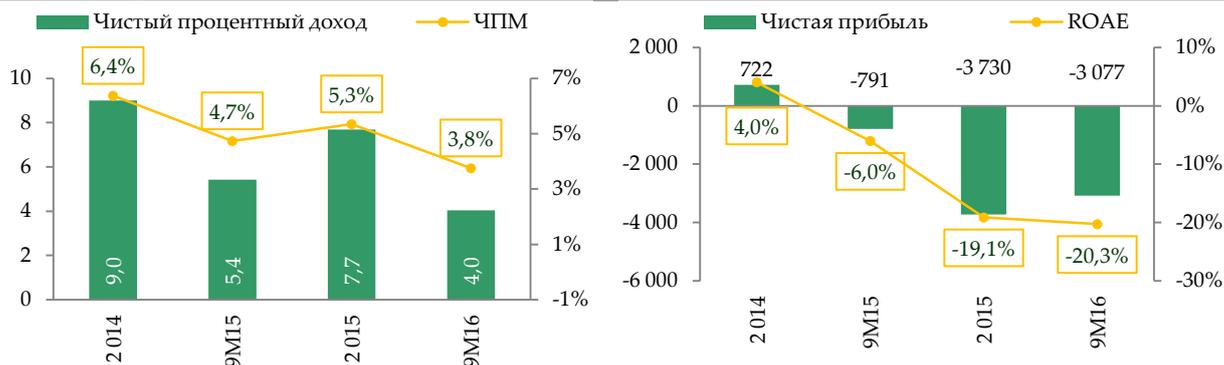
Чистый процентный доход за 9 месяцев 2016 года уменьшился на 25.5% до 4 040 млн. тенге. Процентные доходы увеличились на 8.9% до 12 386 млн. тенге, а процентные расходы увеличились на 40.3% до 8 346 млн. тенге.

За период 9 месяцев 2016 года эмитент сформировал резервы на потери по финансовым активам в размере 4 101 млн. тенге в сравнении с 3 290 млн. тенге в аналогичном периоде предыдущего года (+24.7%).

Доходы по услугам и комиссии уменьшились на 22.6% до 1 632 млн. тенге, а расходы снизились 6.3% до 471 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 9 месяцев 2016 года составил 3 077 млн. тенге в сравнении с убытком в размере 791 млн. тенге за 9 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	6M15	2015	6M16	9M16
Доходность и рентабельность					
Отношение процентных доходов к средним активам, приносящим процентные доходы	10,86%	10,45%	10,73%	11,53%	11,61%
Отношение процентных расходов к средним обязательствам, несущим процентные расходы	-5,50%	-5,54%	-6,69%	-9,45%	-9,67%
Процентный спред	5,37%	4,90%	4,04%	2,08%	1,93%
Чистая процентная маржа	6,37%	5,48%	5,34%	3,86%	3,75%
Отношение комиссионных расходов к комиссионным доходам	-0,16	-0,21	0,00	-0,28	-0,29
Отношение операционных расходов к операционным доходам	-89%	-140%	-174%	-487%	-296%
Отношение операционных расходов к средним активам	-6,23%	-3,16%	-6,76%	-2,60%	-3,74%
Рентабельность средних активов	0,49%	-1,63%	-2,35%	-2,97%	-2,46%
Рентабельность среднего собственного капитала	4,03%	-14,52%	-19,15%	-22,71%	-20,30%
Ликвидность и структура активов и обязательств					
Доля денежных средств и их эквивалентов в активах,	17,57%	36,64%	30,33%	18,03%	9,84%

на конец периода					
Доля инвестиций в ценные бумаги в активах, на конец периода	0,44%	0,42%	0,40%	18,44%	30,60%
Доля кредитов и авансов клиентам в активах, на конец периода	76,06%	57,58%	56,38%	50,27%	45,01%
Отношение кредитов и авансов клиентам к средствам клиентов, на конец периода	117,98%	74,52%	88,37%	89,31%	95,96%
Отношение средств клиентов к обязательствам, на конец периода	73,12%	85,78%	73,06%	64,01%	52,68%
Отношение выпущенных долговых ценных бумаг к обязательствам, на конец периода	6,31%	5,86%	13,14%	13,96%	12,54%
Отношение обязательств к активам, на конец периода	88,18%	90,08%	87,32%	87,93%	89,04%
Отношение собственного капитала к активам, на конец периода	11,82%	9,92%	12,68%	12,07%	10,96%

Источник: финансовая отчетность эмитента, расчеты BCC Invest

Пруденциальные нормативы ДБ АО "Банк ВТБ"

	1.01.2015	1.07.2015	1.01.2016	1.07.2016	1.09.2016
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0.05	0,113	0,112	0,147	0,168	0,166
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-2), норматив > 0.06	0,113	0,112	0,147	0,168	0,166
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0.075	0,139	0,137	0,235	0,304	0,299
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0.30	0,722	1,423	1,333	2,739	3,050
Коэф. срочной ликвидности (k4-1), норматив > 1.00	2,673	24,129	13,754	5,258	4,420
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0.90	1,757	7,983	5,112	4,365	2,749
Коэф. срочной ликвидности (k4-3), норматив > 0.80	1,647	4,760	3,251	3,833	2,570

Источник: данные НБ РК, www.nationalbank.kz

По состоянию на 1 сентября 2016 года эмитент выполнял нормативные требования регулятора по достаточности капитала и ликвидности.

Заключение по результатам анализа

Финансовые результаты компании в 3кв16 года несколько улучшились по отношению к предыдущему кварталу, однако операционные расходы превышают сумму процентных и непроцентных доходов. В 3 квартале 2016 года убыток эмитента снизился с 932 млн. тенге во 2 квартале 2016 года до 681 млн. тенге. Стоит отметить, что за период 9 месяцев 2016 года эмитент заработал чистый убыток в размере 3 077 млн. тенге, в связи с ростом провизий по кредитному портфелю, ростом процентных расходов.

Выпущенные долговые ценные бумаги на 30 сентября 2016 года составили 18 834 млн. тенге, что составляет 13% от обязательств и 11% от активов.

Согласно данным с сайта НБ РК кредиты с просрочкой платежей на 01 октября 2016 года составляют 21.8% от общего кредитного портфеля, из них 17.5% являются кредитами с просрочкой свыше 90 дней. Уровень кредитов с просрочкой платежей (+90 дней) эмитента выше среднего показателя по рынку (7.9%). Уровень провизирования или соотношения сформированных провизий к кредитам с просрочкой платежей более 90 дней составляет 80%, что ниже среднего показателя по рынку (131%). В связи с этим существует риск увеличения провизий по проблемным кредитам, что приведет к увеличению расходов и оказание давления на показатели доходности компании.

Доля денежных средств от общих активов уменьшилась с показателя 30.3% на начало 2016 года до 9,8% на 30 сентября 2016 года, однако отмечен рост торговых ценных бумаг на балансе компании до 30,2% на 30 сентября 2016 года. Итого доля ликвидных активов составляет 40%.

Эмитент выполняет нормативные требования регулятора по достаточности капитала и ликвидности со значительным запасом по состоянию на 1 сентября 2016 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 30 июня 2016 года финансовое состояние эмитента заметно ухудшилось. Наблюдается ухудшение состояния кредитного портфеля и увеличения формирования провизий. Уровень проблемных кредитов (+90 дней) превышает установленный НацБанком уровень в 15%. Также хотим отметить, что уровень провизирования не достаточно высокий, что говорит о вероятности дальнейшего ухудшения кредитного портфеля.

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

Отчет о финансовом положении ДБ АО "Банк ВТБ"

в тыс. тенге	2 014	2 015	6М16	9М16	К-к-К	К-к-Г
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	26 904	49 892	28 070	16 599	-40,9%	-66,7%
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3	3	28 059	50 967	81,6%	-
Средства в кредитных учреждениях	-	578	730	580	-20,6%	0,4%
Кредиты клиентам	116 454	92 735	78 280	75 896	-3,0%	-18,2%
Ценные бумаги, учитываемые до погашения	675	656	660	641	-2,8%	-2,3%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	6 484	5 790	10 015	73,0%	54,5%
Производные финансовые активы	-	7 540	6 940	6 430	-7,4%	-14,7%
Основные средства	2 899	3 185	3 192	3 102	-2,8%	-2,6%
Нематериальные активы	1 021	1 083	1 100	1 089	-0,9%	0,6%

Отсроченное налоговое требование	99	935	1 450	1 583	9,2%	69,4%
Прочие активы	5 044	1 400	1 456	1 729	18,7%	23,5%
Итого активов	153 099	164 489	155 727	168 632	8,3%	2,5%
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	22 512	5 708	15 225	37 481	146,2%	556,6%
Средства клиентов	98 705	104 937	87 648	79 094	-9,8%	-24,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 522	18 867	19 109	18 834	-1,4%	-0,2%
Субординированная задолженность	3 138	11 539	13 243	13 268	0,2%	15,0%
Прочие обязательства	2 122	2 577	1 699	1 473	-13,3%	-42,8%
Итого обязательства	135 000	143 629	136 924	150 151	9,7%	4,5%
Собственный Капитал						
Уставный капитал	20 000	27 357	27 357	27 357	0,0%	0,0%
Накопленный дефицит	-1 901	-6 496	-8 554	-8 876	3,8%	36,6%
Итого капитал	18 099	20 861	18 803	18 481	-1,7%	-11,4%
Итого обязательств и собственного капитала	153 099	164 489	155 727	168 632	8,3%	2,5%

Источник: финансовая отчетность эмитента

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

в тыс. тенге	2кв16	3кв16	К-к-К	9М15	9М16	Г-к-Г
Процентные доходы	4 259	4 543	6,7%	11 372	12 386	8,9%
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	171	112	-34,5%	251	501	100,0%
по займам, предоставленным клиентам	3 013	2 952	-2,0%	11 094	9 228	-16,8%
по ценным бумагам	1 075	1 479	37,5%	27	2 657	9836,9%
Процентные расходы	-2 840	-3 175	11,8%	-5 949	-8 346	40,3%
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	-554	-875	58,0%	-711	-1 666	134,4%
по вкладам клиентов	-1 389	-1 377	-0,8%	-4 164	-3 984	-4,3%
по ценным бумагам	-520	-526	1,1%	-807	-1 568	94,2%
по субординированной задолженности	-378	-397	4,9%	-266	-1 128	323,6%
Чистый процентный доход до формирования резерва по финансовым активам	1 419	1 368	-3,6%	5 423	4 040	-25,5%
Формирование резервов на потери по финансовым активам	-1 542	-631	-59,1%	-3 290	-4 101	24,7%
Чистый процентный доход	-123	737	-	2 133	-61	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	549	547	-0,4%	2 107	1 632	-22,6%
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-155	-168	7,8%	-503	-471	-6,3%
Доходы/(убытки) от изменения стоимости	-8	12	-	-	5	-

торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто)						
Доходы по операциям с иностранной валютой (нетто)	708	36	-94,9%	2 895	1 713	-40,8%
Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	-423	67	-115,7%	-814	-1 204	47,9%
Прочие доходы	28	15	-47,8%	371	487	31,3%
Чистый доход/(убыток), не связанный с получением вознаграждения	700	509	-27,2%	4 055	2 161	-46,7%
Операционные расходы	-1 789	-2 064	15,3%	-7 239	-6 225	-14,0%
в том числе:						
расходы на оплату труда и командировочные	-716	-919	28,4%	-3 665	-2 765	-24,6%
амортизационные отчисления и износ	-101	-172	70,2%	-663	-492	-25,7%
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	-45	-38	-15,3%	-132	-134	2,2%
Прочие расходы	-928	-935	0,8%	-2 780	-2 833	1,9%
Операционная прибыль/(убыток)	-1 213	-817	-32,6%	-1 051	-4 124	292,3%
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	3	-87,8%	8	398	4605,7%
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	-1 185	-814	-31,3%	-1 043	-3 726	257,3%
Расходы по налогу на прибыль	252	133	-47,1%	252	649	157,4%
Итого чистая прибыль(убыток)	-932	-681	-27,0%	-791	-3 077	289,2%
Базовый и разводненный убыток на акцию (тенге)	-341	-249	-27,0%	-395	-1 125	184,8%

Источник: финансовая отчетность эмитента

Отчет о движении денежных средств ДБ АО "Банк ВТБ"

в тыс. тенге	9M15	9M16	Г-к-Г
Движение денег от операционной деятельности			
Поступление/выбытие денег в виде процентного и комиссионного вознаграждения	7 531	1 850	-75%
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	7 531	1 850	-75%
Изменение в операционных активах			
Увеличение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	89	-7	

Увеличение предоставленных займов и финансовой аренды	20 955	14 580	-30%
Увеличение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи		-48 661	
Увеличение/уменьшение в операционных активах	21 044	-34 088	
Изменение в операционных обязательствах			
Увеличение/уменьшение обязательств по операции «РЕПО»		3 541	
Увеличение обязательств перед клиентами	5 961	-26 615	
Увеличение в средствах кредитных учреждений	-18 681	27 610	
Увеличение/уменьшение в операционных обязательствах	-12 720	4 536	
Увеличение/уменьшение от прочей операционной деятельности	-7 152	-2 903	-59%
Увеличение/уменьшение денег от операционной деятельности	8 703	-30 605	-452%
Налог на прибыль уплаченный	0	-6	
Итого увеличение/уменьшение денег от операционной деятельности после налогообложения	8 703	-30 611	
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Покупка/продажа/погашение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-2 939	
Покупка основных средств и нематериальных активов	-1 061	-406	-62%
Итого увеличение/уменьшение денег от инвестиционной деятельности	-1 061	-3 345	215%
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление/погашение от выпущенных долговых обязательств	9 678		
Выплаченные дивиденды	-722		
Итого увеличение/уменьшение денег от финансовой деятельности	8 955		
Денежные средства и их эквиваленты на начало	26 656	49 892	87%
Чистое движение денежных средств и их эквивалентов	37 753	-33 294	
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	21 156	662	-97%

Денежные средства и их эквиваленты на
конец

64 409

16 599

-74%

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, 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 ДОО 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 тратиться 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.

/KASE, 13.07.16/ – Эмитент предоставил KASE пресс-релиз о том, что "ООО "МТС Компани Лтд" и ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) подписали контракт о выделении кредитной линии в размере 800 миллионов тенге для строительства многоквартирного жилого комплекса в центре столицы Казахстана г. Астана."

/KASE, 27.06.16/ – Эмитент предоставил KASE пресс-релиз, в котором сообщается следующее:

начало цитаты

Банком ВТБ (Казахстан) уже профинансированы предприятия из таких сфер экономики, как: производство строительных материалов, реализация продуктов питания и сфера

услуг. Каждый из проектов, получивших льготное кредитование из средств ЕНПФ, имеет значительное влияние на экономику своего региона.

/KASE, 20.04.16/ – Дочерняя организация АО Банк ВТБ (Казахстан) (Алматы), облигации которой находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом от 19 апреля 2016 года уведомила KASE о получении искового заявления.

/KASE, 05.04.16/ – Эмитент уведомил KASE "о применении Национальным Банком РК в отношении крупного акционера Банка – ПАО Банк ВТБ ограниченной меры воздействия в виде Письменного предупреждения ... от 31.03.2016г."

На основании вышеизложенного, можно судить о нейтральном и положительном 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»



Қышпанов 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.