


**Акт проверки финансового состояния
АО «Казкоммерцбанк»,
подготовленный АО «BCC Invest» - представителем
держателей облигаций»
по состоянию на 30.09.2017г.**

Результаты и выводы, изложенные в Акте проверки, не означают каких-либо инвестиционных рекомендаций в отношении облигаций Эмитента, хотя содержащиеся в настоящем Акте данные и выводы, безусловно, могут быть использованы в работе соответствующих аналитических подразделений, как держателей облигаций, так и потенциальных инвесторов. Финансовый анализ и контроль исполнения условий выпуска облигаций осуществлен на основании данных, предоставленных Эмитентом. Ответственность за достоверность информации, содержащейся в финансовой отчетности и в официально предоставляемых сведениях, несет Эмитент. Настоящий документ подготовлен по состоянию на отчетную дату, и возможное изменение финансовых показателей не отражено в ходе его подготовки. Вознаграждение сотрудников Представителя держателей облигаций не связано и не зависит от содержания заключения, которые они готовят.

г. Алматы

Ноябрь 2017г.

АО «BCC Invest», являясь Представителем держателей облигаций (далее - ПДО) АО «Казкоммерцбанк» (далее Эмитент, Банк) НИН KZP02Y05D707, НИН KZP03Y07D701, НИН KZP04Y10D703, НИН KZP01Y10F076 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 2017 года.
Коротко об Эмитенте: 	АО «Казкоммерцбанк» является одним из крупнейших банков в Казахстане и Центральной Азии. Основным акционером по состоянию на 01.10.2017, является АО "Народный сберегательный банк Казахстана"(99,72%). Головной офис банка расположен в г. Алматы, филиальная сеть банка представлена в городах Астана, Кокшетау, Талдыкорган, Каскелен, Актобе, Атырау, Тараз, Караганда, Кызылорда, Костанай, Актау, Павлодар, Усть-Каменогорск, Шымкент, Петропавловск, Уральск, Семей, Темиртау, Жезказган, Экибастуз, Балхаш.
Рейтинги кредитоспособности	S&P Global Ratings: В+/В/негативный/, kzB+ (18.07.2017) Moody's Investors Service: B1/позитивный/NP (27.06.17) Fitch Ratings: долгосрочный РДЭ "BB-", прогноз "Стабильный", краткосрочный РДЭ "B". Рейтинг устойчивости повышен с уровня "f" до "b" и рейтинг поддержки повышен с уровня "5" до "3". (31.08.2017)

Информация о выпусках облигаций:

Характеристики	Второй выпуск в пределах Второй облигационной программы НИН KZP02Y05D707 Торговый код – KKGBb10
Вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения..
Кредитные рейтинги облигации	Fitch Ratings: CCC (31.08.2017)
Купонная ставка	8,4%, фиксированная
Срок обращения	5 лет
Номинальная стоимость одной облигаций	1 000 тенге.
Число зарегистрированных облигаций/объем выпуска	60 000 000 штук / 60 000 000 000 тенге
Объем облигационной программы	350 000 000 000 (триста пятьдесят миллиардов) тенге.
Число облигаций в обращении	59 889 163
Дата регистрации выпуска	24.10.14
Дата начала обращения	12.11.14
Дата открытия торгов	12.12.14

Характеристики	Третий выпуск в пределах Второй облигационной программы НИН KZP03Y07D701 Торговый код – KKGBb11
Вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения.
Кредитные рейтинги облигации	Fitch Ratings: CCC (31.08.2017)
Купонная ставка	8,750% , фиксированная
Срок обращения	7 (семь) лет
Номинальная стоимость одной облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Число зарегистрированных облигаций/объем выпуска	100 000 000 штук / 100 000 000 000 тенге
Объем облигационной программы	350 000 000 000 (триста пятьдесят миллиардов) тенге.
Число облигаций в обращении	94 176 511
Дата регистрации выпуска	18.12.14
Дата начала обращения	14.01.15
Дата открытия торгов	18.02.15
Характеристики	Четвертый выпуск в пределах Второй облигационной программы НИН KZP04Y10D703 Торговый код – KKGBb12
Вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения.
Купонная ставка	-
Срок обращения	10 (десять) лет
Номинальная стоимость одной облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Число зарегистрированных облигаций/объем выпуска	155 000 000 шт / 155 000 000 000 тенге
Объем облигационной программы	350 000 000 000 (триста пятьдесят миллиардов) тенге.
Число облигаций в обращении	-
Дата регистрации выпуска	03.07.15
Дата начала обращения	
Дата открытия торгов	Торги не открыты
Характеристики	Первый выпуск в пределах Третьей облигационной программы НИН KZP01Y10F076 Торговый код – KKGBb13
Вид облигаций	субординированные купонные облигации
Купонная ставка	9,500%, фиксированная
Срок обращения	10 (десять) лет

Номинальная стоимость одной облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Число зарегистрированных облигаций/объем выпуска	200 000 000 шт / 200 000 000 000 тенге
Объем облигационной программы	600 000 000 000 (шестьсот миллиардов) тенге.
Число облигаций в обращении	101 143 563
Дата регистрации выпуска	29.09.15
Дата начала обращения	21.10.15
Дата открытия торгов	14.01.2016

Заключение представителя держателей облигаций Эмитента: АО «Казкоммерцбанк» сохраняет свои позиции в качестве крупнейшего и системообразующего финансового института и играет ключевую роль в банковском секторе Казахстана. Определенные проблемы, которые Эмитент испытывает в настоящее время, во многом отражают общую ситуацию в банковском секторе страны в целом, при этом отмечаем, что финансовое состояние Эмитента, в особенности показатели ликвидности в отчетном квартале значительно улучшились. В отчетном квартале продолжаем наблюдать тенденции и события, которые могут существенно отразиться на деятельности Эмитента, прежде всего связанные со сделкой с АО «Народный Банк Казахстана». Однозначно оценить характер будущего воздействия данных событий на деятельность и на финансовое положение Эмитента не представляется возможным на текущем этапе их развития. Обоснование нашего мнения представлено ниже.

Объект проверки согласно подпункту 5) пункта 1 статьи 20 Закона «О рынке ценных бумаг»	Результат проверки
1) Контроль исполнения обязательств, установленных проспектом выпуска облигаций, перед держателями облигаций Эмитентом	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	Эмитент сообщил, что намерен диверсифицировать свои источники фондирования и направляет чистые денежные средства, привлеченные от выпусков Облигаций, на финансирование кредитной деятельности, в частности, на кредитование предприятий крупного, среднего, малого и розничного бизнеса.
3) Контроль состояния имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями	Облигации Эмитента необеспеченные.

облигаций.	
4) Заключение договора залога с Эмитентом в отношении имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций	Облигации Эмитента необеспеченные.
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

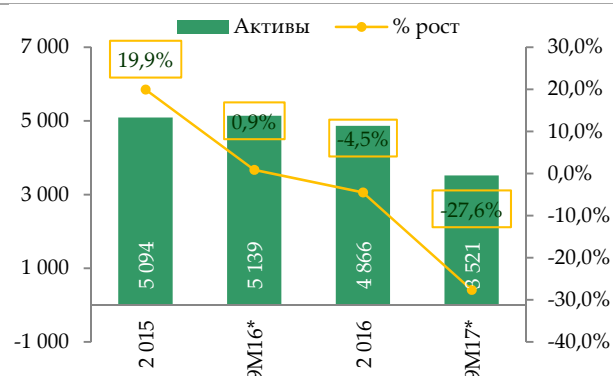
Источники информации, использованные для анализа финансового состояния Эмитента:

- ✓ Консолидированная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 сентября 2017 года;
- ✓ Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Сведения НБРК, опубликованные на интернет-сайте www.nationalbank.kz.

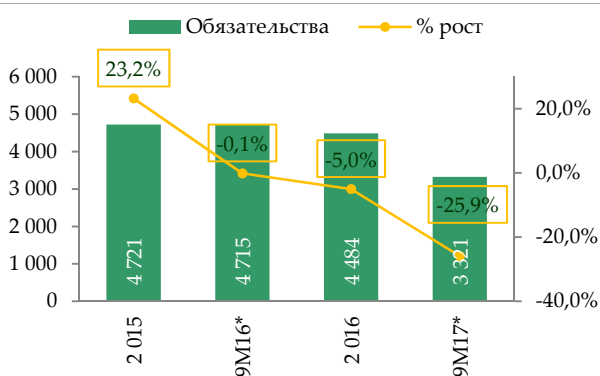
Финансовые показатели Эмитента

Финансовые показатели

Динамика активов и соотношение кредитов к активам (в млрд. тенге)



Динамика обязательств и темпы прироста (в млрд. тенге)



Источник: данные НБРК

*Изменение с начала года

Сумма денежных средств и их эквивалентов выросла на 57,7% с начала 2017 года и по состоянию на 30 сентября 2017 года составила 239 617 млн. тенге. Доля денежных средств от общих активов составляет 6,8%.

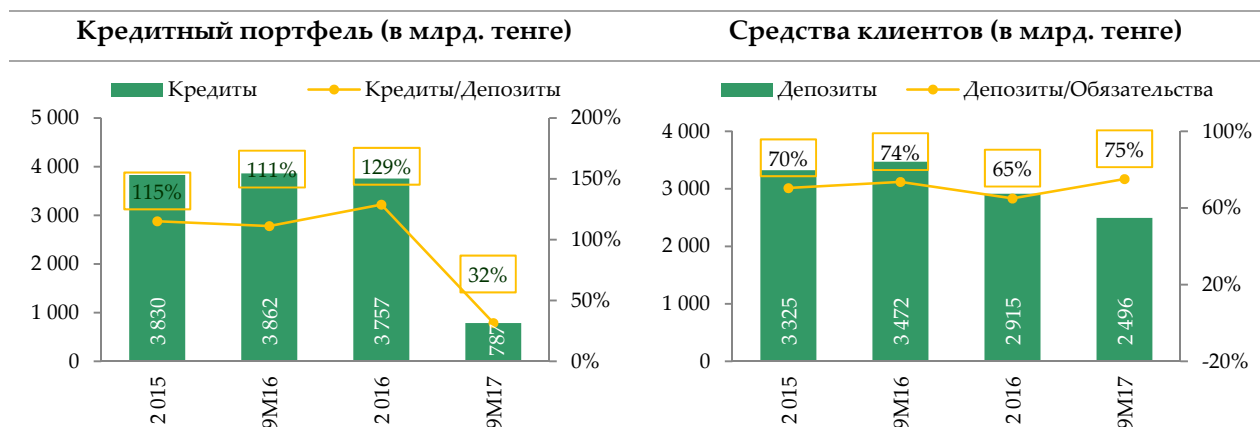
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизились на 7,7% до 194 367 млн. тенге. В основном данные активы представлены облигациями Министерства Финансов РК и краткосрочными нотами НБРК. Доля финансовых активов от общих активов составляет 5,5%.

Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с начала 2017 года увеличились с 19 724 млн. тенге до 1 761 685 млн. тенге. В основном данные инвестиции представлены облигациями Министерства Финансов РК, Нотами НБРК и облигациями АО ФНБ «Самрук Казына». Доля инвестиций в ценные бумаги от общих активов составляет 50%.

Структура кредитного портфеля

Кредитный портфель банка (нетто) снизился на 79,1% с начала года и на 30 сентября 2017 года составил 786 620 млн. тенге. Снижение кредитного портфеля связано с тем, что 3 июля 2017 г. БТА произвел погашение своей задолженности перед Эмитентом на сумму 2,4 трлн. тенге. По условиям Рамочного Соглашения, данные средства были незамедлительно направлены на погашение обязательств перед НБРК на сумму 625 млрд. тенге, которые были привлечены Банком несколькими траншами в рамках стабилизационных мер по поддержанию текущей ликвидности с декабря 2016 г., а также на покупку 1 трлн. тенге казначейских векселей Министерства финансов РК.

Основную долю в кредитном портфеле занимают вклады юридических лиц (58,8%), в основном в секторах оптовой и розничной торговли и жилищном строительстве.

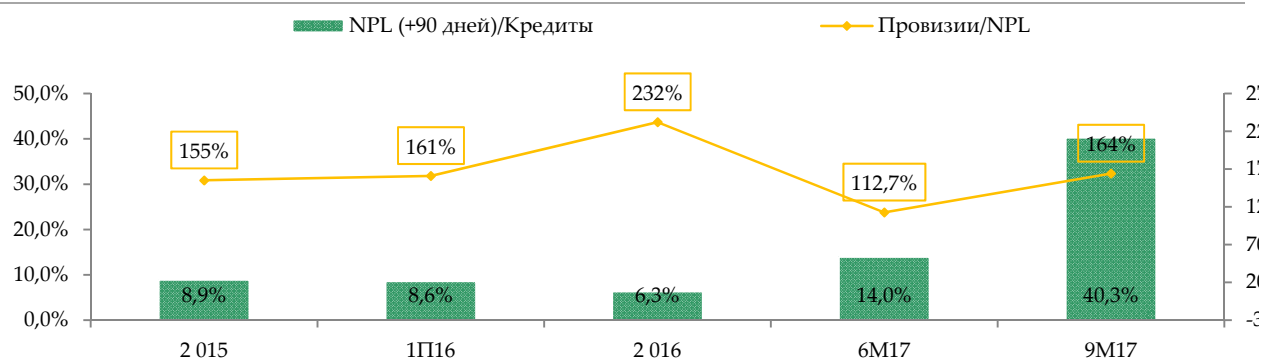


Источник: финансовая отчетность компании

Согласно данным Национального Банка РК, кредитный портфель Эмитента составил 1 417 425 млн. тенге на 1 октября 2017 года. Кредиты с просрочкой платежей занимают 43,9% от общего объема кредитного портфеля, что в сравнении с рынком является одним

из наиболее высоких показателей. Около 40,3% являются кредитами с просрочкой платежей свыше 90 дней. С начала 2017 года состояние кредитного портфеля заметно ухудшилось.

Проблемные кредиты и провизии

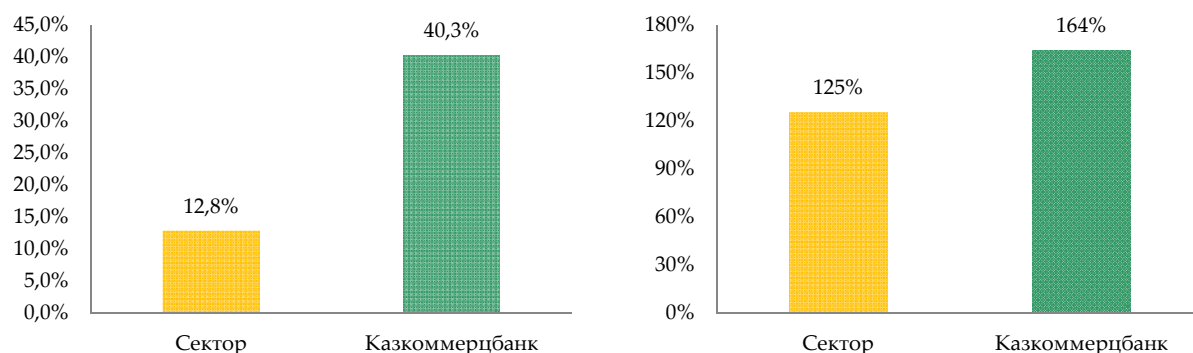


Источник: данные НБРК

Уровень кредитов с просрочкой платежей (+90 дней) Эмитента составляет 40,3%, что выше среднего показателя по рынку (12,8%). Уровень провизирования или соотношения сформированных провизий к кредитам с просрочкой платежей более 90 дней составляет 164%, что выше среднего показателя по рынку (125%).

Проблемные кредиты (+90 дней)

Провизии/Проблемные кредиты (+90 дней)



Источник: данные НБРК

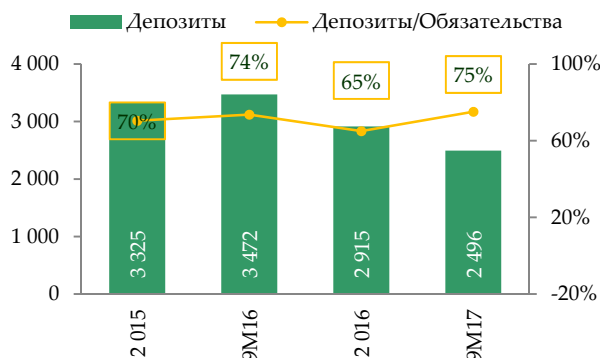
Общие активы с начала 2017 года снизились на 27,6% и на 30 сентября 2017 года составили 3 521 437 млн. тенге.

Размер привлеченных средств кредитных учреждений с начала 2017 года снизился на 92,9% с 491 505 млн. тенге до 34 671 млн. тенге на 30 сентября 2017 года. Доля в обязательствах – 1,0%.

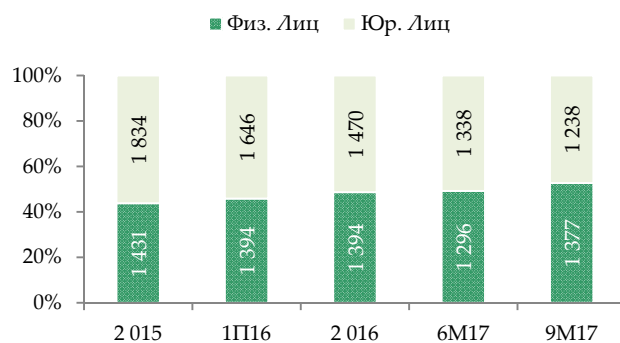
Депозиты составляют основную часть обязательств банка. Размер привлеченных средств клиентов с начала 2017 года уменьшился на 14,4% и на 30 сентября 2017 года составил

2 495 613 млн. тенге – 75,1% от общих обязательств и 70,9% от активов. Доля юридических вкладов и физических вкладов в общих привлеченных вкладах составляет 42% и 58% соответственно.

Динамика депозитов (в млрд. тенге)



Структура средств клиентов



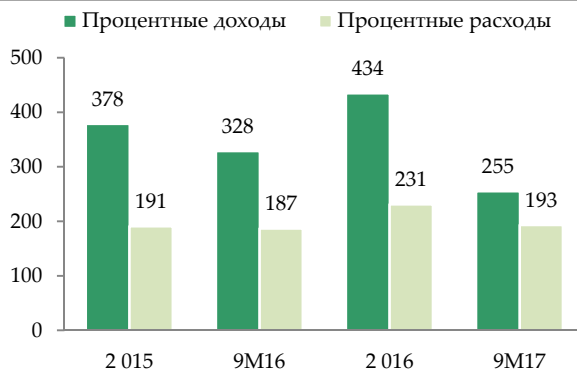
Выпущенные долговые ценные бумаги снизились с начала 2017 года на 20,1% и по состоянию на 30 сентября 2017 года составили 468 837 млн. тенге. Долговые ценные бумаги в основном представлены двумя выпусками еврооблигаций – 2018 и 2022 годов погашения и двумя тенговыми выпусками со сроком погашения в 2019г. и в 2020 г. Доля в обязательствах составляет -14,1%.

В течение 9 месяцев 2017 года Эмитент успешно погасил один выпуск своих еврооблигаций. Сумма к погашению составила приблизительно 130 954 млн. тенге.

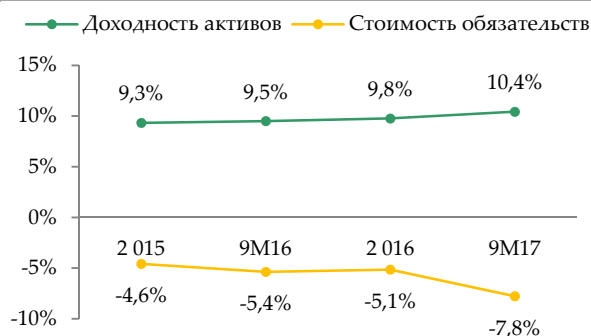
Субординированный заем по состоянию на 30 сентября 2017 года составил 163 548 млн. тенге – 4,9% от обязательств.

В итоге общие обязательства снизились на 25,9% и на 30 сентября 2017 года составили 3 321 327 млн. тенге. Общие обязательства составляют 94,3% от общих активов.

Динамика процентных доходов и расходов (в млрд. тенге)



Доходность активов и стоимость обязательств (%)



Источник: финансовая отчетность компании

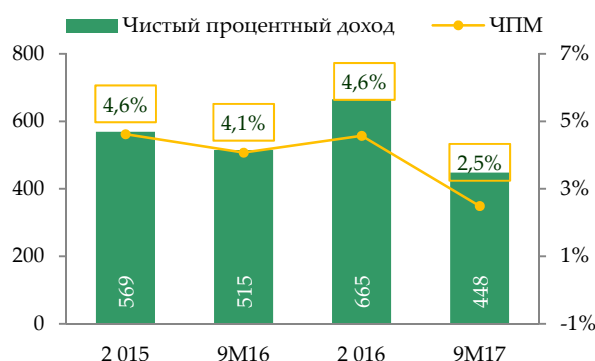
Чистый процентный доход за 9 месяцев 2017 года снизился на 56,6% до 61 347 млн. тенге. Процентные доходы снизились на 22,4% до 254 597 млн. тенге, а процентные расходы увеличились на 3,5% до 193 250 млн. тенге.

Соотношение процентных доходов, по данным отчета о движении денежных средств, к процентным доходам в отчете о прибылях и убытках составляет 170,8% по итогам 9 месяцев 2017 года.

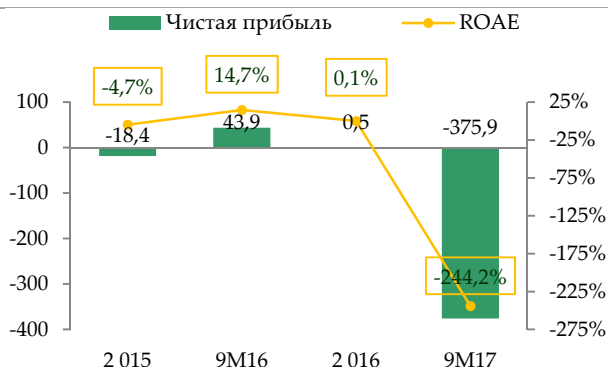
В течение 9 месяцев 2017 года Эмитент сформировал провизии на 486 322 млн. тенге в сравнении с 23 186 млн. тенге за аналогичный период прошлого года. В результате чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля составил отрицательное значение в размере 424 975 млн. тенге.

Чистый комиссионный доход за 9 месяцев 2017 года увеличился на 15,8% с показателя 19 246 млн. тенге до 22 290 млн. тенге. За этот период комиссионные доходы увеличились на 12,1% до 39 413 млн. тенге, а комиссионные расходы увеличились на 7,6% до 17 123 млн. тенге.

Чистый процентный доход (в млрд. тенге) и ЧПМ



Чистая прибыль (в млрд. тенге) и ROAE



Источник: финансовая отчетность компании

Операционный убыток за 9 месяцев 2017 года составил 265 564 млн. тенге в сравнении с операционной прибылью в размере 122 121 млн. тенге за 9 месяцев 2016 года.

Операционные расходы за 9 месяцев 2017 года составили 46 486 млн. тенге, что на 12,0% меньше показателя за аналогичный период 2016 года.

В результате чистый убыток за 9 месяцев 2017 года составила 375 897 млн. тенге в сравнении с прибылью в размере 43 921 млн. тенге за 9 месяцев 2016 года.

Финансовые коэффициенты

Расчетные финансовые коэффициенты по консолидированным данным представлены в таблице ниже:

Расчетные финансовые коэффициенты АО "Казкоммерцбанк" по консолидированной отчетности

	2015 г.	2016 г.	3М17	9М17
Доходность и рентабельность				
Отношение процентных доходов к средним активам, приносящим процентные доходы	9,33%	9,76%	9,12%	10,43%
Отношение процентных расходов к средним обязательствам, несущим процентные расходы	-4,59%	-5,15%	-6,47%	-7,78%
Процентный спрэд	4,74%	4,61%	2,65%	2,65%
Чистая процентная маржа	4,62%	4,57%	2,04%	2,49%
Отношение комиссионных расходов к комиссионным доходам	-38,82%	-41,22%	-37,31%	-36,15%
Отношение операционных расходов к операционным доходам	-83,05%	-70,53%	-27,33%	17,50%
Отношение операционных расходов к средним активам	-1,68%	-1,69%	-1,53%	-1,71%
Рентабельность средних активов	-0,39%	0,01%	3,15%	-
Рентабельность среднего собственного капитала	-4,67%	0,13%	37,93%	-
Ликвидность и структура активов и обязательств				
Доля денежных средств и их эквивалентов в активах, на конец периода	2,43%	3,12%	3,08%	6,80%
Доля инвестиций в ценные бумаги в активах, на конец периода	7,17%	4,33%	4,09%	5,52%
Доля кредитов и авансов клиентам в активах, на конец периода	75,18%	77,21%	76,62%	22,34%
Отношение кредитов и авансов клиентам к средствам клиентов, на конец периода	115,19%	128,86%	133,97%	31,52%
Отношение средств клиентов к обязательствам, на конец периода	70,42%	65,01%	62,71%	75,14%
Отношение выпущенных долговых ценных бумаг к обязательствам, на конец периода	14,73%	13,09%	10,05%	14,12%
Отношение обязательств к активам, на конец периода	92,67%	92,16%	91,21%	94,32%
Отношение собственного капитала к активам, на конец периода	7,33%	7,84%	8,79%	5,68%

Источник: расчеты BCC Invest

Пруденциальные нормативы АО "Казкоммерцбанк"

Выполнение пруденциальных нормативов	1.01.2017	1.04.2017	1.07.2017	1.10.2017
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0.075 (с учет. консервац. буфера)	0,093	0,102	0,094	0,131
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-2), норматив > 0.085 (с учет. консервац. буфера)	0,100	0,107	0,100	0,150
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0.10 (с учет. консервац. буфера)	0,131	0,137	0,125	0,103
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0.30	0,737	0,403	0,358	2,984
Коэф. срочной ликвидности (k4-1), норматив > 1.00	7,229	2,541	2,806	34,286
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0.90	3,752	1,999	1,642	11,995
Коэф. срочной ликвидности (k4-3), норматив > 0.80	1,530	0,881	0,962	7,156

Источник: данные НБРК, www.nationalbank.kz

По состоянию на 1 октября 2017 года с учетом консервационного буфера Эмитент выполняет требования регулятора по достаточности капитала и ликвидности. Тем не менее, норматив k2 находится вблизи минимально допустимого значения.

Заключение по результатам анализа

АО «Казкоммерцбанк» является одним из крупнейших банков в РК по активам по данным НБРК. По состоянию на 1 октября 2017 года активы банка составляли 3 434,5 млрд. тенге, что составляет 14,1% от всех активов БВУ. Однако после выкупа БТА Банком своей задолженности, кредитный портфель Казкоммерцбанка существенно снизился, достигнув 1 417 млрд. тенге -10,2% от совокупного кредитного портфеля БВУ.

В течение 9 месяцев 2017 года Эмитент зафиксировал чистый убыток в размере 375 897 млн. тенге, в сравнении с прибылью в размере 43 921 млн. тенге в аналогичном периоде прошлого года. Убыток связан со значительным доначислением резервов по проблемным кредитам в размере 486 322 млн. тенге в течение 9 месяцев 2017 года. По состоянию на 30 сентября 2017 года кредитный портфель брутто составлял 1 736 037 млн. тенге, 54,7% которого было покрыто провизиями.

После завершения необходимых процедур в соответствии с условиями Рамочного Соглашения, позиция ликвидности Эмитента существенно улучшилась. По состоянию на

30 сентября 2017 года доля денежных средств от общих активов составляла 6,8%, доля финансовых активов составляла 5,5%, а доля инвестиций, имеющих в наличии для продажи, достигла 50%. В целом, ликвидные средства составляли приблизительно 62,8% от общих активов, что в сравнении с другими БВУ является высоким показателем.

Кредитный портфель (нетто) с начала 2017 года уменьшился на 79,1%, достигнув значения 786 620 млн. тенге на 30 сентября 2017 года – 22,3% от активов. Средства клиентов уменьшились на 14,4% за этот же период и на 30 сентября 2017 года составили 2 495 613 млн. тенге. Соотношение кредитов к депозитам на 30 сентября 2016 года составляет 31,5%.

Качество кредитного портфеля в соответствии с данными, представленными на сайте НБРК, ухудшилось с начала года. Кредиты с просрочкой платежей составляют 43,9% от общего кредитного портфеля, из них 40,3% являются кредитами с просрочкой свыше 90 дней. В сравнении с рынком данные показатели являются одними из наиболее высоких. Положительным моментом хотим выделить то, что уровень провизирования или соотношения сформированных провизий к кредитам с просрочкой платежей более 90 дней составляет 164%, что выше среднего показателя по рынку (125%) и свидетельствует о том, что кредитный портфель достаточно провизирован.

Эмитент выполняет нормативные требования регулятора по достаточности капитала и ликвидности по состоянию на 1 октября 2017 года.

На основании анализа и сведений НБРК относительно Эмитента, мы пришли к мнению, что финансовое состояние Эмитента на 30 сентября 2017 года значительно улучшилось, чему поспособствовали докапитализация со стороны акционера на сумму 185 млрд. тенге и выкуп задолженности БТА банком на сумму 2,4 трлн. тенге. Позиция ликвидности существенно улучшилась, пруденциальные нормативы стабилизировались, Эмитент своевременно погасил задолженность перед НБРК в размере 625 млрд. тенге, перед АО «ФНБ «Самрук-Казына» на сумму 41 млрд. тенге, а также успешно погасил задолженность по РЕПО на сумму 202 млрд. тенге. Кроме того, после отчетной даты стало известно о том, что АО Холдинговая группа «АЛМЭКС» докапитализировала АО «Казкоммерцбанк», купив 700,17 млн. штук акций банка в рамках объявленного выпуска. В результате капитал Эмитента увеличился на 65,2 млрд. тенге, а коэффициент достаточности капитала (K2) достиг 27,2%, что является одним из самых высоких показателей среди казахстанских банков. На фоне этого мы полагаем, что Эмитент сможет выполнять свои обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам.

Консолидированные данные Баланса, ОДС и ОПУ (таблицы ниже).

Отчет о финансовом положении АО "Казкоммерцбанк"

в млн. тенге	2 015	9M16	2 016	9M17	С нач. года
Денежные средства и счета в национальных	123 908	224 595	151 908	239 617	57,7%

(центральных банках)					
Драгоценные металлы	3 908	4 010	3 255	3 033	-6,8%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	365 277	402 421	210 538	194 367	-7,7%
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	296 677	151 338	109 832	229 323	108,8%
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	3 829 736	3 861 683	3 756 705	786 620	-79,1%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34 544	19 877	19 724	1 761 685	8831,7%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	209 936	217 521	222 434	-	-
Инвестиционная недвижимость	8 709	11 696	13 134	2 110	-83,9%
Основные средства и нематериальные активы	39 258	47 987	48 302	51 666	7,0%
Активы по отложенному налогу на прибыль	27 164	13 320	17 538	384	-97,8%
Прочие активы	102 153	103 287	117 741	114 605	-2,7%
Активы, предназначенные для продажи	53 065	81 260	194 640	138 027	-29,1%
ИТОГО АКТИВЫ	5 094 335	5 138 995	4 865 751	3 521 437	-27,6%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	123 063	57 059	491 505	34 671	-92,9%
Средства клиентов	3 324 734	3 471 952	2 915 438	2 495 613	-14,4%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 409	51 612	64 275	364	-99,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	695 483	698 816	586 961	468 837	-20,1%
Прочие привлеченные средства	101 595	81 036	81 308	36 701	-54,9%
Резервы	57 329	61 153	62 571	82 250	31,5%
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	28 360	862	153	141	-7,8%
Дивиденды к выплате	1	1 257	-	-	-
Прочие обязательства	33 858	53 373	51 823	39 202	-24,4%
Субординированный заем	281 235	238 071	230 437	163 548	-29,0%
Итого Обязательства	4 721 067	4 715 191	4 484 471	3 321 327	-25,9%
КАПИТАЛ					
Уставный капитал	234 520	234 593	234 589	419 712	78,9%
Эмиссионный доход	-6 405	-6 405	-6 405	-10 003	56,2%
Фонд переоценки основных средств	5 201	11 597	11 515	11 102	-3,6%
Прочие резервы	139 943	184 013	141 575	-220 708	-255,9%

Итого капитал акционеров Материнского банка	373 259	423 798	381 274	200 103	-47,5%
Неконтролирующая доля	9	6	6	7	16,7%
ИТОГО КАПИТАЛ	373 268	423 804	381 280	200 110	-47,5%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	5 094 335	5 138 995	4 865 751	3 521 437	-27,6%

Источник: финансовая отчетность эмитента

Отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе АО "Казкоммерцбанк"

в млн. тенге	2 015	9M16	2 016	9M17	Г-к-Г
Процентные доходы	378 053	328 200	434 384	254 597	-22,4%
Процентные расходы	-190 967	-186 757	-231 011	-193 250	3,5%
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	187 086	141 443	203 373	61 347	-56,6%
Формирование РО, по которым начисляются проценты	-176 841	-23 186	-68 859	-486 322	1997,5%
Чистый процентный доход / (расход)	10 245	118 257	134 514	-424 975	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ФАиО, оцениваемыми по СС через П-У	56 998	17 906	7 970	126 168	604,6%
Убыток от списания финансовых активов и обязательств, оцениваемых по СС через П-У	-	-16 810	-16 810	-	-
Чистый убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой и драг. металлами	-14 153	-30 958	-17 006	-78 603	153,9%
Доходы по услугам и комиссии	47 560	35 153	49 025	39 413	12,1%
Расходы по услугам и комиссии	-19 137	-15 907	-20 658	-17 123	7,6%
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, в наличии для продажи	104	990	381	-714	-
Дивиденды полученные	1 297	813	869	1 758	116,2%
Чистая прибыль от продажи запасов	1 201	-385	18 639	1 685	-
Прибыль/убыток от переоценки прочих активов	-	748	-	-96 648	-
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов	-	-	-	169 767	-
Прочие доходы	15 800	12 314	17 747	13 708	11,3%
Переоценка активов, предназначенных для продажи	-5 335	-	-55 502	-	-
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	84 335	3 864	-15 345	159 411	4025,5%
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	94 580	122 121	119 169	-265 564	-
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	-78 546	-52 801	-84 050	-46 486	-12,0%
Прибыль до формирования резервов по прочим операциям и доли в прибыли в зависимых компаний	16 034	69 320	35 119	-312 050	-

Формирование РО по прочим операциям	-11 785	-6 379	-10 023	-32 942	416,4%
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-5 141	1 545	781	-12 233	-
Формирование резервов по прочим операциям и страхованию	-11 785	-	-10 023	-	-
Прибыль до Налогообложения	-892	64 486	25 877	-357 225	-
Экономия/(Расход) по налогу на прибыль	-17 543	-20 565	-25 369	-18 672	-9,2%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	-18 435	43 921	508	-375 897	-

Источник: финансовая отчетность эмитента

Отчет о движении денежных средств АО "Казкоммерцбанк"

в млн. тенге	2 015	9M16	2 016	9M17	Г-к-Г
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 650	5 420	6 403	3 430	-36,7%
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	9 031	15 946	18 942	6 980	-56,2%
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	129 600	105 939	126 652	409 560	286,6%
Проценты, полученные от облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	28 376	-	-	-	-
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	6 778	1 496	1 875	7 768	419,3%
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	1 452	12 979	13 465	7 128	-45,1%
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	-9 338	-3 771	-5 094	-37 828	903,1%
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	-108 034	-87 313	-142 665	-102 299	17,2%
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	-44 339	-34 852	-53 692	-27 496	-21,1%
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	-2 369	-2 549	-3 005	-721	-71,7%
Проценты, уплаченные по субординированному займу	-6 319	-6 431	-20 091	-4 431	-31,1%
Услуги и комиссии полученные	49 125	36 192	49 814	39 955	10,4%
Услуги и комиссии уплаченные	-19 071	-15 783	-20 531	-14 442	-8,5%
Прибыль от продажи запасов	1 201	-	18 639	-	-
Прочие доходы полученные	13 155	11 066	16 407	10 004	-9,6%

Операционные расходы уплаченные	-79 983	-50 069	-80 432	-54 622	9,1%
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	-20 085	-11 730	-73 313	242 986	-
Изменение операционных активов и обязательств					
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:					
Средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	-14 737	6 009	2 411	23 727	294,9%
Средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	-1 461	-2 119	-2 728	2 153	-
Средства, размещенные в Национальном банке Таджикистана	-409	50	110	-220	-
Драгоценные металлы	-1 082	-102	652	238	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-69 099	-60 489	135 252	83 434	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-173 927	55 839	34 142	-6 997	-
Ссуды, предоставленные клиентам	124 938	38 144	-10 740	2 150 327	5537,4%
Прочие активы	-9 865	-18 870	-38 074	5 241	-
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	53 737	-67 950	365 182	-456 255	571,5%
Средства клиентов	31 552	135 831	-363 662	-284 723	-
Прочие обязательства	-2 643	21 705	13 493	6 173	-71,6%
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	-83 081	96 318	62 725	1 766 084	1733,6%
Налог на прибыль уплаченный	-18 151	-26 444	-31 449	-21 190	-19,9%
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	-101 232	69 874	31 276	1 744 894	2397,2%
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности					
Приобретение ОС и нематериальных активов	-11 272	-3 536	-5 064	-5 771	63,2%
Поступления от реализации ОС и нематериальных активов	6 011	718	1 105	36	-95,0%
Дивиденды полученные	1 297	813	869	1 617	98,9%

Поступления от погашения и реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	43 918	56 179	56 934	4 528 570	7961,0%
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи	16 668	19 624	26 606	6 204	-68,4%
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-2 322	-38 009	-27 636	-6 011 660	-
Приобретение инвестиционной недвижимости	-1 324	-2 930	-3 943	-505	-82,8%
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости	76	52	53		-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-185 543		-7 329	-30 286	-
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	727	5 199	4 130	33 958	553,2%
Денежные средства выбывшей дочерней организации	-	-	-	-2 159	-
Приобретение доли в дочерних компаниях	-73 498	-	-	-	-
Продажа инвестиций в дочерние компании	4 071	-	--	-	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-201 191	38 110	45 725	-1 479 996	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности					
Увеличение уставного капитала в форме простых акций	73 510			185 032	
Выкуп собственных акций	-379	-129	-238	-257	99,2%
Поступления от продажи ранее выкупленных собственных акций	444	202	307	348	72,3%
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	97 992	-	7 482	-	-
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-86 598	-7 958	-107 611	-127 346	1500,2%
Поступления от погашения облигаций АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына"	32 250	-	-	-	-
Поступления по прочим привлеченным средствам	28 671	1 778	3 528	3 350	88,4%
Погашение прочих привлеченных средств	-5 079	-24 405	-26 677	-49 890	104,4%
Поступления от субординированного займа	101 144	-	-	-	-
Погашение субординированного долга	-12 496	-52 294	-51 374	-76 034	45,4%
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	-1 131	-1 290	-1 701	-	-

Чистый приток/отток денежных средств от финансовой деятельности	228 328	-84 096	-176 284	-64 797	-22,9%
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	36 983	-677	3 573	24 542	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	-37 112	23 211	-95 710	224 643	867,8%
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	305 538	268 426	268 426	172 716	-35,7%
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	268 426	291 637	172 716	397 359	36,3%

Источник: финансовая отчетность эмитента

7) Анализ корпоративных событий Эмитента

На основании публичных сведений мы продолжаем наблюдать важные корпоративные события Эмитента, связанные со сделкой между Эмитентом и АО «Народный банк Казахстана». При этом в отчетном квартале стало известно о повышении рейтинга Эмитента.

Значимые корпоративные события Эмитента, опубликованные на интернет-сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» KASE, а также значимая информация, опубликованная в СМИ (в соответствии с требованиями к ПДО, вступившими в силу 08 января 2017 года)

В течение отчетного периода Эмитент заключал сделки, в которых имелась заинтересованность. Подробно можно увидеть здесь:

<http://www.kase.kz/ru/news/issuer/KKGB>

20.11.2017 Убыток Qazkom за 9 месяцев составил 375,9 млрд тенге

... Председатель правления Казкоммерцбанка Ульф Вокурка: На конец III квартала у нас сложилось более 40% проблемных активов. Это означает, что по данному показателю Qazkom не выполнял требования пруденциальных нормативов Нацбанка ... до конца следующего года мы будем отрабатывать этот показатель и доведем его до норматива в 10% и менее.

https://vlast.kz/novosti/25772-ubytok-qazkom-za-9-mesacev-sostavil-3759-mlrd-tenge.html?utm_source=daily_email&utm_medium=title

15/11/2017 Тимур и Динара Кулибаевы стали крупными участниками Казкома

<https://kapital.kz/finance/64603/timur-i-dinara-kulibaevy-stali-krupnymi-uchastnikami-kazkoma.html>

Постановлением правления Национального банка Республики Казахстан от 13 ноября 2017 года было выдано согласие Кулибаеву Тимуру Аскарловичу и Кулибаевой Динаре Нурсултановне на совместное приобретение статуса крупного участника (косвенного) АО «Казкоммерцбанк».

/KASE, 13.11.17/ - АО "Казкоммерцбанк" (Алматы) сообщило KASE о выплате 13 ноября

<p>2017 года третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZP02Y05D707 (KZ2C00002863, основная площадка KASE, категория "облигации", KKGb10). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 5 030 689 692,00 тенге.</p>
<p>/KASE, 10.11.17/ – АО "Казкоммерцбанк" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о завершении приема заявок от акционеров банка на приобретение простых акций KZ1C00400016 (KZ000A0JC858, KKGb). /KASE, 24.10.17/ - АО "Казкоммерцбанк" (Алматы) сообщило KASE о выплате 23 октября 2017 года второго купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10F076 (KZ2C00003457, основная площадка KASE, категория "облигации", KKGb13). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 9 608 638 485,00 тенге.</p>
<p>/KASE, 06.10.17/ – Эмитент предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 29 сентября 2017 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP03Y07D701 (KZ2C00003069, основная площадка KASE, категория "облигации", KKGb11) АО "Казкоммерцбанк" за период с 14 января по 13 июля 2017 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 13 июля 2017 года не размещено 5 823 489 указанных облигаций.</p>
<p>/KASE, 05.09.17/ – Эмитент уведомил KASE о том, что "31 августа 2017 года рейтинговое агентство Fitch Ratings, повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ("РДЭ") АО "Казкоммерцбанк" с уровня "ССС" до "BB-", прогноз "Стабильный". Краткосрочный РДЭ повышен с уровня "С" до "В". Рейтинг устойчивости повышен с уровня "f" до "b" и рейтинг поддержки повышен с уровня "5" до "3". Согласно Fitch, эти рейтинговые действия последовали за сделкой по приобретению 96,81% простых акций ККБ Народным банком в июле 2017 г. и рекапитализацией ККБ на 185 млрд тенге.</p>
<p>/KASE, 05.09.17/ – Эмитент предоставил KASE информационное сообщение следующего содержания: начало цитаты Акционерное общество "Народный сберегательный банк Казахстана" (далее – Банк)... сообщает, что по состоянию на 29 августа 2017 года завершены расчеты по приобретению простых и привилегированных акций АО "Казкоммерцбанк", а также глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются выпущенные простые и привилегированные акции АО "Казкоммерцбанк", объявленному 10 июля 2017 года в соответствии с пунктом 3 статьи 25 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах". Срок приема от акционеров АО "Казкоммерцбанк" заявлений на продажу, принадлежащих им простых и привилегированных акций АО "Казкоммерцбанк", а также глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются выпущенные простые и привилегированные акции АО "Казкоммерцбанк", истек 9 августа 2017 года. В результате проведения сделок купли-продажи простых и привилегированных акций АО "Казкоммерцбанк", а также глобальных депозитарных расписок, базовым активом</p>

которых являются выпущенные простые и привилегированные акции АО "Казкоммерцбанк", Банком были приобретены 13 687 609 штук простых акций по цене 142,67 тенге за одну акцию, 31 311 штук привилегированных акций по цене 71,55 тенге за одну акцию, 3 081 552 глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются выпущенные простые акции АО "Казкоммерцбанк", по цене 0.86 доллара США за одну штуку и 14 655 549 глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются выпущенные привилегированные акции АО "Казкоммерцбанк", по цене 0.43 доллара США за одну штуку.

По состоянию на 29 августа 2017 года Банк стал владельцем 99,72% простых акций АО "Казкоммерцбанк", находящихся в обращении, и 23,55% привилегированных акций АО "Казкоммерцбанк", находящихся в обращении.

/KASE, 10.08.17/ –Эмитент предоставил KASE пресс-релиз, в котором сообщается следующее:

начало цитаты

10 июля 2017 года, - Акционерное общество "Народный сберегательный банк Казахстана" (далее "Народный банк") инициировало обязательное тендерное предложение о покупке всех и любых простых и привилегированных акций Акционерного общества "Казкоммерцбанк" (далее "Компания"), а также распространило данное тендерное предложение на глобальные депозитарные расписки, представляющие такие простые акции ("Простые ГДР"), и глобальные депозитарные расписки, представляющие такие привилегированные акции ("Привилегированные ГДР", вместе с Простыми ГДР именуемые "ГДР"), на условиях и с учетом условий, изложенных в меморандуме тендерного предложения от 10 июля 2017 года ("Меморандум о тендерном предложении").

Термины с заглавной буквы, используемые, но не имеющие определения в этом объявлении, имеют значения, указанные в Меморандуме о тендерном предложении.

Компания настоящим информирует Держателей ГДР о том, что Народный банк принял к покупке надлежащим образом поданные ГДР по соответствующей Покупной цене, указанной в таблице ниже:

ГДР	Количество ГДР	Покупная цена за 1 ГДР (US\$)	Совокупная покупная цена (US\$)
Regulation S Простые ГДР (CUSIP: 48666E608) (ISIN: US48666E6086)	3 081 522	0,86	2 650 108,92
Regulation S Привилегированные ГДР (CUSIP: 48666E301) (ISIN: US48666E3018)	14 655 549	0,43	6 301 886,07

Не позднее 14 августа 2017 года Народный банк перечислит совокупную Покупную цену в долларах США, конвертированную из тенге по Обменному курсу, Тендерному агенту. В Дату платежа и после получения Покупной цены Тендерный агент перечислит Покупную цену в Клиринговые системы в соответствии с условиями Меморандума о тендерном предложении для дальнейших выплат Держателям ГДР, ГДР которых были приняты к покупке в рамках Тендерного предложения, за вычетом налогов и других

государственных сборов. Соответствующая Покупная цена, с учетом любых налогов и других государственных сборов, выплачивается подавшим заявки Держателям ГДР в соответствии с процедурами соответствующей Клиринговой системы.

KASE, 01.08.17/ – Эмитент предоставил сегодня KASE пресс-релиз следующего содержания:

начало цитаты

Новый состав Совета директоров АО "Казкоммерцбанк" (далее – "ККБ" или "банк") в ходе первого заседания, состоявшегося 31 июля, единогласно проголосовал за избрание независимого директора **Армана Дунаева на пост председателя Совета директоров ККБ.**

....

Арман Галиаскарович Дунаев – профессиональный финансист, кандидат экономических наук. Обладает обширным опытом работы в государственном и частном секторах, на финансовом рынке. В качестве независимого директора участвует в работе советов директоров ряда компаний, входящих в Halyk Group: АО "Народный Банк Казахстана", АО "Halyk Finance" и АО "Халык-Life". Возглавляет Совет директоров АО "Altyn Bank" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана").

/KASE, 31.07.17/ – Эмитент предоставил KASE пресс-релиз, в котором сообщается следующее:

начало цитаты

Внеочередное общее собрание акционеров АО "Казкоммерцбанк" (ККБ) приняло решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров и избрании нового состава управляющего органа банка.

Учитывая рекомендации крупного акционера АО "Народный Банк Казахстана", новый состав Совета директоров АО "Казкоммерцбанк" определен в количестве шести человек со сроком полномочий три года.

По предложению крупного акционера, принимая во внимание отсутствие других предложений по составу Совета директоров, общее собрание акционеров избрало членами Совета директоров АО "Казкоммерцбанк" следующих лиц:

- Вокурка Ульф;
- Елемесов Аскар Раушанулы;
- Джолдасбеков Азамат Мырзаданович;
- Дунаев Арман Галиаскарович;
- Карпыкова Алия Сакеновна;
- Кишкимбаева Сауле Бахткиреевна.

При этом, Елемесов Аскар Раушанулы, Джолдасбеков Азамат Мырзаданович и Дунаев Арман Галиаскарович избраны в управляющий орган Казкоммерцбанка в качестве независимых директоров, а Карпыкова Алия Сакеновна – в качестве представителя акционера АО "Народный Банк Казахстана".

/KASE, 24.07.17/ – Эмитент предоставил KASE копию официального письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 18 июля 2017 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y05D707 (KZ2C00002863, KKGBb10) АО "Казкоммерцбанк" за период с 12 ноября 2016 года по 11 мая 2017 года

/KASE, 20.07.17/ **АО "Казкоммерцбанк" сообщило о повышении агентством S&P рейтинговых оценок банка и его облигаций– АО "Казкоммерцбанк" (Алматы, далее в**

цитате – Банк), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE "о повышении рейтинговым агентством S&P Global Ratings долгосрочного рейтинга АО "Казкоммерцбанка" с уровня "B-" "watch развивающийся" до "B+" с прогнозом "негативный", вместе с этим были повышены рейтинги старших облигаций выпущенные Банком с уровня "B-" до "B+", и также бессрочные субординированные облигации с уровня "ССС-" до "ССС+", согласно сообщению S&P от 18 июля 2017 года."

Совет директоров АО "Казкоммерцбанк" принял решение о размещении 1 339 379 809 простых акций по цене 142,67 тенге за одну простую акцию и 285,34 тенге за одну ГДР с учетом реализации акционерами права преимущественной покупки /KASE, 11.07.17/ – Эмитент предоставил KASE пресс-релиз от 11 июля, в котором сообщает "о принятии "11" июля 2017 года советом директоров Банка решения о размещении простых акций Банка среди акционеров Банка. Банк предлагает своим акционерам воспользоваться правом преимущественной покупки простых акций Банка".

/KASE, 11.07.17/ – Эмитент предоставил KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 01 июля 2017 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y10F076 (KZ2C00003457, основная площадка KASE, категория "облигации", ККГВb13) АО "Казкоммерцбанк" за период с 22 октября 2016 года по 21 апреля 2017 года.

Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 21 апреля 2017 года не размещено 98 856 437 указанных облигаций.

10/07/2017 Народный Банк сделал предложение акционерам Казкоммерцбанка

В связи с завершением сделки по приобретению Народным Банком 96,81% простых акций Казкоммерцбанка, Народный Банк инициировал обязательное тендерное предложение о покупке за наличные деньги всех выпущенных и находящихся в обращении простых, привилегированных акций и ГДР. Цена приобретения определена на уровне **142,67 тенге** за одну простую акцию, **71,55 тенге** за одну привилегированную акцию и **285,34 тенге** за одну простую ГДР. Предложение по выкупу акций было определено исходя из средневзвешенной цены за 90 дней, предшествующих 4 июля 2017 года.

Предложение действительно в течение 30 календарных дней до **9 августа 2017 года**. Для того, что реализовать имеющиеся акции необходимо в установленный срок предоставить в Банк заявление на продажу акций Казкоммерцбанка. Более подробная информация, а также форма заявления размещены на корпоративном веб-сайте Народного Банка <https://halykbank.kz>. Держателям глобальных депозитарных расписок для того чтобы воспользоваться настоящим предложением необходимо конвертировать ГДР в акции до истечения срока действия данного предложения.

Вчера, стоимость простых и привилегированных акций на KASE сложилась на уровне 48,71 тенге и 56,49 тенге соответственно. Примечательно, что ГДР на Лондоне закрылись падением до \$0,6/ГДР, что при курсе 327 тенге составляет стоимость в размере 196 тенге. Мы считаем, что в случае принятия решения о дальнейшем владении долевых бумаг Казкоммерцбанка, инвесторы могут столкнуться с проблемой при последующей реализации своих акций в связи с их низкой ликвидностью. Стоимость выкупа предполагает значительный рост от текущей стоимости акций, в связи с чем мы рекомендуем принять данное предложение.

05.07.2017 Куда Казком направил 2,4 трлн тенге, полученные от БТА

https://kapital.kz/finance/61209/kuda-kazkom-napravil-2-4-trln-tenge-poluchennye-ot-bta.html?utm_medium=referral&utm_source=lentainform&utm_campaign=kapital.kz&utm_term=135505&utm_content=1

/KASE, 05.07.17/ – Эмитент предоставил KASE пресс-релиз от 05 июля 2017 года, в котором сообщается следующее:

начало цитаты

Настоящим АО "Казкоммерцбанк" (далее – "Казкоммерцбанк") уведомляет о завершении сделок по приобретению АО "Народный Банк Казахстана" (далее – "Народный Банк") пакетов акций Казкоммерцбанка, принадлежащих г-ну Ракишеву Кенесу Хамитовичу и АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", в соответствии с договорами купли-продажи, заключенными 15 июня 2017 г.

По результатам завершения вышеуказанных сделок купли-продажи по состоянию на 5 июля 2017 г. Народный Банк является держателем 96.81% простых акций Казкоммерцбанка.

/KASE, 04.07.17/ – АО "Казкоммерцбанк" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE пресс-релиз от 04 июля 2017 года следующего содержания:

начало цитаты

В дополнении к пресс-релизу от 3 июля 2017 года, АО "Казкоммерцбанк" сообщает, что в соответствии с условиями Рамочного Соглашения, подписанного 2 июня 2017 года между Правительством РК (в лице Министерства Финансов РК), Национальным Банком РК (далее - "НБРК"), АО "ФНБ "Самрук-Қазына" (далее - Самрук-Қазына), АО "Фонд проблемных кредитов" (далее - ФПК), АО "Народный Банк Казахстана", АО "БТА Банк" (далее - БТА Банк), АО "Казкоммерцбанк" (далее - Казкоммерцбанк, Банк) и его крупным акционером г-ном Ракишевым К.Х. (далее - Рамочное Соглашение) БТА Банк произвел погашение своей задолженности на сумму 2,4 трлн тенге по займу перед Казкоммерцбанком. По условиям Рамочного Соглашения данные средства были незамедлительно направлены на следующие цели;

- погашение обязательств Банка перед НБРК на сумму 625 млрд тенге, которые были привлечены Казкоммерцбанком от НБРК несколькими траншами начиная с декабря 2016 года в рамках стабилизационных мер по поддержанию текущей ликвидности Банка;
- вложение 1 трлн тенге в государственные казначейские ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан.

Одновременно 4 июля Банк произвёл погашение своих обязательств по операциям РЕПО с ценными бумагами на сумму 202 млрд тенге. Кроме того, 1 июля 2017 года Банк погасил свою задолженность перед Самрук-Қазына на сумму 41 млрд тенге по договору купли-продажи акций БТА Банка от 31 декабря 2014 года. Для выравнивания открытой валютной позиции Банка в рамках указанных операций, Казкоммерцбанк заключил сделку валютного свопа с НБРК сроком 1 год на сумму 1 трлн тенге.

Остаток ликвидности в размере около 570 млрд тенге позволит Казкоммерцбанку обслуживать по графику свои обязательства, поддерживать операционную деятельность, а также восстановить процесс кредитования экономики, предприятий малого и среднего бизнеса и розничных клиентов.

В соответствии с условиями Рамочного Соглашения, с учетом результатов комплексных проверок Казкоммерцбанка, проведенных Народным Банком и НБРК 4 июля 2017 года

Банк произвел корректировки чистой стоимости своих активов, на общую сумму в размере около 550 млрд тенге. Данная корректировка была произведена за счет собственного капитала Банка, в котором были отражены списание остатка задолженности БТА Банка в размере 64,8 млрд тенге и переоценка признанного в расчете собственного капитала Банка дисконта по действующему вкладу ФПК в размере 250 млрд тенге за счет изменения номинальной ставки с 5,5% до 0,1% и продления срока вклада до 1 июля 2037 года. В результате вышеуказанных проведенных операций чистая стоимость активов Казкоммерцбанка приблизилась к нулю.

Следующим шагом согласно Рамочного Соглашения будет являться завершение сделки по приобретению 96,81% простых акций Банка Народным Банком, с последующей докапитализацией Казкоммерцбанка.

Таким образом, в результате принятых государственных мер по оздоровлению банковского сектора, существенно снизились системные риски, что будет способствовать восстановлению устойчивости и кредитоспособности финансовой системы страны.

/KASE, 04.07.17/ – Эмитент предоставил KASE пресс-релиз от 03 июля 2017 года, в котором сообщается следующее:

начало цитаты

3 июля 2017 г. АО "БТА Банк" произвело погашение задолженности по займу, предоставленному АО "БТА Банк" Казкоммерцбанком на сумму 2,4 трлн. тенге. По остатку задолженности в размере 64,8 млрд. тенге Банком было произведено списание за счет сформированных провизий.

Таким образом, по состоянию на 3 июля 2017 года задолженность АО "БТА Банк" перед Банком погашена в полном объеме.

Заем, предоставленный АО "БТА Банк", является для Казкоммерцбанка крупной сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность и сделкой с лицом, связанным с Банком особыми отношениями.

Заместитель Председателя Правления
АО «BCC Invest»



Кышпанакон В.А.