

**Акт проверки финансового состояния
АО «Казкоммерцбанк»,
подготовленный АО «BCC Invest» - представителем
держателей облигаций»
по состоянию на 31.12.2016г.**

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. Среди основных факторов риска следует отметить возможное ухудшение финансового состояния и снижение платежеспособности дочерних и зависимых обществ Эмитента (для Эмитентов с холдинговой структурой организации), снижение государственной поддержки (для Эмитентов квазигосударственного сектора), 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.

г. Алматы
27 февраля 2017г.

АО «BCC Invest» являясь Представителем держателей облигаций 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 31 декабря 2016 года.

Коротко об Эмитенте: АО «Казкоммерцбанк» является одним из крупнейших банков в Казахстане и Центральной Азии. Основными акционерами по состоянию на 01.01.2017 являются: г-н Ракишев К.Х.(43,23%), АО «ФНБ «Самрук-Казына»(10,72%), АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» (8,79%), г-н Нуржан Субханбердин (5,99%). 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 Standard & Poor's: B-/негативный/, kzB+/C (19.10.2016)
Fitch Ratings: CCC (19.01.16)

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- (19.01.2016)
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.
Чисто 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- (19.01.2016)
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.
Чисто 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	8,750% , фиксированная
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.
Чисто 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
-----------------------	--

Вид облигаций	НИН KZP01Y10F076 Торговый код – KKGVB13 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 экономике Казахстана. Проблемы, которые Эмитент испытывает в настоящее время, во многом отражают неблагоприятную ситуацию в банковском секторе страны в целом. В отчетном квартале были отмечены тенденции и события, которые могут существенно отразиться на деятельности Эмитента, в том числе и положительно. Однозначно оценить характер будущего воздействия данных тенденций и 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 выпуском облигаций, перед держателями облигаций Эмитентом проспектом держателями	Итоги анализа финансового состояния Эмитента, позволяют сделать вывод о том, что Эмитент выполняет обязательства, установленные проспектом выпуска облигаций, перед держателями облигаций в отчетном периоде. 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.
2) Контроль за целевым использованием Эмитентом денег, полученных от размещения облигаций	

3) Контроль состояния имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций. Облигации Эмитента необеспеченные.

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.

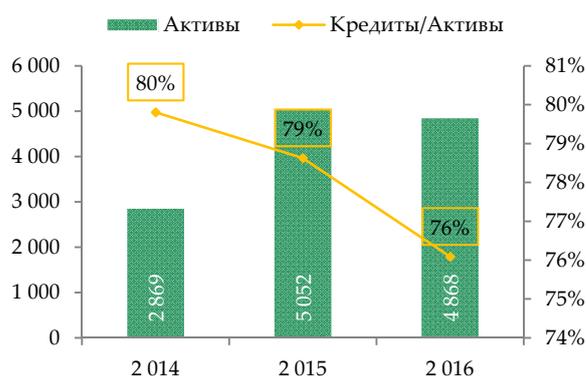
6) Анализ финансового состояния Эмитента

Источники информации, использованные для анализа финансового состояния эмитента:

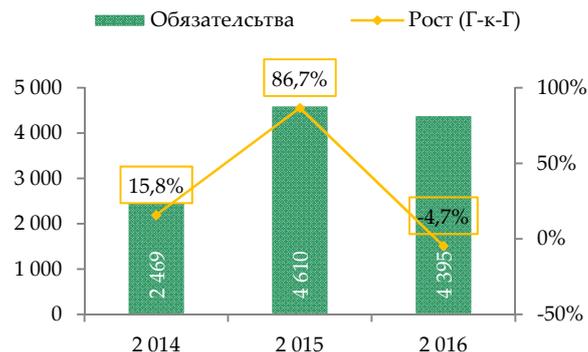
- ✓ Отчет (форма 700-Н) за январь–декабрь 2016 года¹;
- ✓ Сведения НБ РК, опубликованные на интернет-сайте www.nationalbank.kz.

Финансовые показатели эмитента

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



Динамика обязательств и темпы прироста (в млрд. тенге)



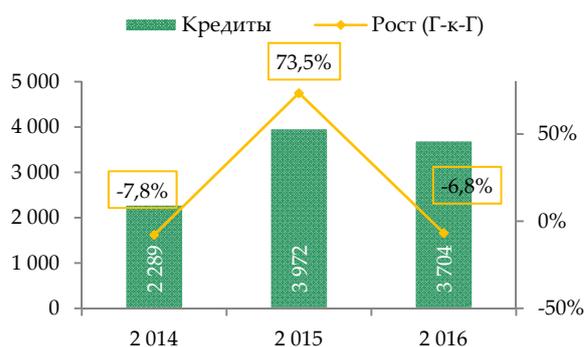
Источник: данные НБРК

¹ на момент подготовки данного акта в открытом доступе отсутствовала консолидированная, а также отдельная финансовая отчетность Эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

АО «Казкоммерцбанк» является системообразующим банком Казахстана. По данным НБРК, по состоянию на 1 января 2017 года Банк занимает второе место по размеру активов и первое по размеру кредитов. По размеру активов доля банка на рынке составляет 19.0%, по кредитам 23.9%, и по депозитам 16.6%.

Структура кредитного портфеля

Динамика кредитов клиентов (брутто)
(в млрд. тенге)



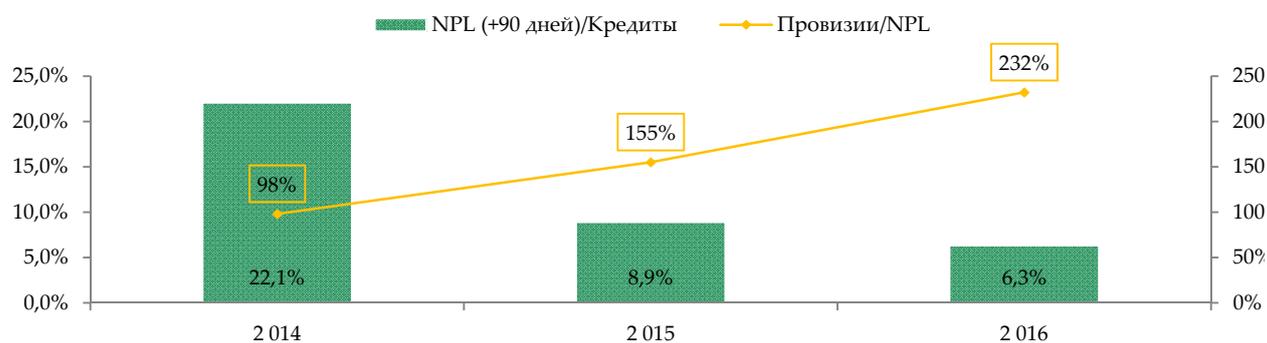
Соотношение кредитов к депозитам



Источник: НБРК

Согласно данным Национального Банка РК, кредитный портфель АО «Казкоммерцбанк» составил 3 703 768 млн. тенге на 1 января 2017 года. Кредиты с просрочкой платежей занимают 12.7% от общего объема кредитного портфеля, из них 6.3% являются кредитами с просрочкой платежей свыше 90 дней. С начала 2016 года состояние кредитного портфеля улучшилось.

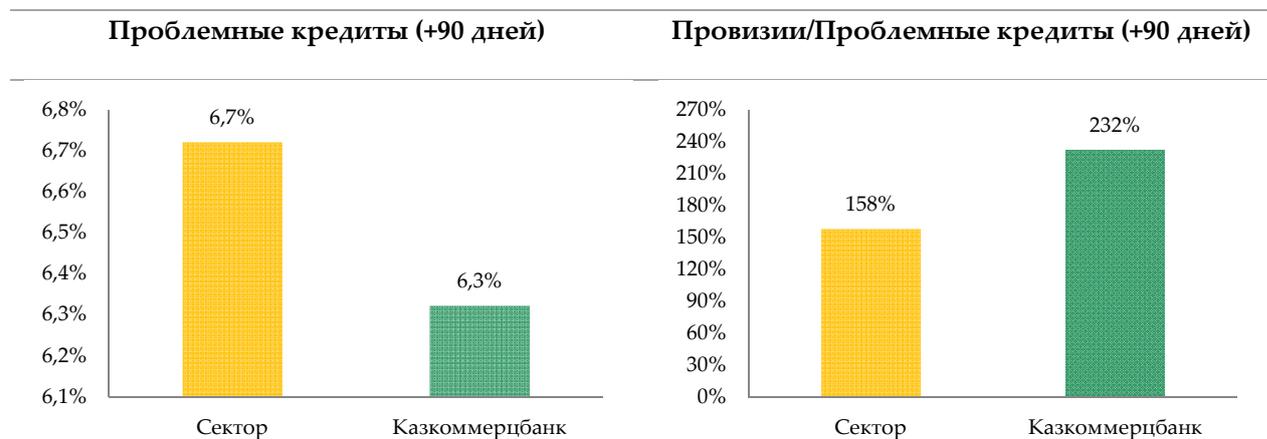
Проблемные кредиты и провизии



Источник: данные НБРК

Уровень кредитов с просрочкой платежей (+90 дней) Эмитента составляет 6.3%, что ниже среднего показателя по рынку (6.7%). Уровень провизирования или

соотношения сформированных провизий к кредитам с просрочкой платежей более 90 дней составляет 232%, что выше среднего показателя по рынку (158%).



Источник: данные НБРК

В связи с отсутствием консолидированных данных за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, мы проанализировали кредитный портфель Эмитента на 30 сентября 2016 года (9М16) по данным консолидированной отчетности за девять месяцев 2016 года.

Кредитный портфель банка (брутто) увеличился на 6.6% и на 30 сентября 2016 года составил 4 415 993 млн. тенге. Резервы под обесценение составили 554 310 млн. тенге или 12.6% от кредитного портфеля на 30 сентября 2016 года. В итоге кредитный портфель (нетто) увеличился на 0.8% и составил 3 861 683 млн. тенге. Доля кредитов физических лиц составляет 7.9% от кредитного портфеля (нетто).

В структуре кредитного портфеля Банка основную долю занимают займы в секторе инвестиций и финансов. Хотим отметить, что в основном данные займы представлены кредитом, выданным БТА. Хотим напомнить, что в июне 2015 года Эмитент и БТА Банк подписали договор об одновременной передаче активов и обязательств, в рамках которого часть активов и обязательств БТА банка были переданы Эмитенту, а часть проблемных активов Эмитента переведены в БТА банк. На 30 сентября 2016 года доля брутто займов, выданных связанным сторонам (БТА банк) составляла 56.8% от общих займов банка. Сумма займа, выданного БТА банку, превышает капитал банка более чем в 5 раз. Особое внимание хотим обратить на то, что данный заем выдан Банку с высоким уровнем проблемных активов, и то, что под него практически не были созданы провизии (2.1%). Процентные доходы на долю связанных сторон за период 9М 2016 года составляли 169 774 млн. тенге из 328 200 млн. тенге начисленных, то есть 51.7%. Структуру

кредитного портфеля Эмитента можно считать рискованной, а риск на одного клиента - высоким.

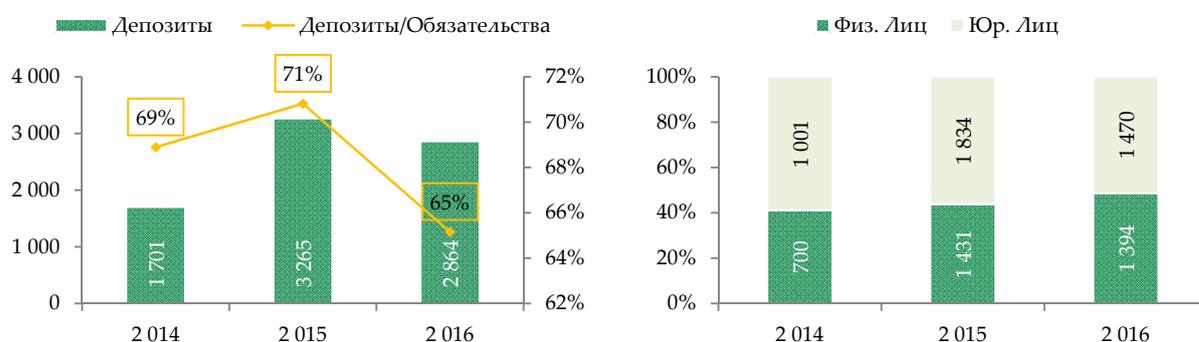
Общие активы уменьшились на 3.6% с начала 2016 года и на 1 января 2017 года составили 4 867 694 млн. тенге.

Обязательства

Депозиты составляют основную часть обязательств банка. На 1 января 2017 года, доля депозитов в обязательствах была на уровне 65%. Средства клиентов в основном представлены вкладами юридических лиц, доля таких вкладов составляет 51% от общих средств клиентов по данным НБ РК на 1.01.2017.

Динамика депозитов (в млрд. тенге)

Структура средств клиентов



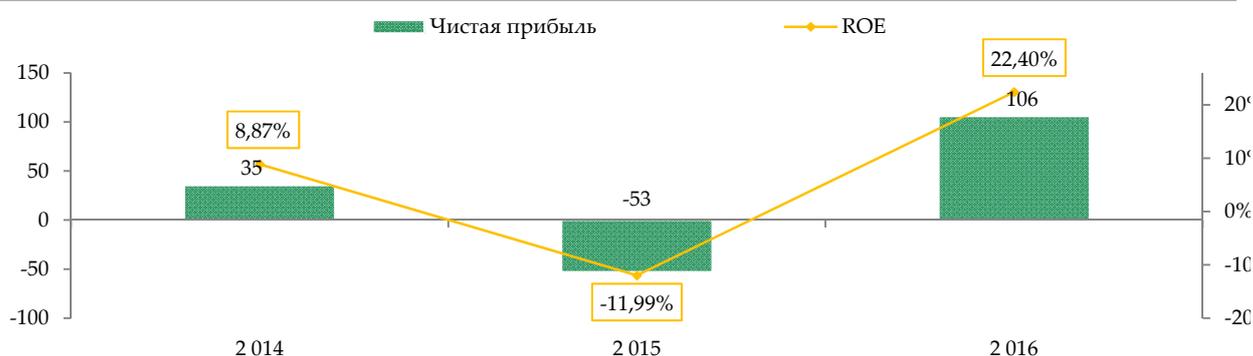
Источник: данные НБРК

Общие обязательства снизились на 4.7% и на 1 января 2017 года составили 4 395 134 млн. тенге. Общие обязательства составляют 90% от общих активов.

Чистый процентный доход за 12 месяцев 2016 года вырос на 11.2% до 240 143 млн. тенге. Процентные доходы увеличились на 25.9% с 390 085 млн. тенге до 491 016 млн. тенге, а процентные расходы увеличились с 174 091 млн. тенге до 250 873 млн. тенге.

Особое внимание хотим обратить на то, что показатель соотношения процентных доходов наличностью к процентным доходам в отчете о прибылях и убытках составлял лишь 43%, что свидетельствует о том, что у банка низкий уровень собираемости процентных доходов – по данным консолидированной отчетности за 9M16 года.

Чистая прибыль (в млрд. тенге) и ROAE



Источник: данные НБРК

В результате чистая прибыль за 12 месяцев 2016 года составила 105 875 млн. тенге в сравнении с убытком в размере 53 002 млн. тенге в аналогичном периоде предыдущего года. Показатель рентабельности собственного капитала составил 22.4% на 1 января 2017 года.

Финансовые коэффициенты

Расчетные финансовые коэффициенты представлены в таблице ниже:

Расчетные финансовые коэффициенты АО "Казкоммерцбанк"

	2014	2015	2016
Доходность и рентабельность			
Отношение процентных доходов к средним активам, приносящим процентные доходы	8.49%	10.93%	10,25%
Отношение процентных расходов к средним обязательствам, несущим процентные расходы	5.47%	5.68%	5.79%
Процентный спрэд	3.01%	5.24%	4.46%
Чистая процентная маржа	6.56%	7.23%	5.74%
Рентабельность активов на конец периода	1.24%	-1.05%	2.18%
Рентабельность капитала на конец периода	8.87%	-11.99%	22.40%
Ликвидность и структура активов и обязательств			
Доля кредитов и авансов клиентам в активах, на конец периода	80%	79%	76%
Отношение кредитов и авансов клиентам к средствам клиентов, на конец периода	135%	122%	129%
Отношение средств клиентов к обязательствам, на конец периода	69%	71%	65%

Отношение обязательств к активам, на конец периода	86%	91%	90%
Отношение собственного капитала к активам, на конец периода	14%	9%	10%

Источник: данные НБРК, расчеты BCC Invest

Пруденциальные нормативы АО "Казкоммерцбанк"

Выполнение пруденциальных нормативов	01.01.2015	01.01.2016	1.01.2017
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0.075	0,125	0,093	0,093
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-2), норматив > 0.085	0,127	0,101	0,100
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0.10	0,165	0,140	0,131
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0.30	0,473	0,635	0,737
Коэф. срочной ликвидности (k4-1), норматив > 1.00	5,184	5,427	7,229
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0.90	2,497	2,558	3,752
Коэф. срочной ликвидности (k4-3), норматив > 0.80	1,486	1,945	1,530

Источник: данные НБРК, www.nationalbank.kz

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

Заключение по результатам анализа

АО «Казкоммерцбанк» является одним из крупнейших банков в РК по активам. По данным НБ РК, по состоянию на 1 января 2017 года активы банка составляли 4 868 млрд. тенге, что составляет 19.0% от всех активов БВУ.

Чистая прибыль Эмитента за 12 месяцев 2016 года составила 105 875 млн. тенге в сравнении с убытком в размере 53 002 млн. тенге в аналогичном периоде предыдущего года. Рентабельность собственного капитала составляет 22.4% на 1 января 2017 года.

Кредитный портфель (нетто) за 12 месяцев 2016 года уменьшился на 6.8% и составил 3 703 768 млн. тенге – 76% от активов. Средства клиентов уменьшились на 12.3% за 12 месяцев 2016 года и составили 2 863 690 млн. тенге – 65% от активов. Соотношение кредитов к депозитам на 1 января 2017 года составляет 129%. Наблюдается отток депозитов в 4кв16 года, что мы связываем с последними

корпоративными событиями вокруг Банка, появившимися слухами относительно кредитного состояния банка и привлечением Эмитентом финансирования от НБ РК. Данная тенденция является негативной, и мы не исключаем, что она может продлиться и в 2017 году.

Кроме того, хотим отметить ослабление позиции ликвидности. По состоянию на 30 сентября 2016 года доля денежных средств от общих активов составляла 4.4%, а доля финансовых активов составляла 7.8%. В целом, ликвидные средства составляли 12.2% от общих активов, что в сравнении с другими БВУ является не высоким, хотя и приемлемым показателем. Особое внимание хотим обратить на то, что 13 февраля Эмитент погасил свои международные еврооблигации на сумму 397.190 млн. евро (основной долг) и 25.6 млн. евро, что при курсе 330 тенге составляет 139 521 млн. тенге. Ранее, 9 февраля, Эмитенту было предоставлено 200 млрд. тенге на общие корпоративные цели от НБ РК, что, на наш взгляд, способствовало осуществлению погашения основного долга и купонного вознаграждения в установленный срок. В ближайшие несколько лет Эмитенту необходимо будет погасить несколько выпусков облигаций, погашение части которых наступает уже в 2017 году (90 000 млн. тенге). От Эмитента потребуются значительные усилия, чтобы надлежащим образом контролировать риски, связанные с платежеспособностью.

Согласно данным с сайта НБРК кредиты с просрочкой платежей отдельно по Казкоммерцбанк составляют 12.7% от общего кредитного портфеля, из них 6.3% являются кредитами с просрочкой свыше 90 дней. С начала 2016 года состояние кредитного портфеля немного улучшилось. Уровень кредитов с просрочкой платежей (+90 дней) ниже среднего показателя по рынку (6.7%). Уровень провизирования или соотношения сформированных провизий к кредитам с просрочкой платежей более 90 дней составляет 232%, что выше среднего показателя по рынку (158%). Однако, хотим отметить, что кредитный портфель банка согласно консолидированной отчетности за 9М16 года был в основном представлен займом, выданным БТА банку. По данному займу практически не были созданы провизии, а процентные доходы в отчете о прибылях и убытках по данному займу начисляются, но фактически Эмитент не получает денежные средства наличностью, что говорит о плохой собираемости процентных доходов. Согласно пояснительной записке к отчетности за 9М 2016 года следует, что погашение задолженности и процентов должно осуществляться БТА ежеквартально в фиксированном размере. Тем не менее, по итогам 9М 2016 года

мы не наблюдаем значительного прогресса в отношении получения Эмитентом процентных доходов в виде наличности.

Эмитент выполняет нормативные требования регулятора по достаточности капитала и ликвидности по состоянию на 1.01.2017 года.

На основании анализа и сведений НБ РК относительно Эмитента, мы пришли к мнению, что финансовое состояние Эмитента на 31 декабря 2016 года является недостаточно устойчивым. Так, в деятельности Эмитента мы отмечаем несколько рисков, среди которых низкий коэффициент собираемости процентных доходов (43%), высокая концентрация риска на одного заемщика (заем БТА банка), а также низкий уровень провизий по займу, выданному БТА банку (2.1%), и составляющему 56.8% общего кредитного портфеля Банка (брутто). В дополнение в 4кв16 года наблюдался отток депозитов клиентов в размере 14.9% по отношению к 3кв16 года и на 12.3% по отношению к 4кв15 на фоне распространения информационного вброса о необходимости санации банка. Также существует вероятность ухудшения кредитного портфеля в среднесрочной перспективе в результате ухудшения платежеспособности клиентов, в частности БТА банка, что может негативно отразиться на финансовых результатах Эмитента. С другой стороны, необходимо отметить достижение в 2016 году значительных финансовых результатов по сравнению с предыдущим годом, а также улучшение состояния кредитного портфеля. Банк является системообразующим и выполняет ключевую роль в экономике, что дает нам основания полагать, что вероятность оказания государственной помощи в случае необходимости крайне высока.

В декабре стало известно о предоставлении Банку краткосрочного финансирования на сумму 400,8 млрд. тенге (кредитная линия) от Национального Банка в целях обеспечения дополнительного запаса ликвидности для исполнения обязательств перед клиентами банка. По сообщениям KASE, 9 февраля 2017 года, Эмитенту было предоставлено 200 млрд. тенге в рамках кредитной линии на общие корпоративные цели от НБ РК, что свидетельствует о высоком уровне государственной поддержки Эмитента и значительной вероятности оказания своевременного финансирования.

7) Анализ корпоративных событий Эмитента

На основании ниже представленных сведений, можно судить о неоднозначном характере корпоративных событий Эмитента, связанных преимущественно с финансированием Эмитента Национальным Банком Республики Казахстан и же с переговорами по потенциальной сделке между Эмитентом и АО «Народный банк

Казахстана». Последнее мы оставляем без комментариев в виду недостаточности и противоречивости публичной информации и отсутствия каких-либо внятных официальных заявлений.

Что касается краткосрочного финансирования Эмитента Национальным Банком РК, то данное обстоятельство может быть оценено двояко: с одной стороны, это свидетельствует об определённых финансовых проблемах, а с другой - наличие государственной поддержки всегда расценивалось (в частности, рейтинговыми агентствами) как мощнейший фактор в достижении финансовой устойчивости и стабильности

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>

KASE, 14.02.17/ – Эмитент уведомил KASE о получении 09 февраля 2017 года займа в рамках кредитной линии на общую сумму 400,8 млрд тенге, размер займа – 200,0 млрд тенге, процентное соотношение размера займа к размеру собственного капитала – 32,70 %.

/KASE, 13.02.17/ – Эмитент сообщил KASE о погашении 13 февраля 2017 года своих международных облигаций XS0286431100 (KKGBe17), в рамках которого выплачен основной долг (суммарная номинальная стоимость облигаций) и последнее – десятое купонное вознаграждение по указанным облигациям.

Согласно названному сообщению общая сумма выплат по указанным облигациям составила 397 190 250 евро, в том числе основного долга – 371 640 000 евро, десятого купонного вознаграждения – 25 550 250 евро

/KASE, 06.02.17/ – Эмитент предоставил KASE копию официального письма Национального Банка РК от 27 января 2017 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y05D707 (KZ2C00002863, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", KKGBb10) АО "Казкоммерцбанк" за период с 12 мая по 11 ноября 2016 года.

Согласно предоставленному письму за отчетный период размещение указанных облигаций не производилось. По состоянию на 11 ноября 2016 года не размещено 110 837 указанных облигаций.

/KASE, 23.01.17/ – Эмитент предоставил KASE пресс-релиз от 23 января 2017 года, в котором сообщается следующее:

начало цитаты

АО "Казкоммерцбанк" сообщает об изменении количества простых акций ККБ, которыми может голосовать крупный акционер ККБ АО "Центрально- Азиатская инвестиционная компания".

"25" июня 2015г. между г-ном Субханбердиным Н.С. и АО "Центрально- Азиатская

инвестиционная компания" (ЦАИК) был заключен Договор доверительного управления акциями АО "Казкоммерцбанк" в количестве 43 081 009 штук, что составляло 5,4% от общего количества размещенных простых акций, выпущенных АО "Казкоммерцбанк".

"19" января 2017г. между г-ном Субханбердиным Н.С. и ЦАИК подписано Соглашение о расторжении Договора доверительного управления акциями АО "Казкоммерцбанк" от "25" июня 2015г.

На текущем этапе доля ЦАИК в капитале АО "Казкоммерцбанк" составляет 8.79% от общего количества размещенных простых акций.

/KASE, 20.01.17/ – Эмитент предоставил KASE пресс-релиз, в котором сообщается следующее:

начало цитаты

АО "Казкоммерцбанк" (ККБ) и г-н Кенес Ракишев сообщают, что они вступили в предварительные переговоры, которые находятся на самой ранней стадии, с АО "Народный банк Казахстана" (Народный банк) в отношении потенциальной сделки между ККБ и Народным банком.

Дальнейшая информация будет предоставлена по мере необходимости в соответствующие сроки.

Казкоммерцбанк (розничный бренд Qazkom) является основным платёжным агентом и крупнейшим системообразующим банком Казахстана. В 2016 году банк принял новую бизнес-стратегию, ориентированную на обслуживание малых и средних предпринимателей и частных клиентов. Реализация стратегии позволила банку в несколько раз увеличить выдачи кредитов розничным клиентам и МСБ, помогла укрепить технологическое лидерство Qazkom в инновационных банковских продуктах. Вместе с тем банк в 2016 г. провел масштабную трансформацию клиентского сервиса, что позволило кардинально улучшить качество обслуживания в отделениях.

/KASE, 17.01.17/ - Эмитент сообщил KASE о выплате 17 января 2017 года второго купонного вознаграждения по своим облигациям KZP03Y07D701 (KZ2C00003069, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", KKGb11).

Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 8 192 770 162,50 тенге.

24/01/2017 НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК БЫЛ ПРОИНФОРМИРОВАН О ПЕРЕГОВОРАХ НАРОДНОГО БАНКА И КАЗКОМА

<https://vlast.kz/novosti/21442-nacionalnyj-bank-by-l-proinformirovan-o-peregovorah-narodnogo-banka-i-kazkoma.html>

Национальный банк РК **ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ** 20 декабря 2016 г.

О ситуации в АО «Казкоммерцбанк»

http://bnews.kz/ru/redesign/news/natsbank_prokomentiroval_situatsiu_v_ao_kazkommertsbank

АО «Казкоммерцбанк» выполняет регуляторные требования и исполняет обязательства клиентов в полном объеме.

Правление Национального Банка ранее приняло решение о предоставлении АО «Казкоммерцбанк» краткосрочного финансирования на сумму 400,8 млрд. тенге, учитывая системную значимость банка. Заем предоставлен в целях обеспечения дополнительного запаса ликвидности для исполнения обязательств перед клиентами банка.

На сегодняшний день банк располагает достаточным объемом ликвидных активов, что

позволило ему осуществить частичное досрочное погашение займа. АО «Казкоммерцбанк» возвращена Национальному Банку половина от ранее выделенных средств.

В настоящее время увеличение капитала банков является одним из приоритетных направлений повышения конкурентоспособности банковского сектора. В связи с этим Национальным Банком в рамках текущего надзорного процесса ведутся переговоры с акционерами, в том числе АО «Казкоммерцбанк», по повышению уровня капитализации.

/KASE, 30.11.16/ – Эмитент предоставил KASE пресс-релиз, в котором сообщается следующее:

начало цитаты

Акционерное общество "Казкоммерцбанк" (далее – "Банк") в соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка состоявшегося "30" мая 2016 года и пунктом 3 статьи 24 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" информирует акционеров Банка о выплате дивидендов по привилегированным акциям:

1)наименование Банка – Акционерное Общество "Казкоммерцбанк"; место нахождения – Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Гагарина 135 "ж"; банковские и иные реквизиты Банка – БИК KZKOKZKX, БИН 911040000021, ИИК KZ75125KZT1001300335 в РГУ "Национальный Банк Республики Казахстан", БИК NBRKKZKX; признак резидентства – 1; сектор экономики – 4;

2)период, за который выплачиваются дивиденды – календарный год;

3)размер дивиденда в расчете на одну привилегированную акцию – размер дивиденда является фиксированным в соответствии с Проспектом выпуска акций Банка, выражается в тенге и рассчитывается на одну привилегированную акцию по формуле: $0.04 \times \text{учетный курс Банка на дату выплаты дивидендов}$. Под "учетным курсом Банка" понимается курс тенге к доллару США, сложившийся на утренней (основной) сессии Казахстанской фондовой биржи в рабочий день, предыдущий дню установления учетного курса в Банке;

4)дата начала выплаты дивидендов – "08" декабря 2016 года, дата составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов по привилегированным акциям Банка, – "08" ноября 2016 года;

5)порядок и форма выплаты дивидендов – безналичным способом в денежной форме, путем зачисления денег на банковские счета акционеров 2 держателей привилегированных акций Банка.

/KASE, 29.11.16/ – Эмитент предоставил KASE пресс-релиз, в котором сообщается следующее:

начало цитаты

АО "Казкоммерцбанк" (далее "Банк") информирует о погашении старших необеспеченных еврооблигаций, выпущенных в ноябре 2006 года с первоначальной суммой размещения 500 миллионов долларов США.

"Банк продолжает свою историю по своевременному обслуживанию и погашению своих обязательств. Средства по облигациям были выплачены за счет собственной ликвидности Банка без привлечения дополнительного фондирования", – сказал первый заместитель председателя правления Абай Искандиров.

/KASE, 27.10.16/ – Эмитент предоставил KASE пресс-релиз, в котором сообщается следующее:

начало цитаты

