

**Акт проверки финансового состояния
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан),
подготовленный АО «BCC Invest» - представителем
держателей облигаций»
по состоянию на 01.07.2015г.**

г. Алматы

28 сентября 2015г.

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 июня 2015 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 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 в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банка, является ОАО "Банк ВТБ" (Россия).

Рейтинги кредитоспособности Standard & Poor's: BB/негативный/B, kza+ (04.02.15)

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: BB (04.02.15)
Купонная ставка	8,00% годовых, фиксированная
Срок обращения	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	200 000 000
Дата регистрации выпуска	17.06.2014
Дата начала обращения	17.07.2014 (Дата включения в официальный список биржи)
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 включения в официальный список биржи)
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 обязательств, установленных проспектом	Итоги анализа финансового состояния Эмитента, позволяют сделать вывод о том, что Эмитент выполняет обязательства,

выпуска облигаций, перед держателями облигаций

установленные проспектом выпуска облигаций, перед держателями облигаций в отчетном периоде.

2) Контроль за целевым использованием Эмитентом денег, полученных от размещения облигаций

По информации от Эмитента деньги, полученные от размещения облигаций направлены на увеличение базы фондирования Эмитента. Эмитент намерен диверсифицировать свои обязательства и направить деньги, полученные от размещения облигаций, на кредитование предприятий Казахстана. В частности, Эмитент будет продолжать кредитовать предприятия крупного, среднего, малого и розничного бизнеса Республики Казахстан.

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

Облигации Эмитента не обеспеченные.

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

Облигации Эмитента не обеспеченные.

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

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

б) Анализ финансового состояния Эмитента

Финансовое состояние Эмитента по состоянию на 01 июля 2015 года для представления результата проверки держателям облигаций.

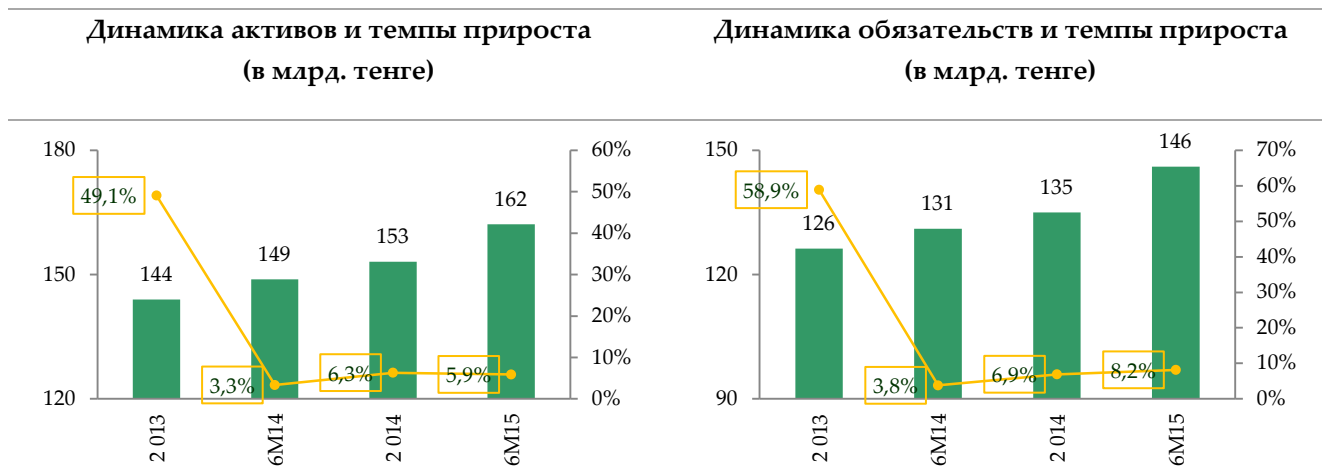
Источники информации, использованные для анализа финансового состояния эмитента:

- ✓ Промежуточная финансовая отчетность эмитента за период, закончившийся 30 июня 2015 года (неаудированно);
- ✓ Аудированная финансовая отчетность эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, с отчетом независимого аудитора (Ernst & Young);

✓ Сведения НБРК, опубликованные на интернет-сайте www.nationalbank.kz.

Финансовые показатели эмитента

Финансовые показатели



Источник: финансовая отчетность банка

Сумма денежных средств и их эквивалентов увеличилась на 120.8% с начала 2015 года и по состоянию на 30 июня 2015 года составила 59 398 млн. тенге. Доля денежных средств от общих активов составляет 37%. К денежным средствам мы отнесли кассу и остатки в национальных банках (69%) и корреспондентские счета и вклады в других банках (31%).

Ценные бумаги, учитываемые до погашения, которые включают корпоративные облигации, на 30 июня 2015 года составили 670 млн. тенге.

Основные средства с начала года увеличились на 13.6% до 3 293 млн. тенге, а нематериальные активы снизились на 1.2% до 1 009 млн. тенге.

Кредитный портфель

Кредитный портфель банка уменьшился на 19.8% и на 30 июня 2015 года составил 93 346 млн. тенге. Наибольшую долю в кредитном портфеле занимают займы, выданные юридическим клиентам (68%). На 30 июня 2015 года процент резервирования ссудного портфеля эмитента составил 7.4%.

Общие активы увеличились на 5.9% с начала 2015 года и на 30 июня 2015 года составили 162 112 млн. тенге. Увеличение общих активов связано с ростом суммы денежных средств и их эквивалентов на балансе компании.

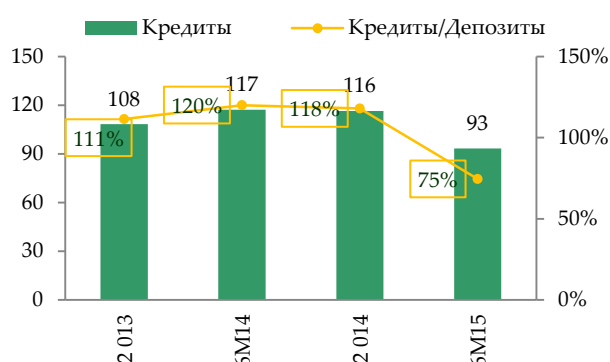
Качество кредитного портфеля

Состояние кредитного портфеля	Кредитный Портфель	Кредиты с просрочкой платежей		Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней		Провизии, сформированные по ссудному портфелю
На 01 июля 2015 г.	98 148 326	17 084 457	17.41%	11 705 901	11.93%	7 407 259
На 01 апреля 2015 г.	111 445 784	16 773 087	15.05%	8 918 300	8.00%	8 948 366
На 01 января 2015 г.	119 980 187	14 435 816	12.03%	6 514 573	5.43%	5 661 209
На 01 октября 2014 г.	119 454 044	10 365 623	8.68%	6 338 257	5.31%	4 951 767
На 01 июля 2014 г.	120 270 823	8 305 022	6.91%	6 615 414	5.5%	4 811 184
На 01 января 2014 г.	110 131 355	4 665 611	4.24%	3 453 875	3.14%	3 115 488

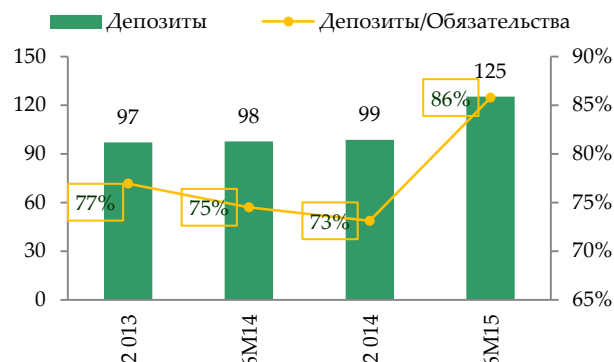
Данные НБ РК, www.nationalbank.kz

Согласно данным Народного Банка РК кредитный портфель АО «Банк ВТБ» составил 111 446 млн. тенге на 01 июля 2015 года. Кредиты с просрочкой платежей занимают 17.41% от общего объема кредитного портфеля, из них 11.93% являются кредитами с просрочкой платежей свыше 90 дней. С начала года состояние кредитного портфеля ухудшилось. Кредиты с просрочкой платежей у эмитента выше показателя по рынку (16.39%).

Динамика кредитов клиентов
(в млрд. тенге)



Динамика средств клиентов
(в млрд. тенге)



Источник: финансовая отчетность банка

Обязательства

Размер привлеченных средств кредитных учреждений с начала 2015 года снизился на 71.3% или на 16 043 млн. тенге и на 30 июня 2015 года составил 6 470 млн. тенге – 4.4% от общих обязательств и 4.0% от активов.

Размер привлеченных средств клиентов с начала 2015 года увеличился на 26.9% и на 30 июня 2015 года составил 125 259 млн. тенге – 86% от общих обязательств и 77% от активов.

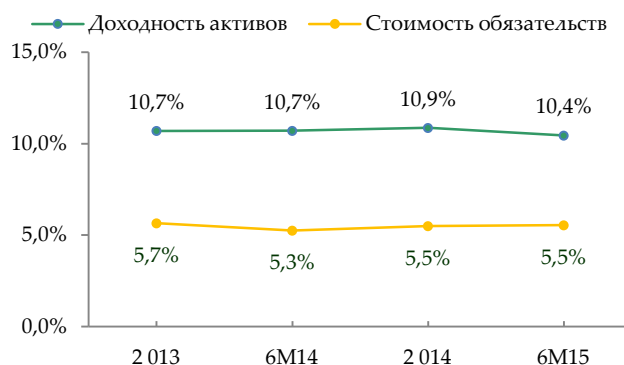
Выпущенные долговые ценные бумаги увеличились на 0.4% с начала года и по состоянию на 30 июня 2015 года составили 8 554 млн. тенге – 5.9% от общих обязательств и 5.3% от общих активов. Процентная ставка по выпущенным облигациям составляет 6-8% в год, а срок погашения наступает в декабре 2018-2019 года.

В результате общие обязательства увеличились на 8.2% и на 30 июня 2015 года составили 146 025 млн. тенге. Общие обязательства составляют 90% от общих активов.

Динамика процентных доходов и расходов
(в млрд. тенге)



Доходность активов и стоимость обязательств (%)



Источник: финансовая отчетность компании

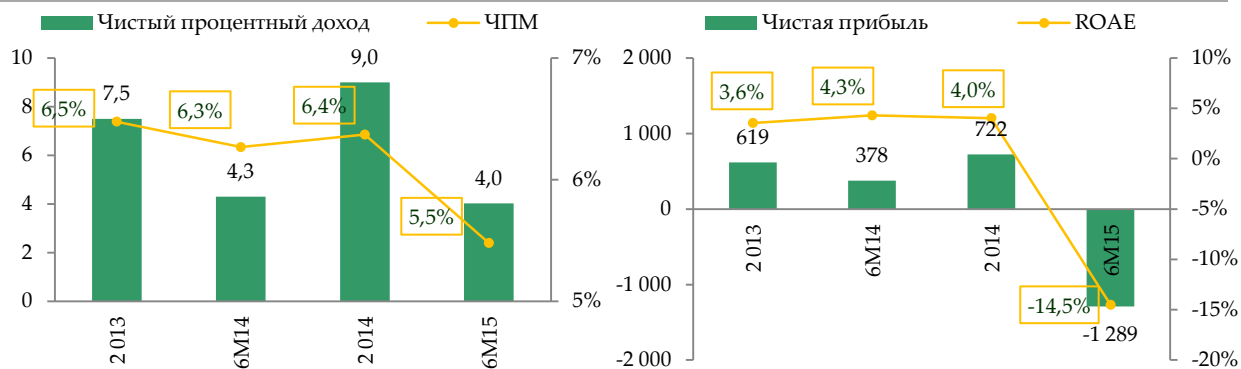
Чистый процентный доход за 6 месяцев 2015 года уменьшился на 6.7% до 4 021 млн. тенге. Процентные доходы увеличились на 4.0% до 7 575 млн. тенге, а процентные расходы увеличились на 19.5% до 3 554 млн. тенге.

За 6 месяцев 2015 года эмитент сформировал резервы на потери по финансовым активам в размере 1 926 млн. тенге в сравнении с 1 692 млн. тенге в аналогичном периоде предыдущего года (+13.8%).

Доходы по услугам и комиссии уменьшились на 4.1% до 1 356 млн. тенге, а расходы выросли 17.6% до 280 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 6 месяцев 2015 года составил -1 289 млн. тенге в сравнении с прибылью в размере 378 млн. тенге за 6 месяцев 2014 года. Убыток на акцию составил -645 тенге в сравнении с прибылью в размере 189 тенге на акцию в аналогичном периоде 2014 года. Чистый убыток у эмитента образовался в связи с опережающим ростом процентных расходов, увеличением резервов на потери по финансовым активам и убытком от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте.

Ответственность за достоверность данных финансовой отчетности несет эмитент.

Финансовые коэффициенты

Расчетные финансовые коэффициенты представлены в таблице ниже:

Расчетные финансовые коэффициенты ДБ АО "Банк ВТБ"

	2013 г.	6 мес. 2014 г.	2014 г.	6 мес 2015 г.
Доходность и рентабельность				
Отношение процентных доходов к средним активам, приносящим процентные доходы	10,70%	10,70%	10,86%	10,45%
Отношение процентных доходов к средним обязательствам, несущим процентные расходы	-5,65%	-5,25%	-5,50%	-5,54%
Процентный спрэд	5,05%	5,45%	5,37%	4,90%
Чистая процентная маржа	6,48%	6,27%	6,37%	5,48%
Отношение комиссионных расходов к комиссионным доходам	0,00%	-16,82%	-15,67%	-20,63%
Отношение операционных расходов к операционным доходам	-90,43%	-90,15%	-89,42%	-140,17%
Отношение операционных расходов к средним активам	-6,43%	-2,87%	-6,23%	-3,16%
Рентабельность средних активов	0,51%	0,52%	0,49%	-1,63%
Рентабельность среднего собственного капитала	3,55%	4,30%	4,03%	-14,52%

Ликвидность и структура активов и обязательств				
Доля денежных средств и их эквивалентов в активах, на конец периода	20,19%	15,33%	17,57%	36,64%
Доля инвестиций в ценные бумаги в активах, на конец периода	0,69%	0,46%	0,44%	0,42%
Доля кредитов и авансов клиентам в активах, на конец периода	75,20%	78,77%	76,06%	57,58%
Отношение кредитов и авансов клиентам к средствам клиентов, на конец периода	111,45%	120,04%	117,98%	74,52%
Отношение средств клиентов к обязательствам, на конец периода	76,95%	74,51%	73,12%	85,78%
Отношение выпущенных долговых ценных бумаг к обязательствам, на конец периода	12,03%	11,54%	6,31%	5,86%
Отношение обязательств к активам, на конец периода	87,69%	88,07%	88,18%	90,08%
Отношение собственного капитала к активам, на конец периода	12,31%	11,93%	11,82%	9,92%

Источник: финансовая отчетность эмитента, расчеты BCC Invest

Пруденциальные нормативы ДБ АО "Банк ВТБ"

Выполнение пруденциальных нормативов	2013 г.	6 мес. 2014 г.	2014 г.	6 мес. 2015 г.
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0.06	0,113	0,117	0,113	0,112
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-2), норматив > 0.07	0,122	0,107	0,113	0,112
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0.085	0,132	0,109	0,139	0,137
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0.30	1,077	0,985	0,722	1,423
Коэф. срочной ликвидности (k4-1), норматив > 1.00	3,348	3,066	2,673	24,129
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0.90	3,089	2,815	1,757	7,983
Коэф. срочной ликвидности (k4-3), норматив > 0.80	3,388	2,692	1,647	4,760

Источник: данные НБ РК, www.nationalbank.kz

По состоянию на 01 июля 2015 года эмитент выполнял нормативные требования регулятора по достаточности капитала и ликвидности.

Заключение по результатам анализа

За 6 месяцев 2015 года эмитент заработал чистый убыток в размере 1 289 млн. тенге, в связи с ростом провизий по кредитному портфелю, ростом процентных расходов и убытком от переоценки финансовых активов. Итоги первого квартала слабые, однако мы считаем, что эмитент сможет обслуживать свои краткосрочные обязательства.

Выпущенные долговые ценные бумаги на 30 июня 2015 года составили 8 554 млн. тенге, что составляет 6% от обязательств и 5% от активов.

Согласно данным с сайта НБ РК кредиты с просрочкой платежей составляют 17.41% от общего кредитного портфеля, из них 11.93% являются кредитами с просрочкой свыше 90 дней. Состояние кредитного портфеля на 01 июля 2015 года ухудшилось.

Доля денежных средств от общих активов увеличилась с показателя 17.3% на начало 2015 года до 36.6% на 30 июня 2015 года. Мы считаем, что эмитент сможет обслуживать свои краткосрочные обязательства.

Эмитент выполняет нормативные требования регулятора по достаточности капитала и ликвидности со значительным запасом.

На основании анализа данных финансовой отчетности эмитента, а также сведений НБ РК относительно эмитента, мы пришли к мнению, что за период с 1 января 2015 года по 30 июня 2015 года существенного ухудшения финансовых показателей эмитента не наблюдалось и финансовое состояние эмитента на 30 июня 2015 года является удовлетворительным.

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

Отчет о финансовом положении ДБ АО "Банк ВТБ"

в тыс. тенге	2 013	6М 2014	2 014	6М 2015	С начала года
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	29 070 041	22 818 282	26 904 138	59 398 016	120,8%
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	310 200	3 156	3 010	3 097	2,9%
Средства в кредитных учреждениях	176 784				
Кредиты клиентам	108 280 391	117 220 663	116 453 914	93 346 312	-19,8%
Ценные бумаги, учитываемые до погашения	686 478	676 785	674 962	670 082	-0,7%
Основные средства	1 747 661	1 845 969	2 898 620	3 292 869	13,6%
Нематериальные активы	682 513	693 380	1 021 114	1 008 654	-1,2%
Отсроченное налоговое требование	472 167	369 626	98 869	239 019	141,8%
Прочие активы	2 569 042	5 187 013	5 044 236	4 153 908	-17,7%
Итого активов	143 995 277	148 814 874	153 098 863	162 111 957	5,9%
Обязательства					
Средства кредитных учреждений	12 586 583	16 162 370	22 512 373	6 469 647	-71,3%
Средства клиентов	97 155 406	97 647 705	98 705 456	125 259 198	26,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 188 479	15 118 548	8 521 760	8 554 079	0,4%
Субординированная задолженность			3 138 304	3 347 877	6,7%
Налоговые обязательства		207 751			
Прочие обязательства	1 334 967	1 924 578	2 122 328	2 394 084	12,8%
Итого обязательства	126 265 435	131 060 952	135 000 221	146 024 885	8,2%

Собственный Капитал					
Уставный капитал	20 000 000	20 000 000	20 000 000	20 000 000	0,0%
Накопленный дефицит	-2 270 158	-2 246 078	-1 901 358	-3 912 928	105,8%
Итого капитал	17 729 842	17 753 922	18 098 642	16 087 072	-11,1%
Итого обязательств и собственного капитала	143 995 277	148 814 874	153 098 863	162 111 957	5,9%

Источник: финансовая отчетность эмитента

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

в тыс. тенге	2 013	6М 2014	2 014	6М 2015	Г-к-Г
Процентные доходы	12 393 117	7 282 787	15 348 177	7 574 951	4,0%
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	56 868	52 210	185	164 612	215,3%
денежные средства и их эквиваленты			246 337		
по займам, предоставленным клиентам	12 297 011	7 215 558	15 071 353	7 391 450	2,4%
по ценным бумагам	39 238	15 019	30 302	18 889	25,8%
Процентные расходы	-4 891 658	-2 973 770	-6 347 358	-3 554 358	19,5%
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	-547 261	-292 571	-658 694	-549 015	87,7%
по вкладам клиентов	-3 435 459	-2 226 130	-4 541 198	-2 458 000	10,4%
по ценным бумагам	-908 938	-455 069	-996 384	-374 222	-17,8%
по субординированной задолженности			-151 082	-173 121	
Чистый процентный доход до формирования резерва по финансовым активам	7 501 459	4 309 017	9 000 819	4 020 593	-6,7%
Формирование резервов на потери по финансовым активам	-1 690 931	-1 691 912	-2 827 806	-1 925 734	13,8%
Чистый процентный доход	5 810 528	2 617 105	6 173 013	2 094 859	-20,0%
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 651 695	1 414 421	3 191 213	1 356 204	-4,1%
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		-237 896	-499 950	-279 838	17,6%
Доходы/(убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто)	-4 558	-1 445	183 465	12	
Доходы по операциям с иностранной валютой (нетто)	1 102 487	755 412	778 866	714 162	-5,5%
Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	-18 116	37 530	515 137	-657 040	
Прочие доходы	17 786	75 572	10 700	321 965	326,0%
Чистый доход/(убыток), не связанный с получением вознаграждения	2 749 294	2 043 594	4 179 431	1 455 465	-28,8%
Операционные расходы	-7 740 596	-4 201 705	-9 256 726	-4 976 359	18,4%
в том числе:					
Прочие операционные расходы	-2 727 771		-3 172 640		
расходы на оплату труда и командировочные	-4 237 384	-2 504 945	-5 209 536	-2 501 240	-0,1%
амортизационные отчисления и износ	-562 985	-272 852	-573 487	-405 153	48,5%
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	-128 694	-73 494	-167 500	-95 038	29,3%
Прочие расходы	-83 762	-1 350 414	-133 563	-1 974 928	46,2%
Операционная прибыль/(убыток)	819 226	458 994	1 095 718	-1 426 035	
Формирование резервов на потери по прочим операциям		21 247		-3 266	

Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	819 226	480 241	1 095 718	-1 429 301	
Расходы по налогу на прибыль	-200 594	-102 541	-373 298	140 150	
Итого чистая прибыль(убыток)	618 632	377 700	722 420	-1 289 151	
Базовый и разводненный убыток на акцию (тенге)	309	189	361	-645	

Источник: финансовая отчетность эмитента

Отчет о движении денежных средств ДБ АО "Банк ВТБ"

в тыс. тенге	2 013	6М 2014	2 014	6М 2015	Г-к-Г
Движение денег от операционной деятельности					
Поступление/выбытие денег в виде процентного и комиссионного вознаграждения		4 656 937		5 247 750	12,7%
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 126 752	4 656 937	2 723 927	5 247 750	12,7%
Изменение в операционных активах					
Увеличение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	-83 726	-164 119	-183 358	31 965	
Увеличение предоставленных займов и финансовой аренды	-28 252 662	-7 633 956	-7 970 545	21 945 549	
Увеличение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи	0	300 065	297 523	-6	
Увеличение в прочих активах	255 522		763 086		
Увеличение/уменьшение в операционных активах	-28 080 866	-7 498 009	-7 093 294	21 977 508	
Изменение в операционных обязательствах					
Увеличение вкладов, привлеченных	44 110 581	2 808 344	-454 014	-15 961 505	
Увеличение обязательств перед клиентами		-1 994 328		24 919 226	
Увеличение в средствах кредитных учреждений	-537 888		6 507 132		
Увеличение в прочих обязательствах	-135 971		-503 254		
Увеличение/уменьшение в операционных обязательствах	43 436 722	814 016	5 549 864	8 957 721	1000,4%
Увеличение/уменьшение от прочей операционной деятельности		-4 810 467		-1 176 209	-75,5%
Увеличение/уменьшение денег от операционной деятельности	18 482 608	-6 837 523	1 180 497	32 951 396	
Итого увеличение/уменьшение денег от операционной деятельности после налогообложения	18 482 608	-6 837 523	1 180 497	32 951 396	
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности					
Покупка основных средств и нематериальных активов	-669 134	-382 027	-2 221 043	-786 943	106,0%
Итого увеличение/уменьшение денег от инвестиционной деятельности	-669 134	-382 027	-2 221 043	-786 943	106,0%
Движение денежных средств от финансовой деятельности					
Поступление/погашение от выпущенных долговых обязательств			-6 613 103		
Поступление/погашение от субординированной задолженности			4 990 000		

Выплаченные дивиденды		-353 620	-353 620	-722 420	104,3%
Итого увеличение/уменьшение денег от финансовой деятельности	0	-353 620	-1 976 723	-722 420	104,3%
Денежные средства и их эквиваленты на начало	11 160 774	29 070 041	29 070 041	26 547 964	-8,7%
Чистое движение денежных средств и их эквивалентов	17 909 267	-6 592 714	-2 523 572	32 094 257	
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	95 793	980 456	493 697	652 224	-33,5%
Денежные средства и их эквиваленты на конец	29 070 041	22 477 327	26 546 469	59 067 243	162,8%

7) Анализ корпоративных событий Эмитента

Корпоративные события Эмитента, опубликованные на интернет-сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» KASE	Характер события										
<p>/KASE, 13.08.15/ – Эмитент сообщил KASE следующее: начало цитаты Информация о привлечении ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) к административной ответственности: ----- <table border="0"> <tr> <td>Наименование государственного органа, вынесшего решение о привлечении к административной ответственности</td> <td>Дата, номер решения государственного органа о привлечении к административной ответственности</td> <td>Содержание административного взыскания (состав административного правонарушения) с указанием статьи Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях</td> </tr> <tr> <td colspan="3">-----</td> </tr> <tr> <td>Специализированный межрайонный административный суд г. Алматы</td> <td>Постановления № 10-674-10-678 от 28.07.2015 г. (дата вступления в</td> <td>Административное правонарушение, выразившееся в нарушении законодательства Республики а именно статьи 10 Закона Республики Казахстан О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за что предусмотрена административная ответственность согласно части 1 статьи 214 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях – допущено нарушение в виде не представления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) информации по операциям, подлежащим финансовому мониторингу,</td> </tr> </table> не была своевременно представлена и направлена в Комитет финансового мониторинга МФ РК. Административное взыскание в виде штрафа в размере 1100 месячных расчетных показателей, т.е. 2 180 200 тенге.</p>	Наименование государственного органа, вынесшего решение о привлечении к административной ответственности	Дата, номер решения государственного органа о привлечении к административной ответственности	Содержание административного взыскания (состав административного правонарушения) с указанием статьи Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях	-----			Специализированный межрайонный административный суд г. Алматы	Постановления № 10-674-10-678 от 28.07.2015 г. (дата вступления в	Административное правонарушение, выразившееся в нарушении законодательства Республики а именно статьи 10 Закона Республики Казахстан О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за что предусмотрена административная ответственность согласно части 1 статьи 214 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях – допущено нарушение в виде не представления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) информации по операциям, подлежащим финансовому мониторингу,	<p>Умеренно-негативный</p>	
Наименование государственного органа, вынесшего решение о привлечении к административной ответственности	Дата, номер решения государственного органа о привлечении к административной ответственности	Содержание административного взыскания (состав административного правонарушения) с указанием статьи Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях									

Специализированный межрайонный административный суд г. Алматы	Постановления № 10-674-10-678 от 28.07.2015 г. (дата вступления в	Административное правонарушение, выразившееся в нарушении законодательства Республики а именно статьи 10 Закона Республики Казахстан О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за что предусмотрена административная ответственность согласно части 1 статьи 214 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях – допущено нарушение в виде не представления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) информации по операциям, подлежащим финансовому мониторингу,									
<p>/KASE, 28.07.15/ – Состоялись специализированные торги по размещению облигаций KZP01Y05E715 (KZ2C00002715, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", BVTBb2; 100 тенге, 20,0 млрд тенге; 17.07.14 – 17.07.19; фиксированный полугодовой купон, 8,00 % годовых; 30/360) Дочерней организации АО Банк ВТБ (Казахстан) (Алматы). РЕЗУЛЬТАТЫ РАЗМЕЩЕНИЯ:</p> <table border="0"> <tr> <td>Объем удовлетворенных заявок, облигаций:</td> <td>114 712 000</td> </tr> <tr> <td>Объем удовлетворенных заявок, тенге:</td> <td>11 122 767 398,31</td> </tr> <tr> <td>Число удовлетворенных заявок:</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Объем удовлетворенных заявок, % от плана:</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>"Чистая" цена в удовлетворенных заявках, %:</td> <td>96,7181</td> </tr> </table> <p>Доходность облигаций к погашению</p>	Объем удовлетворенных заявок, облигаций:	114 712 000	Объем удовлетворенных заявок, тенге:	11 122 767 398,31	Число удовлетворенных заявок:	1	Объем удовлетворенных заявок, % от плана:	100	"Чистая" цена в удовлетворенных заявках, %:	96,7181	<p>Позитивный</p>
Объем удовлетворенных заявок, облигаций:	114 712 000										
Объем удовлетворенных заявок, тенге:	11 122 767 398,31										
Число удовлетворенных заявок:	1										
Объем удовлетворенных заявок, % от плана:	100										
"Чистая" цена в удовлетворенных заявках, %:	96,7181										

для покупателя, % годовых:	9,0000	
<p>/KASE, 27.07.15/ – Эмитент сообщил о решениях ее Совета директоров от 21 июля 2015 года: начало цитаты Определен состав Правления Банка в количестве трех человек. Прекращено исполнение обязанностей Председателя Правления Банка, Первого Заместителя Председателя Правления – Члена Правления, Главного комплаенс-контролера Костяна Александра Викторовича с 21 июля 2015 года. С 22 июля 2015г. Председателем Правления Банка избран Костян Александр Викторович.</p>		Нейтральный
<p>/KASE, 04.06.15/ – Дочерняя организация АО Банк ВТБ (Казахстан) (Алматы), облигации которой находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщила KASE следующее: Информация о привлечении ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) к административной ответственности: НацБанк РК – Предупреждение № 1500008031259 от 02/06/2015; Административное правонарушение, выразившееся в нарушении законодательства Республики Казахстана именно пункта 46 Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 42, за что предусмотрена административная ответственность согласно части 1 статьи 217 КоАП РК – допущены нарушения в виде несвоевременного предоставления агентами валютного контроля отчетности по операциям клиентов, в соответствии с которым датой истечения срока предоставления информации по контрактам №№ 1/568/0014/130, 2/586/0014/333 является 10.03.2015 г., однако фактическая дата предоставления информации – 10.04.2015 г.Административное взыскание в виде предупреждения.</p>		Умеренно-негативный
<p>/KASE, 26.05.15/ – Эмитент сообщил KASE о том, что решением ее Совета директоров от 22 мая 2015 года прекращены полномочия Председателя Правления банка – Гусарова С.Н.</p>		Нейтральный
<p>/KASE, 18.05.15/ – Эмитент сообщил KASE следующее: начало цитаты ... о выплате дивидендов за 2014 год в сумме 722 420 000 тенге. Дата выплаты дивидендов 15 мая 2015 года. Дата фиксации реестра держателей ценных бумаг для выплаты дохода по ней 12 мая 2015 года. Размер дивиденда на одну простую акцию составил 361 тенге 21 тиын.</p>		Нейтральный
<p>/KASE, 28.04.15/ – Эмитент сообщил KASE о решениях своего Совета директоров от 24 апреля 2015 года: - о создании филиалов в г.Алматы, г.Астана, г. Актобе, г. Семей.</p>		Умеренно-позитивный

На основании вышеизложенного, можно судить о нейтральном характере корпоративных событий Эмитента. Негативные события, имевшие место в отчетном периоде, связаны преимущественно с привлечением Эмитента к

административной ответственности. Значимых корпоративных событий, которые могли бы негативно отразиться на финансовом положении Эмитента в отчетном периоде не наблюдалось.

Заместитель Председателя Правления
АО «BCC Invest»



Кышпанаков В.А.

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