

**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2014 года**  
**(По итогам I квартала 2014 года)**

**1. Описание деятельности**

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту «Банк») было образовано 19 сентября 2008 года как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.259, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту «КФН») 22 мая 2009 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Юридический адрес Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева 28 В, Республика Казахстан. На 31 марта 2014 года у Банка имеются 17 филиалов и 6 дополнительных помещений:

№	Филиал, отделение	Адрес
1.	Алматинский филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	050002, г. Алматы, ул. Гоголя, дом 39 "а" (угол ул. Зенкова)
1.1.	Дополнительное помещение №1 Алматинского филиала	050004, г. Алматы, пр. Абылай-хана, дом 64, №3
1.2.	Дополнительное помещение №2 Алматинского филиала	050009, г. Алматы, ул. Толеби, дом 234 "б"
1.3.	Дополнительное помещение №3 Алматинского филиала	050000, г. Алматы, ул. Толеби, дом 71 (в здании ТРК "Silk Way City")
1.4.	Дополнительное помещение №4 Алматинского филиала	050010, г. Алматы, ул. Навои, дом 310 (ниже пр. Аль-Фараби)
1.5.	Дополнительное помещение №5 Алматинского филиала	050043, г. Алматы, ул. Достык, дом 46
2.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Астана	010000, г. Астана, Левый берег, ул. Достык, дом 12
2.1.	Дополнительное помещение №1 филиала в г. Астана	010000, г. Астана, ул. Иманова, дом 11
3.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Павлодар	140000, г. Павлодар, ул. Лермонтова, дом 60
4.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Караганда	100000, г. Караганда, пр. Бухар Жырау, дом 24
5.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Усть-Каменогорск	07004, г. Усть-Каменогорск, пр. Победы, дом 9
6.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Атырау	060000, г. Атырау, микрорайон Авангард, ул. Курмангазы, дом 1
7.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Семей	071400, г. Семей, пр. Шакарима, дом 20 "б"
8.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Актобе	030020, г. Актобе, ул. Абылхайыр-хана, 25
9.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Шымкент	160000, г. Шымкент, ул. Туркестанская, 65
10.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Талдыкорган	040000, г. Талдыкорган, ул. Акын Сара, 155
11.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Кызылорда	120008, г. Кызылорда, пр. Абая, 58
12.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Костанай	110000, г. Костанай, 1 Мая, 126
13.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Тараз	080000, г. Тараз, ул. Казыбек би, 111А
14.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Петропавловск	150000, г. Петропавловск, ул. Е. Букетова, 34
15.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Уральск	090000, г. Уральск, ул. Жубана Молдагалиева, 18
16.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Актау	130000, г. Актау, мкр 14, 58
17.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Кокшетау	020000, г. Кокшетау, ул. Горького, 4

**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2014 года**  
**(По итогам 1 квартала 2014 года)**

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании законодательства Республики Казахстан, и КФН осуществляет управление этой системой. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 5 миллионов тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва банковской лицензии.

На 31 марта 2014 и 31 декабря 2013 годов единственным акционером Банка было ОАО «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Правительство Российской Федерации.

## 2. Расчет балансовой стоимости одной акции

Расчет балансовой стоимости одной акции, представленный ниже, был проведен на основании методики изложенной в Приложении 6 к Листинговым Правилам, утвержденным решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 05 ноября 2009 года № 29 (з)):

(в тысячах тенге)

	на 31 марта 2014 г	на 31 декабря 2013 г	на 31 марта 2013 г
Активы	133.869.552	143.995.277	106.474.321
<b>Минус Нематериальные активы</b>	658.600	682.513	463.456
<b>Минус Обязательства</b>	116.145.388	126.265.435	89.423.777
<b>Итого Чистые активы</b>	<b>17.065.564</b>	<b>17.047.329</b>	<b>16.587.088</b>
Количество простых акций (шт.)	2.000.000	2.000.000	2.000.000
Балансовая стоимость одной простой акции	8.532,78	8.523,66	8.293,54

## 3. Анализ структуры активов Банка

Динамика в структуре активов Банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

Наименование	Примечание	на 31 марта 2014 г	%	на 31 декабря 2013 г	%
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ</b>					
Касса и остатки в национальных (центральных) банках		11.939.530	8,9	3.864.976	2,7
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3.3	3.110	—	310.200	0,2
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	3.1	2.963.219	2,2	25.381.849	17,6
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	3.2	111.287.049	83,1	108.280.391	75,2
Ценные бумаги, учитываемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери)	3.4	671.404	0,5	686.478	0,5
Отсроченное налоговое требование		393.546	0,3	472.167	0,3
Основные средства (за вычетом амортизации)		1.708.967	1,3	1.747.661	1,2
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)		658.600	0,5	682.513	0,5
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)		4.244.127	3,2	2.569.042	1,8
<b>Итого активов</b>		<b>133.869.552</b>	<b>100</b>	<b>143.995.277</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 марта 2014 года наибольшую долю в структуре активов занимают займы, предоставленные клиентам (83,1%).

Вложения в основные средства и нематериальные активы в совокупности составляют 1,8% на 31 марта 2014 года и 1,7% на 31 декабря 2013 года.

Доля остатков в кассе и на корреспондентских счетах в банках составляют 11,1% на 31 марта 2014 года и 20,3% на 31 декабря 2013 года.

**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2014 года**  
**(По итогам 1 квартала 2014 года)**

**3.1 Займы и средства, предоставленные банкам, на конец отчетного периода**

Банк предоставляет займы и размещает вклады в национальной и иностранной валютах. Свободные средства Банк размещает в другие банки на разные сроки. Займы и средства предоставляются Банком с учетом фиксированных сроков погашения, которые и оговариваются в договорах межбанковского займа или вклада. Размер ставки вознаграждения по межбанковским вкладам и займам определяется на основе спроса и предложения на финансовых рынках.

	(в тысячах тенге)
	<b>на 31 марта 2014 г.</b>
Корреспондентские счета «Ностро» в банках	2.719.582
Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка	243.637
	<b>2.963.219</b>

**3.2 Займы и средства, предоставленные клиентам**

В течение отчетного года Банк осуществлял кредитование юридических лиц резидентов РК и физических лиц, как резидентов РК так и нерезидентов РК.

Кредитный портфель представлен следующим образом:

	(в тысячах тенге)
	<b>на 31 марта 2014 г.</b>
Кредиты юридическим лицам	85.255.826
Кредиты физическим лицам	26.031.223
	<b>111.287.049</b>

*Классификация кредитного портфеля Банка*

В целях защиты от возможных рисков по предоставляемым займам, Банк очень серьезно подходит к вопросу рассмотрения кредитных заявок потенциальных заемщиков, оценке их бизнеса как существующего, так и в перспективе, финансового состояния, а также других составляющих элементов кредитного риска.

При этом Банк сохраняет свои подходы к качеству кредитного портфеля, определению характеристики займов, требующих формирования резервов (провизий) для покрытия убытков от кредитной деятельности и в процессе мониторинга предоставленных займов.

На 31 марта 2014 года процент резервирования ссудного портфеля Банка составляет 3,5%, что говорит о его хорошем качестве.

**3.3 Торговые ценные бумаги**

На 31 марта 2014 года портфель торговых ценных бумаг Банка состоял из государственных ценных бумаг РК и составил 3.110 тыс. тенге.

Структура портфеля ценных бумаг на конец отчетного периода Банка представлена в таблице:

<b>Вид ЦБ</b>	<b>на 31 марта 2014 г.</b>	
	<i>сумма (тыс. тенге)</i>	<i>уд. вес (%)</i>
Казначейские обязательства МФ	3.110	100
	<b>3.110</b>	<b>100</b>

**3.4 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемы до погашения**

На 31 марта 2014 года портфель инвестиционных ценных бумаг Банка полностью состоял из корпоративных облигаций и составил 671.404 тыс. тенге.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2014 года  
(По итогам 1 квартала 2014 года)

**4. Анализ структуры обязательств Банка**

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>Примечание</i>	<i>на 31 марта 2014 г</i>	<i>%</i>	<i>на 31 декабря 2013 г</i>	<i>%</i>
1	2	3	4	5	6
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Корреспондентские счета и вклады банков	4.1	15.922.087	13,7	12.586.583	10,0
Банковские счета и вклады клиентов	4.2	82.449.304	70,9	97.155.406	76,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.3	15.416.213	13,3	15.188.479	12,0
Налоговые обязательства		196.133	0,2	83.638	0,1
Прочие обязательства		2.161.651	1,9	1.251.329	1,0
<b>Итого обязательства</b>		<b>116.145.388</b>	<b>100</b>	<b>126.265.435</b>	<b>100</b>

**4.1 Корреспондентские счета и вклады Банков**

Корреспондентские счета и вклады Банков, на конец отчетного периода представлены следующим образом:

(в тысячах тенге)

	<i>на 31 марта 2014 г.</i>
Корреспондентские счета – Лоро	337.669
Средства, полученные от банков	15.584.418
	<b>15.922.087</b>

На 31 марта 2014 года сумма обязательств перед банками в основном состоит из обязательств по ЛОРО счету перед Головным Банком и привлеченных депозитов.

**4.2 Банковские счета и вклады клиентов**

Структура обязательств Банка перед клиентами на конец отчетного периода представлена следующим образом:

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>на 31 марта 2014 г.</i>
Срочные депозиты	56.208.204
Текущие счета	26.241.100
	<b>82.449.304</b>

**4.3 Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя облигации в тенге, общей номинальной стоимостью в 15,000,000 тысяч тенге. Процентная ставка по данным облигациям составляет 7% в год, а срок их погашения наступает в декабре 2014 года.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2014 года  
(По итогам 1 квартала 2014 года)

**5. Анализ доходов и расходов**

С начала текущего года по отчетную дату чистый убыток Банка составил 5.678 тысячи тенге. Основные статьи отчета о доходах и расходах представлены ниже:

(в тысячах тенге)

Наименование	Примечание	за период, закончившийся 31 марта 2014	за период, закончившийся 31 марта 2013
1	2	3	4
<b>Процентные доходы</b>	5.1	3.467.101	2.682.829
<b>Процентные расходы</b>	5.2	(1.382.365)	(1.038.517)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам</b>		2.084.736	1.644.312
Формирование резервов на потери по займам		(913.607)	607.393
<b>Чистый процентный доход</b>		1.171.129	1.036.919
Доходы по услугам и комиссии полученные		619.412	307.721
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(135.608)	(23.678)
Доходы/(убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто)		(1.452)	(1.919)
Доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)		415.935	136.228
Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)		42.532	(4.715)
Прочие доходы		89.174	31.951
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>	<b>V</b>	<b>1.029.993</b>	<b>445.588</b>
Операционные расходы	5.3	(2.083.544)	(1.729.656)
<b>Операционная прибыль</b>	<b>VI</b>	<b>117.578</b>	<b>(247.149)</b>
Формирование резервов на потери по прочим операциям		(44.635)	-
<b>Прибыль до налогообложения и доли меньшинства</b>	<b>VII</b>	<b>72.943</b>	<b>(247.149)</b>
Расходы по налогу на прибыль		(78.621)	186.483
<b>Итого чистая прибыль/(убыток)</b>	<b>IX</b>	<b>(5.678)</b>	<b>(60.666)</b>

**5.1 Процентные доходы**

Структура процентных доходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

Наименование	за период, закончившийся 31 марта 2014 г	за период, закончившийся 31 марта 2013 г
1	3	4
<b>Процентные доходы</b>	<b>3.467.101</b>	<b>2.682.829</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	18.004	4.283
по займам, предоставленным клиентам	3.439.483	2.669.266
по ценным бумагам	9.614	9.280

**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2014 года  
 (По итогам 1 квартала 2014 года)

**5.2 Процентные расходы**

Структура процентных расходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

	<i>за период, закончившийся 31 марта 2014 г</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2013 г</i>
<b>Процентные расходы</b>	<b>(1.382.365)</b>	<b>(1.038.517)</b>
по вкладам клиентов	(1.025.373)	(671.807)
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	(129.258)	(138.976)
по ценным бумагам	(227.734)	(227.734)

**5.3 Операционные расходы**

(в тысячах тенге)

	<i>за период, закончившийся 31 марта 2014 г</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2013 г</i>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(2.083.544)</b>	<b>(1.729.656)</b>
в том числе:		
расходы на оплату труда и командировочные	(1.295.448)	(983.486)
амортизационные отчисления и износ	(136.087)	(130.995)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	(12.177)	(38.909)
Прочие расходы	(639.832)	(576.266)

**6. Операции на рынке наличной иностранной валюты**

Данные по объемам закупаемой наличной иностранной валюты (доллар США, Евро, Российский рубль) представлены в следующих таблицах:

*Объем покупки наличной иностранной валюты:*

(тыс. ед. валют)

Валюта	<i>за период, закончившийся 31 марта 2014 г</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2013 г</i>
Доллар США	16.143	83
Евро	330	4
Российский рубль	92.343	7.586

*Объем продажи наличной иностранной валюты:*

(тыс. ед. валют)

Валюта	<i>за период, закончившийся 31 марта 2014 г</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2013 г</i>
Доллар США	41.025	238
Евро	5.671	31
Российский рубль	812.635	128.215

Председатель Правления

Гусаров С.Н.

Главный Бухгалтер

Лаврентьева А.В.

