

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2015 года
(По итогам 1 квартала 2015 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 проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.14/39, выданным Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») 23 декабря 2014 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 2015 года у Банка имеются 17 филиалов на территории Республики Казахстан:

№	Филиал	Адрес
1.	Алматинский филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан)	050002, г. Алматы, ул. Гоголя, дом 39 "а" (угол ул. Зенкова)
2.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Астана	010000, г. Астана, Левый берег, ул. Достык, дом 12
3.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Павлодар	140000, г. Павлодар, ул. Лермонтова, дом 60
4.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Караганда	100000, г. Караганда, пр. Бухар Жырау, дом 24
5.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Усть-Каменогорск	07004, г. Усть-Каменогорск, пр. Победы, дом 9
6.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Атырау	060000, г. Атырау, ул. Кулманова, дом 111
7.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Семей	071400, г. Семей, пр. Шакарима, дом 20 "б"
8.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Актобе	030020, г. Актобе, ул. Абылхайыр-хана, 25
9.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Шымкент	160000, г. Шымкент, ул. Кунаева, дом 31
10.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Талдыкорган	040000, г. Талдыкорган, ул. Акын Сара, 155
11.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Кызылорда	120008, г. Кызылорда, пр. Абая, 58
12.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Костанай	110000, г. Костанай, 1 Мая, 126
13.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Тараз	080000, г. Тараз, ул. Казыбек би, 111А
14.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Петропавловск	150000, г. Петропавловск, ул. Е. Букетова, 34
15.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Уральск	090000, г. Уральск, пр. Евразии, дом 103
16.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Актау	130000, г. Актау, мкр 14, 58
17.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Кокшетау	020000, г. Кокшетау, ул. Горького, 4

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании законодательства Республики Казахстан, и НБРК 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 2015 и 31 декабря 2014 годов единственным акционером Банка было ОАО «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Правительство Российской Федерации.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2015 года
 (По итогам 1 квартала 2015 года)

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 2015 г	на 31 декабря 2014 г	на 31 марта 2014 г
Активы	142.428.415	153.098.863	133.869.552
Минус Нематериальные активы	1.009.974	1.021.114	658.600
Минус Обязательства	125.383.418	135.000.221	116.145.388
Итого Чистые активы	16.035.023	17.077.528	17.065.564
Количество простых акций (шт.)	2.000.000	2.000.000	2.000.000
Балансовая стоимость одной простой акции	8.017,51	8.538,76	8.532,78

3. Анализ структуры активов Банка

Динамика в структуре активов Банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

Наименование	Примечание	на 31 марта 2015 г	%	на 31 декабря 2014 г	%
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
Касса и остатки в национальных (центральных) банках		12.829.366	9,0	23.766.956	15,5
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3.3	3.051	0,0	3.010	0,0
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	3.1	13.375.133	9,4	3.137.182	2,0
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	3.2	106.372.603	74,7	116.265.603	75,9
Ценные бумаги, учитываемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери)	3.4	660.378	0,5	674.962	0,4
Отсроченное налоговое требование		257.508	0,2	98.869	0,1
Основные средства (за вычетом амортизации)		3.257.144	2,3	2.898.620	1,9
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)		1.009.974	0,7	1.021.114	0,7
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)		4.663.258	3,2	5.232.547	3,5
Итого активов		142.428.415	100	153.098.863	100

По состоянию на 31 марта 2015 года наибольшую долю в структуре активов занимают займы, предоставленные клиентам (74,7%).

Вложения в основные средства и нематериальные активы в совокупности составляют 3% на 31 марта 2015 года и 2,6% на 31 декабря 2014 года.

Доля остатков в кассе и на корреспондентских счетах в банках составляют 18,4% на 31 марта 2015 года и 17,5% на 31 декабря 2014 года.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2015 года
 (По итогам 1 квартала 2015 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) на 31 марта 2015 г.
Корреспондентские счета «Ностро» в банках	10.827.555
Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	322.000
Краткосрочные вклады, размещенные в других банках до одного месяца	1.772.985
Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка	455.504
Резервы по вкладам, размещенным в других банках	(2.525)
Резервы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	(386)
	13.375.133

3.2 Займы и средства, предоставленные клиентам

В течение отчетного периода 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) на 31 марта 2015 г.
Кредиты юридическим лицам	75.076.189
Кредиты физическим лицам	31.296.414
	106.372.603

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 2015 года процент резервирования ссудного портфеля Банка составляет 6,2%, что говорит о его хорошем качестве.

3.3 Торговые ценные бумаги

На 31 марта 2015 года портфель торговых ценных бумаг Банка состоял из государственных ценных бумаг РК и составил 3.051 тыс. тенге.

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

Вид ЦБ	на 31 марта 2015 г.	
	<i>сумма (тыс. тенге)</i>	<i>уд. вес (%)</i>
Казначейские обязательства МФ	3.051	100
	3.051	100

3.4 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемы до погашения

На 31 марта 2015 года портфель инвестиционных ценных бумаг Банка полностью состоял из корпоративных облигаций и составил 660.378 тыс. тенге.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2015 года
(По итогам 1 квартала 2015 года)

4. Анализ структуры обязательств Банка

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>Примечание</i>	<i>на 31 марта 2015 г</i>	<i>%</i>	<i>на 31 декабря 2014 г</i>	<i>%</i>
1	2	3	4	5	6
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Корреспондентские счета и вклады банков	4.1	9.086.050	7,2	22.512.373	16,7
Банковские счета и вклады клиентов	4.2	101.891.322	81,3	98.705.456	73,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.3	8.367.799	6,7	8.521.760	6,3
Субординированная задолженность		3.230.442	2,6	3.138.304	2,3
Налоговые обязательства		238.504	0,2	111.538	0,1
Прочие обязательства		2.569.301	2,0	2.010.790	1,5
Итого обязательства		125.383.418	100	135.000.221	100,0

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 2015 г.</i>
Корреспондентские счета – Лоро	143.429
Средства, полученные от банков	8.942.621
	9.086.050

На 31 марта 2015 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 2015 г.</i>
Срочные депозиты	77.934.624
Текущие счета	23.956.698
	101.891.322

4.3 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя облигации в тенге, общей номинальной стоимостью в 8.553.800 тыс. тенге. Процентная ставка по данным облигациям составляет 6-8% в год, а срок их погашения наступает в декабре 2018-2019 года.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2015 года
(По итогам 1 квартала 2015 года)

5. Анализ доходов и расходов

С начала текущего года по отчетную дату чистый убыток Банка составил 1.053.646 тыс. тенге. Основные статьи отчета о доходах и расходах представлены ниже:

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>Примечание</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2015</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2014</i>
1	2	3	4
Процентные доходы	5.1	3.890.746	3.467.101
Процентные расходы	5.2	(1.645.442)	(1.382.365)
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам		2.245.304	2.084.736
Формирование резервов на потери по займам		(1.497.273)	(913.607)
Чистый процентный доход		748.031	1.171.129
Доходы по услугам и комиссии полученные		646.192	619.412
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(117.498)	(135.608)
Доходы/(убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто)		3	(1.452)
Доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)		384.470	415.935
Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)		(535.038)	42.532
Прочие доходы		163.330	89.174
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	541.459	1.029.993
Операционные расходы	5.3	(2.502.927)	(2.083.544)
Операционный (убыток)/ прибыль	VI	(1.213.437)	117.578
Формирование резервов на потери по прочим операциям		1.152	(44.635)
Убыток до налогообложения и доли меньшинства	VII	(1.212.285)	72.943
Расходы по налогу на прибыль		158.639	(78.621)
Итого чистый убыток	IX	(1.053.646)	(5.678)

5.1 Процентные доходы

Структура процентных доходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2015 г</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2014 г</i>
1	3	4
Процентные доходы	3.890.746	3.467.101
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	73.123	18.004
по займам, предоставленным клиентам	3.808.488	3.439.483
по ценным бумагам	9.135	9.614

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2015 года
 (По итогам 1 квартала 2015 года)

5.2 Процентные расходы

Структура процентных расходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

	<i>за период, закончившийся 31 марта 2015 г</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2014 г</i>
Процентные расходы	(1.645.442)	(1.382.365)
по вкладам клиентов	(1.049.677)	(1.025.373)
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	(329.575)	(129.258)
по ценным бумагам	(187.943)	(227.734)
по субординированной задолженности	(78.247)	-

5.3 Операционные расходы

(в тысячах тенге)

	<i>за период, закончившийся 31 марта 2015 г</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2014 г</i>
Операционные расходы	(2.502.927)	(2.083.544)
в том числе:		
расходы на оплату труда и командировочные	(1.370.539)	(1.295.448)
амортизационные отчисления и износ	(189.928)	(136.087)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	(41.463)	(12.177)
Прочие расходы	(900.997)	(639.832)

6. Операции на рынке наличной иностранной валюты

Данные по объемам покупаемой 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 2015 г</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2014 г</i>
Доллар США	17.768	16.143
Евро	830	330
Российский рубль	44.641	92.343

Объем продажи наличной иностранной валюты:

(тыс. ед. валют)

Валюта	<i>за период, закончившийся 31 марта 2015 г</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2014 г</i>
Доллар США	52.595	41.025
Евро	6.468	5.671
Российский рубль	1.916.928	812.635

И.О. Председателя Правления

Костян А.В.

Костян А.В.

Главный Бухгалтер

Лаврентьева А.В.

Лаврентьева А.В.



Исполнитель: Акылбаева Г.