

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2016 года
(По итогам 1 квартала 2016 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, которая заменяет предыдущую лицензию № 1.1.259, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 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 2016 года у Банка имеются 17 филиалов на территории Республики Казахстан:

| № | Филиал | Адрес |
|-----|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 1. | Алматинский филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) | 050040, г. Алматы, ул. Гоголя, дом 39 «а» |
| 2. | Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) «Столичный» в г. Астана | 010000, г. Астана, ул. Достык, дом 12 |
| 3. | Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Павлодар | 140000, г. Павлодар, ул. Лермонтова, дом 60 «А» |
| 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 | 070000, г. Усть-Каменогорск, пр. Победы, дом 9 |
| 6. | Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Атырау | 060000, г. Атырау, ул. Кулманова, дом 111 |
| 7. | Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) «Восточный» г. Семей | 071410, г. Семей, пр. Шакарима, дом 20 «Б» |
| 8. | Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) «Западный» г. Актобе | 030000, г. Актобе, пр. Абылхайырхана, 25 |
| 9. | Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Шымкент | 160000, г. Шымкент, ул. Кунаева, 31 |
| 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, Курманагазы, дом 161 |
| 16. | Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Актау | 130000, г. Актау, 14 мкр-н., дом 58, помещение 13 |
| 17. | Филиал ДО 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 10 миллионов тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва банковской лицензии.

На 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 годов единственным акционером Банка было ПАО «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 2016 года
 (По итогам 1 квартала 2016 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)

| | <i>на 31 марта 2016 г</i> | <i>на 31 декабря 2015 г</i> |
|------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Активы | 159.135.551 | 164.489.333 |
| Минус Нематериальные активы | 1.079.391 | 1.082.726 |
| Минус Обязательства | 139.662.646 | 143.628.757 |
| Итого Чистые активы | 18.393.514 | 19.777.850 |
| Количество простых акций (шт.) | 2.735.700 | 2.735.700 |
| Балансовая стоимость одной простой акции | 6.723,51 | 7.229,54 |

3. Анализ структуры активов Банка

Динамика в структуре активов Банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

| <i>Наименование</i> | <i>Примечание</i> | <i>на 31 марта 2016 г</i> | <i>%</i> | <i>на 31 декабря 2015 г</i> | <i>%</i> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|------------|-----------------------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| АКТИВЫ | | | | | |
| Касса и остатки в национальных (центральных) банках | | 37.785.226 | 23,7 | 42.379.580 | 25,8 |
| Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) | 3.3 | 2.759 | 0,0 | 2.796 | 0,0 |
| Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) | 3.1 | 17.708.934 | 11,1 | 8.090.448 | 4,9 |
| Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери) | 3.2 | 78.215.502 | 49,2 | 92.734.701 | 56,4 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 3.4 | 9.025.618 | 5,7 | 6.483.525 | 3,9 |
| Ценные бумаги, учитываемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери) | 3.5 | 647.861 | 0,4 | 656.314 | 0,4 |
| Отсроченное налоговое требование | | 1.197.509 | 0,8 | 934.606 | 0,6 |
| Основные средства (за вычетом амортизации) | | 3.207.633 | 2,0 | 3.184.647 | 1,9 |
| Нематериальные активы (за вычетом амортизации) | | 1.079.391 | 0,7 | 1.082.726 | 0,7 |
| Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери) | | 10.265.118 | 6,4 | 8.939.990 | 5,4 |
| Итого активов | | 159.135.551 | 100 | 164.489.333 | 100 |

По состоянию на 31 марта 2016 года наибольшую долю в структуре активов занимают займы, предоставленные клиентам (49,2%).

Вложения в основные средства и нематериальные активы в совокупности составляют 2,7% на 31 марта 2016 года и 2,6% на 31 декабря 2015 года.

Доля остатков в кассе и на корреспондентских счетах в банках составляют 34,8% на 31 марта 2016 года и 30,7% на 31 декабря 2015 года.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2016 года
(По итогам 1 квартала 2016 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) |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| | <i>на 31 марта 2016 г.</i> |
| Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами | 11.900.001 |
| Корреспондентские счета «Ностро» в банках | 1.864.500 |
| Краткосрочные вклады, размещенные в других банках до одного месяца | 3.366.000 |
| Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка | 583.835 |
| Резервы по вкладам, размещенным в других банках | (5.402) |
| | 17.708.934 |

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) |
|---------------------------|----------------------------|
| | <i>на 31 марта 2016 г.</i> |
| Кредиты юридическим лицам | 51.268.715 |
| Кредиты физическим лицам | 26.946.787 |
| | 78.215.502 |

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 2016 года процент резервирования ссудного портфеля Банка составляет 12,2%, что говорит о его хорошем качестве.

3.3 Торговые ценные бумаги

На 31 марта 2016 года портфель торговых ценных бумаг Банка состоял из государственных ценных бумаг РК и составил 2.759 тыс. тенге.

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

| <i>Вид ЦБ</i> | <i>на 31 марта 2016 г.</i> | |
|----------------------------------|----------------------------|--------------------|
| | <i>сумма (тыс. тенге)</i> | <i>уд. вес (%)</i> |
| Казначейские обязательства МФ РК | 2.759 | 100 |
| | 2.759 | 100 |

3.4 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

На 31 марта 2016 года портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, состоял из государственных ценных бумаг РК и составил 9.025.618 тыс. тенге.

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

| <i>Вид ЦБ</i> | <i>на 31 марта 2016 г.</i> | |
|---------------------|----------------------------|--------------------|
| | <i>сумма (тыс. тенге)</i> | <i>уд. вес (%)</i> |
| Еврооблигации МФ РК | 9.025.618 | 100 |
| | 9.025.618 | 100 |

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2016 года
 (По итогам 1 квартала 2016 года)

3.5 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемы до погашения

На 31 марта 2016 года портфель инвестиционных ценных бумаг Банка полностью состоял из корпоративных облигаций и составил 647.861 тыс. тенге.

4. Анализ структуры обязательств Банка

(в тысячах тенге)

| <i>Наименование</i> | <i>Примечание</i> | <i>на 31 марта 2016 г</i> | <i>%</i> | <i>на 31 декабря 2015 г</i> | <i>%</i> |
|-----------------------------------------|-------------------|---------------------------|------------|-----------------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Корреспондентские счета и вклады банков | 4.1 | 7.769.398 | 5,6 | 5.708.048 | 4,0 |
| Банковские счета и вклады клиентов | 4.2 | 98.769.692 | 70,7 | 104.937.199 | 73,1 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4.3 | 18.588.705 | 13,3 | 18.867.470 | 13,1 |
| Субординированная задолженность | | 12.779.106 | 9,1 | 11.538.590 | 8,0 |
| Налоговые обязательства | | 225.276 | 0,2 | 251.446 | 0,2 |
| Прочие обязательства | | 1.530.469 | 1,1 | 2.326.004 | 1,6 |
| Итого обязательства | | 139.662.646 | 100 | 143.628.757 | 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 2016 г.</i> |
|--------------------------------|----------------------------|
| Корреспондентские счета – Лоро | 620.075 |
| Средства, полученные от банков | 7.149.323 |
| | 7.769.398 |

На 31 марта 2016 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 2016 г.</i> |
|---------------------|----------------------------|
| Срочные депозиты | 74.883.740 |
| Текущие счета | 23.885.952 |
| | 98.769.692 |

4.3 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя облигации в тенге, общей номинальной стоимостью в 20.025.000 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 2016 года
 (По итогам 1 квартала 2016 года)

5. Анализ доходов и расходов

С начала текущего года по отчетную дату чистый убыток Банка составил 1.464.481 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 2016</i> | <i>за период, закончившийся 31 марта 2015</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентные доходы | 5.1 | 3.583.979 | 3.890.746 |
| Процентные расходы | 5.2 | (2.330.812) | (1.645.442) |
| Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам | | 1.253.168 | 2.245.304 |
| Формирование резервов на потери по займам | | (1.928.809) | (1.497.273) |
| Чистый процентный доход | | (675.641) | 748.031 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | | 536.159 | 646.192 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | | (148.304) | (117.498) |
| Доходы/(убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто) | | (73) | 3 |
| Доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто) | | 968.684 | 384.470 |
| Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто) | | (847.695) | (535.038) |
| Прочие доходы | | 443.961 | 163.330 |
| Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения | V | 952.732 | 541.459 |
| Операционные расходы | 5.3 | (2.371.254) | (2.502.927) |
| Операционный (убыток)/ прибыль | VI | (2.094.163) | (1.213.437) |
| Формирование резервов на потери по прочим операциям | | 366.779 | 1.152 |
| Убыток до налогообложения и доли меньшинства | VII | (1.727.384) | (1.212.285) |
| Расходы по налогу на прибыль | | 262.903 | 158.639 |
| Итого чистый убыток | IX | (1.464.481) | (1.053.646) |

5.1 Процентные доходы

Структура процентных доходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

| <i>Наименование</i> | <i>за период, закончившийся 31 марта 2016 г</i> | <i>за период, закончившийся 31 марта 2015 г</i> |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Процентные доходы | 3.583.979 | 3.890.746 |
| по корреспондентским счетам и размещенным вкладам | 217.861 | 73.123 |
| по займам, предоставленным клиентам | 3.263.824 | 3.808.488 |
| по ценным бумагам | 102.294 | 9.135 |

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казakhstan)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2016 года
 (По итогам 1 квартала 2016 года)

5.2 Процентные расходы

Структура процентных расходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

| | <i>за период, закончившийся 31 марта 2016 г</i> | <i>за период, закончившийся 31 марта 2015 г</i> |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Процентные расходы | (2.330.812) | (1.645.442) |
| по вкладам клиентов | (1.218.094) | (1.049.677) |
| по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков | (237.398) | (329.575) |
| по ценным бумагам | (521.985) | (187.943) |
| по субординированной задолженности | (353.335) | (78.247) |

5.3 Операционные расходы

(в тысячах тенге)

| | <i>за период, закончившийся 31 марта 2016 г</i> | <i>за период, закончившийся 31 марта 2015 г</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Операционные расходы | (2.371.254) | (2.502.927) |
| в том числе: | | |
| расходы на оплату труда и командировочные | (1.129.062) | (1.370.539) |
| амортизационные отчисления и износ | (219.976) | (189.928) |
| расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога | (52.206) | (41.463) |
| Прочие расходы | (970.010) | (900.997) |

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 2016 г</i> | <i>за период, закончившийся 31 марта 2015 г</i> |
|------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Доллар США | 27.086 | 17.768 |
| Евро | 974 | 830 |
| Российский рубль | 78.987 | 44.641 |

Объем продажи наличной иностранной валюты:

(тыс. ед. валют)

| Валюта | <i>за период, закончившийся 31 марта 2016 г</i> | <i>за период, закончившийся 31 марта 2015 г</i> |
|------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Доллар США | 26.300 | 52.595 |
| Евро | 2.713 | 6.468 |
| Российский рубль | 1.008.913 | 1.916.928 |

И.о. Председателя Правления

Главный Бухгалтер



Туралиева И.И.

Лаврентьева А.В.

Исполнитель: Акылбаева Г.