

**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2017 года**  
*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

## 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 предыдущие лицензии.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за ее 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. По состоянию на 31 марта 2017 года Банк имел 17 филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2016 года – 17):

№	Филиал	Адрес
1.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Алматы	050040, г. Алматы, ул. Гоголя, дом 39 «а»
2.	Филиал «Столичный» ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	010000, г. Астана, ул. Достык, дом 12, ВП 36
3.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Павлодар	140000, г. Павлодар, ул. Лермонтова, ст-с 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) в г. Атырау	060000, г. Атырау, ул. Бактыгерей Құлманов, дом 111
7.	Филиал «Восточный» ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	071410, г. Семей, пр. Шакарима, дом 20 "Б"
8.	Филиал «Западный» ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	030000, г. Актобе, пр. Абилкайырхана, дом 25, н/ж 12
9.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Шымкент	160000, г. Шымкент, пр. Динмухамед Кунаев, д.31
10.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Талдыкорган	040000, г. Талдыкорган, ул. Акын Сара, дом 155
11.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Кызылорда	120008, г. Кызылорда, пр. Абая, дом 58
12.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Костанай	110000, г. Костанай, ул. 1 Мая, дом 126
13.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Тараз	080000, г. Тараз, ул. Казыбек би, дом 111 «а»
14.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Петропавловск	150000, г. Петропавловск, ул. Е.Букетова, дом 34
15.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Уральск	090000, г. Уральск, пр. Евразия, дом 103
16.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Актау	130000, г. Актау, 14 мкр-н., жилой комплекс «Тамшалы», дом 58, коммерческое помещение 13
17.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Кокшетау	020000, г. Кокшетау, ул. Горького, дом 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 2017 и 31 декабря 2016 годов единственным акционером Банка было Публичное Акционерное Общество «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 2017 года**  
*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

**2 Расчет балансовой стоимости одной акции и чистой прибыли на одну акцию**

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)):

	<i>31 марта 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 г. (неаудировано)</i>
Активы	167.531.167	183.439.758
Нематериальные активы	(1.127.631)	(1.134.970)
Обязательства	(152.655.444)	(168.741.424)
<b>Итого чистые активы</b>	<b>13.748.092</b>	<b>13.563.364</b>
Количество простых акций	2.735.700	2.735.700
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<b>5.025,44</b>	<b>4.957,91</b>

	<i>За трехмесячный период, закончившийся</i>	
	<i>31 марта 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2016 г. (неаудировано)</i>
Чистая прибыль / (убыток) за период	184.144	(1.464.481)
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базового и разводненного убытка на акцию	2.735.700	2.735.700
Базовый и разводненный (убыток) / прибыль на акцию (в тенге)	<b>67,31</b>	<b>(535,32)</b>

**3 Анализ структуры активов Банка**

Структура активов Банка представлена в таблице ниже:

	<i>Приме- чание</i>	<i>31 марта 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>%</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3.1	31.282.599	18,7	41.362.254	22,5
Торговые ценные бумаги	3.2	65.104.142	38,9	69.753.016	38,0
Средства в кредитных учреждениях		543.196	0,3	572.329	0,3
Займы, предоставленные клиентам	3.3	62.087.379	37,1	63.238.078	34,5
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	629.497	0,4	-	0
Ценные бумаги, учитываемые до погашения	3.5	-	-	653.228	0,4
Производные финансовые активы	3.6	88.696	0,1	18.998	0,0
Основные средства		2.935.475	1,8	3.056.607	1,7
Нематериальные активы		1.127.631	0,7	1.134.970	0,6
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу		2.477.108	1,5	2.378.746	1,3
Прочие активы		1.255.444	0,5	1.271.532	0,7
<b>Итого активов</b>		<b>167.531.167</b>	<b>100,0</b>	<b>183.439.758</b>	<b>100,0</b>

**3.1 Денежные средства и их эквиваленты**

	<i>31 марта 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 г. (неаудировано)</i>
Наличность в кассе	10.907.334	9.159.335
Средства в НБРК	4.652.510	21.671.883
Средства на текущих счетах в кредитных учреждениях	5.388.821	6.526.534
Требования по договорам обратное РЕПО сроком до 90 дней	10.000.001	3.001.277
Срочные депозиты и займы в кредитных учреждениях, размещенные на срок до 90 дней	333.933	1.003.225
	<b>31.282.599</b>	<b>41.362.254</b>



**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2017 года  
(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3.2 Торговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года структура портфеля торговых ценных бумаг представлена в таблице ниже:

	<i>31 марта 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 г. (неаудировано)</i>
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	65.101.169	69.750.136
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2.973	2.880
	<b>65 104 142</b>	<b>69.753.016</b>

### 3.3 Займы, предоставленные клиентам

Займы, предоставленные клиентам, на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 г. (неаудировано)</i>
Кредиты юридическим лицам	47.905.228	48.733.109
Кредиты физическим лицам	28.148.728	28.602.226
	<b>76.053.956</b>	<b>77.335.335</b>
Резерв под обесценение	(13.966.577)	(14.097.257)
	<b>62.087.379</b>	<b>63 238 078</b>

#### *Классификация займов, предоставленных клиентам*

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 для покрытия убытков от кредитной деятельности и в процессе мониторинга предоставленных займов.

На 31 марта 2017 года процент резервирования ссудного портфеля Банка составляет 18,4% (31 декабря 2016 года – 18,2%).

### 3.4 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 марта 2017 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составляют 629.497 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были реализованы Банком.

### 3.5 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 марта 2017 года ценные бумаги, учитываемые до погашения, были реклассифицированы в портфель ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2016 года ценные бумаги, учитываемые до погашения, включают в себя облигации казахстанского банка, общей балансовой стоимостью 653.228 тыс. тенге со сроком погашения в 2019 году и номинальной ставкой вознаграждения 10,0% годовых.

### 3.6 Производные финансовые активы

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов.

На 31 марта 2017 года производные финансовые активы представлены валютными контрактами по своп сделкам с различными контрагентами.

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2017 года  
 (В тысячах тенге, если не указано иное)

**3.6 Производные финансовые активы (продолжение)**

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство покупателя, на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют и на осуществление платежей на основании условных сумм при наступлении определенных событий.

Нереализованный доход от изменения справедливой стоимости валютных свопов отражается в составе чистых доходов/ (убытков) по операциям с иностранной валютой.

**4 Анализ структуры обязательств Банка**

<i>Наименование</i>	<i>При меча ние</i>	<i>31 марта 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>%</i>
Средства кредитных учреждений	4.1	35.136.085	23,0	43.508.885	25,8
Банковские счета и вклады клиентов	4.2	82.595.026	54,1	90.482.343	53,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.3	19.086.422	12,5	19.357.545	11,5
Субординированная задолженность	4.4	13.956.876	9,1	13.623.698	8,1
Резервы		14 253	0	12.076	0
Прочие обязательства		1.866.782	1,3	1.756.877	1,0
<b>Итого обязательства</b>		<b>152.655.444</b>	<b>100,0</b>	<b>168.741.424</b>	<b>100,0</b>

**4.1 Средства кредитных учреждений**

Средства кредитных учреждений представлены в таблице:

	<i>31 марта 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 г. (неаудировано)</i>
Средства НБРК	3.886.870	3.760.491
Средства других кредитных учреждений	30.688.678	39.087.392
Текущие счета других кредитных учреждений	560.537	661.002
	<b>35.136.085</b>	<b>43.508.885</b>

**4.2 Банковские счета и вклады клиентов**

Структура обязательств Банка перед клиентами представлена следующим образом:

	<i>31 марта 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 г. (неаудировано)</i>
Срочные депозиты	56.676.866	61.581.621
Текущие счета	25.918.160	28.900.722
	<b>82.595.026</b>	<b>90.482.343</b>

**4.3 Выпущенные долговые ценные бумаги**

По состоянию на 31 марта 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя облигации в тенге балансовой стоимостью 19.086.422 тыс. тенге (31 декабря 2016 года – 19.357.545 тыс. тенге) с процентной ставкой 6-8% годовых и сроком погашения в 2018-2019 годах.

**4.4 Субординированная задолженность**

По состоянию на 31 марта 2017, субординированная задолженность Банка представлен займами, полученными от Материнской компании в сумме 13.956.876 тыс. тенге (31 декабря 2016 года – 13.623.698 тыс. тенге) с процентной ставкой 10,76%-12,72% годовых и сроком погашения в 2021-2022 годах. Займы были получены в российских рублях.



**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2017 года  
*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

**5 Анализ доходов и расходов**

Основные статьи отчета о прибылях и убытках представлены ниже:

Наименование	Примечание	За трехмесячный период, закончившийся	
		31 марта 2017 г. (неаудировано)	31 марта 2016 г. (неаудировано)
Процентные доходы	5.1	4.716.043	3.583.980
Процентные расходы	5.2	(2.993.513)	(2.330.812)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва по финансовым активам</b>		<b>1.722.530</b>	<b>1.253.168</b>
Формирование резервов на потери по финансовым активам		(61.944)	(1.928.809)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1.660.586</b>	<b>(675.641)</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные		464.035	536.159
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(176.365)	(148.304)
Доходы/(убытки) от операций с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (нетто)		26.413	(73)
Доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)		(253.926)	968.684
Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)		350.252	(847.695)
Прочие доходы		59.143	443.961
<b>Чистый доход, не связанный с получением вознаграждения</b>		<b>469.552</b>	<b>952.732</b>
Операционные расходы	5.3	(2.042.093)	(2.371.254)
<b>Операционный прибыль/(убыток)</b>		<b>88 045</b>	<b>(2.094.163)</b>
Прочее обесценение и резервы		(2.264)	366.779
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>85.781</b>	<b>(1 727 384)</b>
Экономия по корпоративному подоходному налогу	5.4	98.363	262.903
<b>Итого чистая прибыль/ (убыток)</b>		<b>184.144</b>	<b>(1.464.481)</b>
<b>Прочий совокупный (убыток) / доход</b>			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Изменение в резерве переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(6.755)	76.810
<b>Итого прочий совокупный доход/ (убыток)</b>		<b>(6.755)</b>	<b>76.810</b>
<b>Итого совокупный (убыток)/ доход</b>		<b>177.389</b>	<b>(1.387.671)</b>

**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2017 года**  
*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

**5.1 Процентные доходы**

Процентные доходы Банка включают:

	<i>За трехмесячный период, закончившийся</i>	
	<i>31 марта 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2016 г. (неаудировано)</i>
<i>Процентные доходы:</i>		
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	182.056	217.862
по займам, предоставленным клиентам	2.723.280	3.263.824
по ценным бумагам	1.810.707	102.294
	<b>4.716.043</b>	<b>3.583.980</b>

**5.2 Процентные расходы**

Процентные расходы Банка представлены в следующей таблице:

	<i>За трехмесячный период, закончившийся</i>	
	<i>31 марта 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2016 г. (неаудировано)</i>
<i>Процентные расходы:</i>		
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	(856.283)	(237.398)
по вкладам клиентов	(1.203.994)	(1.218.094)
по выпущенным ценным бумагам	(529.628)	(521.985)
по субординированной задолженности	(403.608)	(353.335)
	<b>(2.993.513)</b>	<b>(2.330.812)</b>

**5.3 Операционные расходы**

Операционные расходы включают:

	<i>За трехмесячный период, закончившийся</i>	
	<i>31 марта 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2016 г. (неаудировано)</i>
Расходы на персонал	(1.025.358)	(1.129.062)
Амортизационные отчисления и износ	(175.399)	(219.976)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	(20.993)	(52.206)
Прочие расходы	(820.343)	(970.010)
	<b>(2.042.093)</b>	<b>(2.371.254)</b>

**5.4 Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>За трехмесячный период, закончившийся</i>	
	<i>31 марта 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2016 г. (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(98.363)	(262.903)
<b>Экономия по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(98.363)</b>	<b>(262.903)</b>

**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2017 года  
 (В тысячах тенге, если не указано иное)

**5.4 Налогообложение (продолжение)**

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2017 и 2016 годов, составляет 20%.

**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:

<i>Валюта</i>	(тыс. ед. валют)	
	<i>За трехмесячный период, закончившийся</i>	
	<i>31 марта 2017 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 марта 2016 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Доллар США	4.327	27.086
Евро	300	974
Российский рубль	19.314	78.987

Объем продажи наличной иностранной валюты:

<i>Валюта</i>	(тыс. ед. валют)	
	<i>За трехмесячный период, закончившийся</i>	
	<i>31 марта 2017 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 марта 2016 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Доллар США	13.513	26.300
Евро	2.898	2.713
Российский рубль	1.218.092	1.008.913

И.о. Председателя Правления



*[Handwritten signature]*

И. Туралиева

Главный Бухгалтер

А. Лаврентьева