

**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2014 года  
(По итогам 2 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 30 июня 2014 года у Банка имеются 17 филиалов и 6 дополнительных помещений:

№	Филиал, отделение	Адрес
1.	Алматинский филиал ДОО 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. Толе би, д. 234 б (уг. ул. Тургут Озала)
1.3.	Дополнительное помещение №3 Алматинского филиала	050057, г. Алматы, ул. Тимирязева, 85, кв. Ч.А.
1.4.	Дополнительное помещение №4 Алматинского филиала	050043, г. Алматы, ул. Навои, д. 310 ч/А1
1.5.	Дополнительное помещение №5 Алматинского филиала	050010, г. Алматы, ул. Достык, дом 46А
2.	Филиал ДОО 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 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, микрорайон Авангард, ул. Курмангазы, дом 1
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. Туркестанская, 65
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, ул. Жубана Молдагалиева, 18
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

**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2014 года  
 (По итогам 2 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 30 июня 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 30 июня 2014 г	на 31 декабря 2013 г	на 30 июня 2013 г
Активы	148.814.874	143.995.277	121.735.509
Минус Нематериальные активы	693.380	682.513	489.571
Минус Обязательства	131.060.952	126.265.435	104.686.512
<b>Итого Чистые активы</b>	<b>17.060.542</b>	<b>17.047.329</b>	<b>16.559.426</b>
Количество простых акций (шт.)	2.000.000	2.000.000	2.000.000
Балансовая стоимость одной простой акции	8.530,27	8.523,66	8.279,71

## 3. Анализ структуры активов Банка

Динамика в структуре активов Банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

Наименование	Примечание	на 30 июня 2014 г	%	на 31 декабря 2013 г	%
		3	4	5	6
<b>АКТИВЫ</b>					
Касса и остатки в национальных (центральных) банках		9.474.616	6,4	3.864.976	2,7
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3.3	3.156	0,0	310.200	0,2
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	3.1	13.343.666	9,0	25.381.849	17,6
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	3.2	117.220.663	78,8	108.280.391	75,2
Ценные бумаги, учитываемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери)	3.4	676.785	0,5	686.478	0,5
Отсроченное налоговое требование		369.626	0,2	472.167	0,3
Основные средства (за вычетом амортизации)		1.845.969	1,2	1.747.661	1,2
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)		693.380	0,5	682.513	0,5
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)		5.187.013	3,4	2.569.042	1,8
<b>Итого активов</b>		<b>148.814.874</b>	<b>100</b>	<b>143.995.277</b>	<b>100</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года наибольшую долю в структуре активов занимают займы, предоставленные клиентам (78,8%).

Вложения в основные средства и нематериальные активы в совокупности составляют 1,7% на 30 июня 2014 года и 1,7% на 31 декабря 2013 года.

Доля остатков в кассе и на корреспондентских счетах в банках составляют 15,4% на 30 июня 2014 года и 20,3% на 31 декабря 2013 года.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2014 года  
(По итогам 2 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)

	на 30 июня 2014 г.
Корреспондентские счета «Ностро» в банках	2.851.787
Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка	340.954
Вклады, размещенные в других банках на одну ночь	150.360
Резервы по вкладам, размещенным в других банках	(1.078)
	<b>3.342.023</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)

	на 30 июня 2014 г.
Кредиты юридическим лицам	89.095.263
Кредиты физическим лицам	28.125.400
	<b>117.220.663</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 30 июня 2014 года процент резервирования ссудного портфеля Банка составляет 3,9%, что говорит о его хорошем качестве.

**3.3 Торговые ценные бумаги**

На 30 июня 2014 года портфель торговых ценных бумаг Банка состоял из государственных ценных бумаг РК и составил 3.156 тыс. тенге.

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

Вид ЦБ	на 30 июня 2014 г.	
	сумма (тыс. тенге)	уд. вес (%)
Казначейские обязательства МФ	3.156	100
	<b>3.156</b>	<b>100</b>

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

На 30 июня 2014 года портфель инвестиционных ценных бумаг Банка полностью состоял из корпоративных облигаций и составил 676.785 тыс. тенге.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2014 года  
 (По итогам 2 квартала 2014 года)

**4. Анализ структуры обязательств Банка**

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>Примечание</i>	<i>на 30 июня 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	16.162.370	12,3	12.586.583	10,0
Банковские счета и вклады клиентов	4.2	97.647.705	74,5	97.155.406	76,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.3	15.118.548	11,5	15.188.479	12,0
Налоговые обязательства		207.751	0,2	83.638	0,1
Прочие обязательства		1.924.578	1,5	1.251.329	1,0
<b>Итого обязательства</b>		<b>131.060.952</b>	<b>100,0</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 30 июня 2014 г.</i>
Корреспондентские счета – Лоро	416.541
Средства, полученные от банков	15.745.829
	<b>16.162.370</b>

На 30 июня 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 30 июня 2014 г.</i>
Срочные депозиты	75.204.702
Текущие счета	22.443.003
	<b>97.647.705</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 30 июня 2014 года  
(По итогам 2 квартала 2014 года)

**5. Анализ доходов и расходов**

С начала текущего года по отчетную дату чистая прибыль Банка составила 377.700 тысячи тенге. Основные статьи отчета о доходах и расходах представлены ниже:

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>Примечание</i>	<i>за период, закончившийся 30 июня 2014</i>	<i>за период, закончившийся 30 июня 2013</i>
1	2	3	4
<b>Процентные доходы</b>	5.1	<b>7.282.787</b>	<b>5.587.223</b>
<b>Процентные расходы</b>	5.2	<b>(2.973.770)</b>	<b>(2.196.772)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам</b>		<b>4.309.017</b>	<b>3.390.451</b>
Формирование резервов на потери по займам		(1.691.912)	(1.188.327)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>2.617.105</b>	<b>2.202.124</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные		1.414.421	735.149
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(237.896)	(53.348)
Доходы/(убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто)		(1.445)	(2.929)
Доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)		755.412	385.923
Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)		37.530	(12.612)
Прочие доходы		75.572	67.860
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>	<b>V</b>	<b>2.043.594</b>	<b>1.120.043</b>
Операционные расходы	5.3	(4.201.705)	(3.603.889)
<b>Операционная прибыль</b>	<b>VI</b>	<b>458.994</b>	<b>(281.722)</b>
Формирование резервов на потери по прочим операциям		21.247	20.248
<b>Прибыль до налогообложения и доли меньшинства</b>	<b>VII</b>	<b>480.241</b>	<b>(261.474)</b>
Расходы по налогу на прибыль		(102.541)	199.261
<b>Итого чистая прибыль/(убыток)</b>	<b>IX</b>	<b>377.700</b>	<b>(62.213)</b>

**5.1 Процентные доходы**

Структура процентных доходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>за период, закончившийся 30 июня 2014 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 июня 2013 г</i>
1	3	4
<b>Процентные доходы</b>	<b>7.282.787</b>	<b>5.587.223</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	52.210	17.126
по займам, предоставленным клиентам	7.215.558	5.551.013
по ценным бумагам	15.019	19.084

**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2014 года  
 (По итогам 2 квартала 2014 года)

**5.2 Процентные расходы**

Структура процентных расходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

	<i>за период, закончившийся 30 июня 2014 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 июня 2013 г</i>
<b>Процентные расходы</b>	<b>(2.973.770)</b>	<b>(2.196.772)</b>
по вкладам клиентов	(2.226.130)	(1.467.725)
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	(292.571)	(273.978)
по ценным бумагам	(455.069)	(455.069)

**5.3 Операционные расходы**

(в тысячах тенге)

	<i>за период, закончившийся 30 июня 2014 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 июня 2013 г</i>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(4.201.705)</b>	<b>(3.603.889)</b>
в том числе:		
расходы на оплату труда и командировочные	(2.504.945)	(2.078.168)
амортизационные отчисления и износ	(272.852)	(265.337)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	(73.494)	(67.398)
Прочие расходы	(1.350.414)	(1.192.986)

**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 30 июня 2014 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 июня 2013 г</i>
Доллар США	32.805	25.483
Евро	756	1.432
Российский рубль	191.997	62.736

*Объем продажи наличной иностранной валюты:*

(тыс. ед. валют)

Валюта	<i>за период, закончившийся 30 июня 2014 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 июня 2013 г</i>
Доллар США	93.666	81.942
Евро	12.234	11.824
Российский рубль	1.642.594	1.500.657

И.О. Председателя Правления



*Костян А.В.*

Костян А.В.

Главный Бухгалтер

Лаврентьева А.В.