

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

**к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2016 года
(По итогам 2 квартала 2016 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 30 июня 2016 года Банк имел 17 филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2015 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-е 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, ул. Құрманғазы, дом 161, НП 2п
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 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 годов единственным акционером Банка было Публичное Акционерное Общество «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Правительство Российской Федерации.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2016 года
(По итогам 2 квартала 2016 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>30 июня 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>
Активы	155.727.253	164.489.333
Нематериальные активы	(1.099.846)	(1.082.726)
Обязательства	(136.923.890)	(143.628.757)
Итого чистые активы	17.703.517	19.777.850
Количество простых акций	2.735.700	2.735.700
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	6.471,29	7.229,54

	<i>За шестимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2015 г. (неаудировано)</i>
Чистый убыток за период	(2.396.774)	(1.289.151)
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базового и разводненного убытка на акцию	2.735.700	2.000.000
Базовый и разводненный убыток на акцию (в тенге)	(876,1)	(644,6)

3 Анализ структуры активов Банка

Структура активов Банка представлена в таблице ниже:

	<i>Приме-чание</i>	<i>30 июня 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>%</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3.1	28.070.000	18,0	49.892.441	30,3
Торговые ценные бумаги	3.2	28.059.404	18,0	2.796	0,0
Средства в кредитных учреждениях		730.376	0,5	577.587	0,3
Займы, предоставленные клиентам	3.3	78.279.599	50,3	92.734.701	56,4
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	5.789.896	3,7	6.483.525	3,9
Ценные бумаги, учитываемые до погашения	3.5	659.653	0,4	656.314	0,4
Производные финансовые активы	3.6	6.939.874	4,5	7.539.881	4,6
Основные средства		3.192.446	2,1	3.184.647	1,9
Нематериальные активы		1.099.846	0,7	1.082.726	0,7
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу		1.449.834	0,9	934.606	0,6
Прочие активы		1.456.325	0,9	1.400.109	0,9
Итого активов		155.727.253	100,0	164.489.333	100,0

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2016 года
(По итогам 2 квартала 2016 года)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 июня 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>
Наличность в кассе	14.228.165	7.216.521
Средства в НБРК	10.808.039	35.163.059
Средства на текущих счетах в кредитных учреждениях	2.374.783	1.954.669
Срочные депозиты и займы в кредитных учреждениях, размещённые на срок до 90 дней	659.013	1.980.106
Средства на текущих счетах брокерской организации	—	3.578.086
	28.070.000	49.892.441

3.2 Торговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года структура портфеля торговых ценных бумаг представлена в таблице ниже:

	<i>30 июня 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	28.056.573	—
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2.831	2.796
	28.059.404	2.796

3.3 Займы, предоставленные клиентам

Займы, предоставленные клиентам, на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>
Кредиты юридическим лицам	61.647.232	71.057.831
Кредиты физическим лицам	27.798.391	31.629.812
	89.445.623	102.687.643
Резерв под обесценение	(11.166.024)	(9.952.942)
	78.279.599	92.734.701

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 30 июня 2016 года процент резервирования ссудного портфеля Банка составляет 12,5% (31 декабря 2015 года – 9,7%).

3.4 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 30 июня 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены еврооблигациями Министерства финансов Республики Казахстан общей балансовой стоимостью 5.789.896 тыс. тенге (31 декабря 2015 года - 6.483.525 тыс. тенге) со сроком погашения в 2024 году и номинальной ставкой вознаграждения 3,9% годовых.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2016 года
(По итогам 2 квартала 2016 года)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3.5 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 30 июня 2016 года портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, полностью состоял из казахстанских корпоративных облигаций и составил 659.653 тыс. тенге (31 декабря 2015 года – 656.314 тыс. тенге) со сроком погашения в 2019 году и номинальной ставкой вознаграждения 10% годовых.

3.6 Производные финансовые активы

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. На 30 июня 2016 года производные финансовые активы представлены валютными контрактами по своп сделкам с различными контрагентами и свопциону с НБРК. В 2014 году Банк заключил договоры с НБРК на совершение сделок с валютными свопционами со сроком исполнения в 2015-2016 годах. Согласно условиям договоров, НБРК имеет право исполнить сделку в любое время в течение договорных сроков исполнения.

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

4 Анализ структуры обязательств Банка

Наименование	Примечание	30 июня 2016 г. (неаудировано)	%	31 декабря 2015 г.	%
Средства кредитных учреждений	4.1	15.225.087	11,1	5.708.048	4,0
Банковские счета и вклады клиентов	4.2	87.647.957	64,0	104.937.199	73,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.3	19.108.717	14,0	18.867.470	13,1
Субординированная задолженность	4.4	13.243.048	9,7	11.538.590	8,0
Резервы		15.751	0,0	251.446	0,2
Прочие обязательства		1.683.330	1,2	2.326.004	1,6
Итого обязательства		136.923.890	100,0	143.628.757	100,0

4.1 Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены в таблице:

	30 июня 2016 г. (неаудировано)	31 декабря 2015 г.
Средства НБРК	4.506.033	—
Средства других кредитных учреждений	9.886.356	4.999.186
Текущие счета других кредитных учреждений	832.698	708.862
	15.225.087	5.708.048

4.2 Банковские счета и вклады клиентов

Структура обязательств Банка перед клиентами представлена следующим образом:

	30 июня 2016 г. (неаудировано)	31 декабря 2015 г.
Срочные депозиты	61.002.206	76.523.361
Текущие счета	26.645.751	28.413.838
	87.647.957	104.937.199

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2016 года
(По итогам 2 квартала 2016 года)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4.3 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя облигации в тенге балансовой стоимостью 19.108.717 тыс. тенге (31 декабря 2015 года – 18.867.470 тыс. тенге) с процентной ставкой 6-8% годовых и сроком погашения в 2018-2019 годах.

4.4 Субординированная задолженность

По состоянию на 30 июня 2016 года, субординированная задолженность Банка представлен займами, полученными от Материнской компании в сумме 13.243.048 тыс. тенге (31 декабря 2015 года – 11.538.590 тыс. тенге) с процентной ставкой 10,76%-12,72% годовых и сроком погашения в 2021-2022 годах. Займы были получены в российских рублях.

5 Анализ доходов и расходов

Основные статьи отчета о прибылях и убытках представлены ниже:

Наименование	Примечание	За шестимесячный период, закончившийся	
		30 июня 2016 г. (неаудировано)	30 июня 2015 г. (неаудировано)
Процентные доходы	5.1	7.843.334	7.574.951
Процентные расходы	5.2	(5.171.222)	(3.554.358)
Чистый процентный доход до формирования резерва по финансовым активам		2.672.112	4.020.593
Формирование резервов на потери по финансовым активам		(3.470.324)	(1.925.734)
Чистый процентный доход		(798.212)	2.094.859
Доходы по услугам и комиссии полученные		1.084.999	1.356.204
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(303.673)	(279.838)
Доходы/(убытки) от операций с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (нетто)		(7.743)	12
Доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)		1.676.798	714.162
Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)		(1.270.540)	(657.040)
Прочие доходы		472.397	321.965
Чистый доход, не связанный с получением вознаграждения		1.652.238	1.455.465
Операционные расходы	5.3	(4.160.716)	(4.976.359)
Операционный убыток		(3.306.690)	(1.426.035)
Прочее обесценение и резервы		394.688	(3.266)
Убыток до налогообложения		(2.912.002)	(1.429.301)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	5.4	515.228	140.150
Итого чистый убыток		(2.396.774)	(1.289.151)

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2016 года
(По итогам 2 квартала 2016 года)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5.1 Процентные доходы

Процентные доходы Банка включают:

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2016 г. (неаудировано)	30 июня 2015 г. (неаудировано)
<i>Процентные доходы:</i>		
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	389.110	164.612
по займам, предоставленным клиентам	6.276.500	7.391.450
по ценным бумагам	1.177.724	18.889
	7.843.334	7.574.951

5.2 Процентные расходы

Процентные расходы Банка представлены в следующей таблице:

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2016 г. (неаудировано)	30 июня 2015 г. (неаудировано)
<i>Процентные расходы:</i>		
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	(791.143)	(549.015)
по вкладам клиентов	(2.606.896)	(2.458.000)
по выпущенным ценным бумагам	(1.041.997)	(374.222)
по субординированной задолженности	(731.186)	(173.121)
	(5.171.222)	(3.554.358)

5.3 Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2016 г. (неаудировано)	30 июня 2015 г. (неаудировано)
Расходы на персонал	(1.845.127)	(2.501.240)
Амортизационные отчисления и износ	(320.762)	(405.153)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	(96.730)	(95.038)
Прочие расходы	(1.898.097)	(1.974.928)
	(4.160.716)	(4.976.359)

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2016 года
 (По итогам 2 квартала 2016 года)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5.4 Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2015 г. (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(515.228)	(140.150)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(515.228)	(140.150)

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2016 и 2015 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:

(тыс. ед. валют)

<i>Валюта</i>	<i>За шестимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2015 г. (неаудировано)</i>
Доллар США	37.194	22.990
Евро	1.495	1.480
Российский рубль	113.702	67.022

Объем продажи наличной иностранной валюты:

(тыс. ед. валют)

<i>Валюта</i>	<i>За шестимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2015 г. (неаудировано)</i>
Доллар США	35.866	68.850
Евро	4.627	8.225
Российский рубль	2.199.267	2.514.924

И. о. Председателя Правления



Туралиева И.И.

И. о. Главного Бухгалтера

Федченко А.Г.

Исполнитель: Акылбаева Г.