

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2016 года
(По итогам 3 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 сентября 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 сентября 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.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2016 года
 (По итогам 3 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 сентября 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>
Активы	168.631.542	164.489.333
Нематериальные активы	(1.089.408)	(1.082.726)
Обязательства	(150.150.915)	(143.628.757)
Итого чистые активы	17.391.219	19.777.850
Количество простых акций	2.735.700	2.735.700
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	6.357,14	7.229,54

	<i>За девятимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 сентября 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2015 г. (неаудировано)</i>
Чистый убыток за период	(3.077.416)	(790.721)
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)	(1.124,9)	(395)

3 Анализ структуры активов Банка

Структура активов Банка представлена в таблице ниже:

	<i>Приме- чание</i>	<i>30 сентября 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>%</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3.1	16.598.650	9,9	49.892.441	30,3
Торговые ценные бумаги	3.2	50.967.025	30,2	2.796	0,0
Средства в кредитных учреждениях		579.829	0,3	577.587	0,3
Займы, предоставленные клиентам	3.3	75.896.401	45,0	92.734.701	56,4
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	10.015.225	5,9	6.483.525	3,9
Ценные бумаги, учитываемые до погашения	3.5	641.470	0,4	656.314	0,4
Производные финансовые активы	3.6	6.429.758	3,8	7.539.881	4,6
Основные средства		3.101.859	1,9	3.184.647	1,9
Нематериальные активы		1.089.408	0,7	1.082.726	0,7
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу		1.583.266	0,9	934.606	0,6
Прочие активы		1.728.651	1,0	1.400.109	0,9
Итого активов		168.631.542	100,0	164.489.333	100,0

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2016 года
(По итогам 3 квартала 2016 года)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 сентября 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>
Наличность в кассе	10.963.598	7.216.521
Средства в НБРК	2.550.888	35.163.059
Средства на текущих счетах в кредитных учреждениях	2.584.164	1.954.669
Требования по договорам обратное РЕПО сроком до 90 дней	500.000	—
Средства на текущих счетах брокерской организации	—	3.578.086
Срочные депозиты и займы в кредитных учреждениях, размещённые на срок до 90 дней	—	1.980.106
	16.598.650	49.892.441

3.2 Торговые ценные бумаги

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

	<i>30 сентября 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	50.964.236	—
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2.789	2.796
	50.967.025	2.796

3.3 Займы, предоставленные клиентам

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

	<i>30 сентября 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>
Кредиты юридическим лицам	59.165.736	71.057.831
Кредиты физическим лицам	28.490.275	31.629.812
	87.656.011	102.687.643
Резерв под обесценение	(11.759.610)	(9.952.942)
	75.896.401	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 сентября 2016 года процент резервирования ссудного портфеля Банка составляет 13,4% (31 декабря 2015 года – 9,7%).

3.4 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 30 сентября 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены еврооблигациями Министерства финансов Республики Казахстан общей балансовой стоимостью 10.015.225 тыс. тенге (31 декабря 2015 года - 6.483.525 тыс. тенге) со сроком погашения в 2024 году и номинальной ставкой вознаграждения 3,9% годовых.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2016 года
(По итогам 3 квартала 2016 года)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3.5 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 30 сентября 2016 года портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, полностью состоял из казахстанских корпоративных облигаций и составил 641.470 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 сентября 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

<i>Наименование</i>	<i>Примечание</i>	<i>30 сентября 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>%</i>
Средства кредитных учреждений	4.1	37.481.389	25,0	5.708.048	4,0
Банковские счета и вклады клиентов	4.2	79.094.268	52,7	104.937.199	73,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.3	18.833.713	12,5	18.867.470	13,1
Субординированная задолженность	4.4	13.268.129	8,8	11.538.590	8,0
Резервы		12.451	0,0	251.446	0,2
Прочие обязательства		1.460.965	1,0	2.326.004	1,6
Итого обязательства		150.150.915	100,0	143.628.757	100,0

4.1 Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены в таблице:

	<i>30 сентября 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>
Средства НБРК	4.660.874	—
Средства других кредитных учреждений	31.989.316	4.999.186
Текущие счета других кредитных учреждений	831.199	708.862
	37.481.389	5.708.048

4.2 Банковские счета и вклады клиентов

Структура обязательств Банка перед клиентами представлена следующим образом:

	<i>30 сентября 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>
Срочные депозиты	60.865.543	76.523.361
Текущие счета	18.228.725	28.413.838
	79.094.268	104.937.199

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2016 года
(По итогам 3 квартала 2016 года)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4.3 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя облигации в тенге балансовой стоимостью 18.833.713 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 сентября 2016 года, субординированная задолженность Банка представлен займами, полученными от Материнской компании в сумме 13.268.129 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 девятимесячный период, закончившийся	
		30 сентября 2016 г. (неаудировано)	30 сентября 2015 г. (неаудировано)
Процентные доходы	5.1	12.386.309	11.371.507
Процентные расходы	5.2	(8.346.135)	(5.948.674)
Чистый процентный доход до формирования резерва по финансовым активам		4.040.174	5.422.833
Формирование резервов на потери по финансовым активам		(4.101.002)	(3.289.961)
Чистый процентный доход		(60.828)	2.132.872
Доходы по услугам и комиссии полученные		1.631.723	2.106.814
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(471.232)	(503.145)
Доходы/(убытки) от операций с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (нетто)		4.561	(8)
Доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)		1.713.089	2.894.635
Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)		(1.203.958)	(814.001)
Прочие доходы		487.246	371.053
Чистый доход, не связанный с получением вознаграждения		2.161.429	4.055.348
Операционные расходы	5.3	(6.224.778)	(7.239.429)
Операционный убыток		(4.124.177)	(1.051.209)
Прочее обесценение и резервы		398.101	8.460
Убыток до налогообложения		(3.726.076)	(1.042.749)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	5.4	648.660	252.028
Итого чистый убыток		(3.077.416)	(790.721)

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2016 года
 (По итогам 3 квартала 2016 года)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5.1 Процентные доходы

Процентные доходы Банка включают:

	За девятимесячный период, закончившийся	
	30 сентября 2016 г. (неаудировано)	30 сентября 2015 г. (неаудировано)
<i>Процентные доходы:</i>		
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	501.299	250.612
по займам, предоставленным клиентам	9.228.073	11.094.157
по ценным бумагам	2.656.937	26.738
	12.386.309	11.371.507

5.2 Процентные расходы

Процентные расходы Банка представлены в следующей таблице:

	За девятимесячный период, закончившийся	
	30 сентября 2016 г. (неаудировано)	30 сентября 2015 г. (неаудировано)
<i>Процентные расходы:</i>		
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	(1.666.308)	(710.844)
по вкладам клиентов	(3.984.360)	(4.164.343)
по выпущенным ценным бумагам	(1.567.743)	(807.290)
по субординированной задолженности	(1.127.724)	(266.197)
	(8.346.135)	(5.948.674)

5.3 Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	За девятимесячный период, закончившийся	
	30 сентября 2016 г. (неаудировано)	30 сентября 2015 г. (неаудировано)
Расходы на персонал	(2.764.556)	(3.665.051)
Амортизационные отчисления и износ	(492.336)	(662.700)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	(134.444)	(131.595)
Прочие расходы	(2.833.442)	(2.780.083)
	(6.224.778)	(7.239.429)

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2016 года
(По итогам 3 квартала 2016 года)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5.4 Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>За девятимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 сентября 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2015 г. (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(648.660)	(252.028)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(648.660)	(252.028)

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 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 девятимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 сентября 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2015 г. (неаудировано)</i>
Доллар США	40.120	67.826
Евро	1.872	3.013
Российский рубль	133.563	137.828

Объем продажи наличной иностранной валюты:

(тыс. ед. валют)

<i>Валюта</i>	<i>За девятимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 сентября 2016 г. (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2015 г. (неаудировано)</i>
Доллар США	50.792	154.194
Евро	6.731	15.935
Российский рубль	3.283.540	4.455.321

Председатель Правления



Забелло

Д. Забелло

Главный Бухгалтер

Лаврентьева

А. Лаврентьева

Исполнитель: Акылбаева Г.