

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 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 30 сентября 2017 года Банк имел 17 филиалов на территории Республики Казахстан (30 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-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, 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 30 сентября 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 30 сентября 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>30 сентября 2017 г. тыс. тенге</i>	<i>31 декабря 2016 г. тыс. тенге</i>
Активы	172.181.332	183.240.384
Нематериальные активы	(1.614.365)	(1.134.970)
Обязательства	(157.201.979)	(168.741.424)
Итого чистые активы	13.364.988	13.363.990
Количество простых акций	2.735.700	2.735.700
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	4.885,40	4.885,04

	<i>За девятимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 сентября 2017 г. Тыс. тенге</i>	<i>30 сентября 2016 г. тыс. тенге</i>
Чистая прибыль / (убыток) за период	551.017	(3.077.416)
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)	201,42	(1.124,9)

3 Анализ структуры активов Банка

Структура активов Банка представлена в таблице ниже:

	<i>Приме- чание</i>	<i>30 сентября 2017 г. тыс. тенге</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2016 г. тыс. тенге</i>	<i>%</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3.1	24.016.571	14,0	41.362.254	22,5
Торговые ценные бумаги	3.2	69.616.598	40,4	69.753.016	38,1
Средства в кредитных учреждениях		590.096	0,3	572.329	0,3
Займы, предоставленные клиентам	3.3	66.793.247	38,8	63.238.078	34,5
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	559.650	0,3	-	0
Ценные бумаги, учитываемые до погашения	3.5	-	-	653.228	0,4
Производные финансовые активы	3.6	145.067	0,1	18.998	0,0
Основные средства		2.794.646	1,6	3.056.607	1,7
Нематериальные активы		1.614.365	0,9	1.134.970	0,6
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу		2.625.411	1,5	2.179.372	1,2
Прочие активы		3.425.681	2,1	1 271 532	0,7
Итого активов		172.181.332	100,0	183.240.384	100,0

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 сентября 2017 г. тыс. тенге</i>	<i>31 декабря 2016 г. тыс. тенге</i>
Наличность в кассе	6.980.975	9.159.335
Средства в НБРК	8.487.727	21.671.883
Средства на текущих счетах в кредитных учреждениях	8.547.869	6.526.534
Требования по договорам обратное РЕПО сроком до 90 дней	-	3.001.277
Срочные депозиты и займы в кредитных учреждениях, размещённые на срок до 90 дней	-	1.003.225
	24.016.571	41.362.254

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2017 года
(В тысячах тенге, если не указано иное)

3.2 Торговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года структура портфеля торговых ценных бумаг представлена в таблице ниже:

	<i>30 сентября 2017 г. тыс. тенге</i>	<i>31 декабря 2016 г. тыс. тенге</i>
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	69.616.698	69.750.136
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	2.880
	69.616.698	69.753.016

3.3 Займы, предоставленные клиентам

Займы, предоставленные клиентам, на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2017 г. тыс. тенге</i>	<i>31 декабря 2016 г. тыс. тенге</i>
Кредиты юридическим лицам	49.166.314	48.733.109
Кредиты физическим лицам	31.882.938	28.602.226
	81.049.253	77.335.335
Резерв под обесценение	(14.256.005)	(14.097.257)
	66.793.247	63 238 078

Классификация займов, предоставленных клиентам

В целях защиты от возможных рисков по предоставляемым займам, Банк 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 2017 года процент резервирования ссудного портфеля Банка составляет 17,6% (31 декабря 2016 года – 18,2%).

3.4 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 30 сентября 2017 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составляют 559.650 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 30 сентября 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 30 сентября 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 30 сентября 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>30 сентября 2017 г. тыс. тенге</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2016 г. тыс. тенге</i>	<i>%</i>
Средства кредитных учреждений	4.1	27.033.274	17,2	43.508.885	25,8
Банковские счета и вклады клиентов	4.2	94.428.305	60,1	90.482.343	53,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.3	19.347.073	12,3	19.357.545	11,5
Субординированная задолженность	4.4	14.798.235	9,4	13.623.698	8,1
Резервы		15.413	0	12.076	0
Прочие обязательства		1.579.679	1,0	1.756.877	1,0
Итого обязательства		157.201.979	100,0	168.741.424	100,0

4.1 Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены в таблице:

	<i>30 сентября 2017 г. тыс. тенге</i>	<i>31 декабря 2016 г. тыс. тенге</i>
Средства НБРК	3.660.973	3.760.491
Средства других кредитных учреждений	11.645.202	39.087.392
Текущие счета других кредитных учреждений	11.727.009	661.002
	27.033.184	43.508.885

4.2 Банковские счета и вклады клиентов

Структура обязательств Банка перед клиентами представлена следующим образом:

	<i>30 сентября 2017 г. тыс. тенге</i>	<i>31 декабря 2016 г. тыс. тенге</i>
Срочные депозиты	54.595.805	61.581.621
Текущие счета	39.832.500	28.900.722
	94.428.306	90.482.343

4.3 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя облигации в тенге балансовой стоимостью 19.347.073 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 30 сентября 2017 субординированная задолженность Банка представлен займами, полученными от Материнской компании в сумме 14.798.235 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 30 сентября 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 шестимесячный период, закончившийся	
		30 сентября 2017 г. тыс. тенге	30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы	5.1	14.451.024	12.386.309
Процентные расходы	5.2	(8.243.230)	(8.346.135)
Чистый процентный доход до формирования резерва по финансовым активам		6.207.794	4.040.174
Формирование резервов на потери по финансовым активам		(1.521.183)	(4.101.002)
Чистый процентный доход		4.686.611	(60.828)
Доходы по услугам и комиссии полученные		1.611.342	1.631.723
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(505.005)	(471.232)
Доходы/(убытки) от операций с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (нетто)		28.320	4.561
Доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)		3.403.846	1.713.089
Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)		(2.992.552)	(1.203.958)
Прочие доходы		79.595	487.246
Чистый доход, не связанный с получением вознаграждения		1.625.546	2.161.429
Операционные расходы	5.3	(6.203.778)	(6.224.778)
Операционный прибыль/(убыток)		(108.379)	(4.124.177)
Прочее обесценение и резервы		(3.401)	398.101
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(104.978)	(3.726.076)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	5.4	446.039	648.660
Итого чистая прибыль/ (убыток)		551.017	(3.077.416)
Прочий совокупный (убыток) / доход			
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		(70.624)	697.467
Итого прочий совокупный доход/ (убыток)		(70.624)	697.467
Итого совокупный (убыток)/ доход		480.393	(2.379.949)

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2017 года
(В тысячах тенге, если не указано иное)

5.1 Процентные доходы

Процентные доходы Банка включают:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 сентября 2017 г. тыс. тенге</i>	<i>30 сентября 2016 г. тыс. тенге</i>
<i>Процентные доходы:</i>		
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	567.430	501.299
по займам, предоставленным клиентам	8.546.174	9.228.073
по ценным бумагам	5.337.420	2.656.937
	14.451.024	12.386.309

5.2 Процентные расходы

Процентные расходы Банка представлены в следующей таблице:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 сентября 2017 г. Тыс. тенге</i>	<i>30 сентября 2017 г. Тыс. тенге</i>
<i>Процентные расходы:</i>		
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	(2.163.596)	(1.666.308)
по вкладам клиентов	(3.251.145)	(3.984.360)
по выпущенным ценным бумагам	(1.591.028)	(1.567.743)
по субординированной задолженности	(1.237.461)	(1.127.724)
	(8.243.230)	(8.346.135)

5.3 Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 сентября 2017 г. тыс. тенге</i>	<i>30 сентября 2016 г. тыс. тенге</i>
Расходы на персонал	(3.115.246)	(2.764.556)
Амортизационные отчисления и износ	(553.120)	(492.336)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	(129.291)	(134.444)
Прочие расходы	(2.406.121)	(2.833.442)
	(6.203.778)	(6.224.778)

5.4 Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 сентября 2017 г. тыс. тенге</i>	<i>30 сентября 2016 г. тыс. тенге</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	446.039	648.660
Экономия по корпоративному подоходному налогу	446.039	648.660

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 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, применяемая ставка корпоративного подоходного налога за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 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:

(тыс. ед. валют)

Валюта	За девятимесячный период, закончившийся	
	30 сентября 2017 г.	30 сентября 2016 г.
Доллар США	3.705	40.120
Евро	364	1.872
Российский рубль	22.546	133.563

Объем продажи наличной иностранной валюты:

(тыс. ед. валют)

Валюта	За девятимесячный период, закончившийся	
	30 сентября 2017 г.	30 сентября 2016 г.
Доллар США	19.235	50.792
Евро	2.396	6.731
Российский рубль	993.165	3.283.540

И.О. Председателя Правления

И. Туралиева

Главный Бухгалтер

А. Лаврентьева

