



**Дочерняя организация  
Акционерное общество  
Банк ВТБ (Казахстан)**

**Инвестиционный меморандум  
по третьему и четвертому выпускам  
облигаций в пределах первой  
облигационной программы**

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 31 мая 2016 года  
Финансовые показатели представлены по состоянию на 31 марта 2016 года

**Финансовый консультант  
АО "Казкоммерц Секьюритиз"**



### **Уважаемые инвесторы,**

настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения третьего и четвертого выпусков облигаций в пределах первой облигационной программы Дочерней организации Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее – "**Банк**", "**ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)**") в категорию "иные долговые ценные бумаги" сектора "долговые ценные бумаги" официального списка Акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа" (далее – "**KASE**", "**Биржа**"), а также с целью формирования у потенциальных инвесторов достоверного представления о деятельности и перспективах работы Банка.

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 31 мая 2016 года и содержит информацию о деятельности Банка и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Банком и Финансовым консультантом самостоятельно, а также полученную из общедоступных официальных статистических отчетов, пресс-релизов информационных агентств и других официальных источников. Сведения о финансовых показателях Банка подготовлены на основе аудированной годовой финансовой отчетности Банка за 2013 - 2015 годы и промежуточной финансовой отчетности Банка за период, закончившийся с 01 января по 31 марта 2016 года (неаудированной).

Инвестиционный меморандум подготовлен при участии Акционерного общества "Казкоммерц Секьюритиз" (дочерняя организация АО "Казкоммерцбанк") (далее – "**Финансовый консультант**", АО "**Казкоммерц Секьюритиз**"), выступающего в качестве финансового консультанта Банка ([www.kazks.kz](http://www.kazks.kz)).

Настоящий документ предоставляется только в целях информирования потенциальных инвесторов и иных заинтересованных лиц о результатах деятельности Банка и не может служить документальным основанием для обоснования принятия какого-либо решения об инвестировании или отказе от инвестирования и не должен рассматриваться как официальная рекомендация со стороны Банка или Финансового консультанта. Каждый инвестор должен самостоятельно сделать свою независимую оценку и принять решение об инвестировании.

Настоящий инвестиционный меморандум (полностью и/или частично) не является основанием для возникновения какого-либо обязательства со стороны Банка или Финансового консультанта.

В случае возникновения вопросов в отношении информации, содержащейся в настоящем инвестиционном меморандуме, заинтересованные лица могут обращаться к:

- **контактное лицо Банка:** Андриясян Каринэ, Главный дилер Казначейства, тел. +7 (727) 330-40-96, [K.Andriasyan@vtb-bank.kz](mailto:K.Andriasyan@vtb-bank.kz);
- **контактные лица Финансового консультанта (АО "Казкоммерц Секьюритиз"):** Отдел инвестиционного банкинга, тел. +7 (727) 2-585-145, 244-65-66, факс +7 (727) 244-65-65, Хван Олег (вн. 58015), [OKhvan@kazks.kz](mailto:OKhvan@kazks.kz); Джумадилова Айнура (вн. 58051), [AJumadilova@kazks.kz](mailto:AJumadilova@kazks.kz).

## Оглавление

<b>Раздел 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ</b> .....	5
1. Описание условий выпуска облигаций.....	5
2. Сведения о размещении облигаций .....	8
3. Сведения о регистраторе, представителе держателей облигаций и платежном агенте Банка ..	9
4. Налогообложение купонного вознаграждения по облигациям.....	9
5. Ограничения на ввоз и вывоз дохода по облигациям.....	11
6. Сведения о фондовых биржах и других регулируемых рынках, на которых торгуются ценные бумаги Банка.....	11
7. Прогноз Банка в отношении показателей своей деятельности.....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
<b>Раздел 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ БАНКЕ</b> .....	15
8. Регистрационные данные Банка .....	15
9. История образования и деятельности Банка: .....	15
10. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан .....	17
11. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях эмитента .....	18
12. Сведения об акционерном капитале эмитента .....	18
13. Избранные финансовые данные за последние три года.....	20
14. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления .....	20
<b>Раздел 3. ОРГАНЫ ЭМИТЕНТА</b> .....	21
15. Структура органов эмитента.....	21
16. Члены совета директоров эмитента .....	36
17. Комитеты совета директоров эмитента (при наличии таковых) .....	37
18. Исполнительный орган Банка.....	40
19. Сведения о вознаграждении, выплачиваемом членам органам эмитента .....	41
20. Организационная структура Банка.....	41
21. Сведения о единственном акционере Банка.....	44
22. Организации, акциями (долями участия) которых владеет Банк.....	45
23. Сведения о других аффилированных лицах Банка.....	45
24. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент .....	45
<b>Раздел 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА</b> .....	46
25. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают Банку финансовые услуги.....	46
26. Организации, проводившие аудит финансовой отчетности Банка .....	46
27. Финансовый консультант Банка.....	47
<b>Раздел 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА</b> .....	48
28. Краткое описание общих тенденций в отрасли, в которой эмитент осуществляет свою деятельность, в том числе по основным видам деятельности эмитента .....	48
29. Сведения о попытках поглощения .....	54
30. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента .....	54

31. Сведения об основных капитальных вложениях .....	54
32. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж эмитента по основной деятельности.....	56
33. Деятельность эмитента по организации продажи своих услуг .....	57
34. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента: .....	57
35. Сведения об участии эмитента в судебных процессах и административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц .....	58
36. Факторы риска.....	60
37. Другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент: .....	62
<b>Раздел V. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ .....</b>	<b>63</b>
38. Финансовая отчетность Банка за 2013 - 2015 годы и первый квартал 2016 года .....	63
39. Нематериальные активы.....	72
40. Основные средства .....	72
41. Незавершенное капитальное строительство. ....	72
42. Инвестиции Банка.....	73
43. Займы, выданные Банком.....	74
44. Счета и вклады в банках и других финансовых институтах. ....	81
45. Средняя доходность в годовом измерении за последние три года отдельно по финансовым активам, выданным ссудам, прочим доходным активам. ....	84
46. Сведения об акционерном капитале Банка.....	84
47. Средства банков и других финансовых организаций.....	86
48. Текущие счета и депозиты клиентов.....	92
49. Сведения о выпусках долговых ценных бумаг эмитента.....	93
50. Финансовые результаты Банка за период 2013 – 2014 годы и за 1 квартал 2016 года .....	94
51. Исполнение пруденциальных нормативов и расчет коэффициентов, являющихся наиболее важными и характеризующими деятельность Банка.....	96
52. Денежные потоки эмитента за три последних года.....	97
53. Прогноз денежных потоков эмитента акций на ближайшие три года.....	100
54. Сведения о гарантиях, выданных Банком. ....	100

## Раздел 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

### 1. Описание условий выпуска облигаций

Ниже приведены сведения о параметрах третьего и четвертого выпусков облигаций в пределах первой облигационной программы Банка:

<b>Реквизиты выпуска облигаций</b>	Третий выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы	Четвертый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы
<b>Вид ценных бумаг</b>	Купонные облигации без обеспечения	Купонные облигации без обеспечения
<b>Срок обращения</b>	5 (пять) лет	3 (три) года
<b>Количество облигаций</b>	100 000 000 (сто миллионов) штук	100 000 000 (сто миллионов) штук
<b>Общий объем выпуска</b>	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
<b>Номинальная стоимость одной облигации</b>	100 (сто) тенге	100 (сто) тенге
<b>Дата регистрации выпуска</b>	29 июня 2016 года	29 июня 2016 года
<b>Дата регистрации облигационной программы</b>	17 июня 2014 года	17 июня 2014 года
<b>Годовая ставка купонного вознаграждения</b>	9,0 % годовых от номинальной стоимости облигаций	8,0 % годовых от номинальной стоимости облигаций
<b>Дата начала обращения и начисления вознаграждения<sup>1</sup></b>	Дата проведения первых состоявшихся специализированных торгов по размещению облигаций, проводимых в соответствии с внутренними положениями KASE	Дата проведения первых состоявшихся специализированных торгов по размещению облигаций, проводимых в соответствии с внутренними положениями KASE
<b>Периодичность выплаты вознаграждения</b>	Два раза в год по истечении каждых шести месяцев с даты начала обращения Облигаций	Два раза в год по истечении каждых шести месяцев с даты начала обращения Облигаций
<b>НИИ</b>	KZP03Y05E711	KZP04Y03E714
<b>ISIN</b>	KZ2C00003663	KZ2C00003671
<b>CFI</b>	DBFUFR	DBFUFR

<sup>1</sup> Информация о дате начала обращения каждого из выпусков облигаций, определенной по итогам первых состоявшихся специализированных торгов по их размещению, будет опубликована Банком на сайте KASE ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)).

Финансовым консультантом Банка является Акционерное общество "Казкоммерц Секьюритиз" (дочерняя организация АО "Казкоммерцбанк"): Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 34а, 3 этаж, тел.: (727) 244-65-05, 244-65-66 (фактический адрес: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, ул. Фурманова, 240 Г).

#### **Планируемая доходность на дату размещения**

Планируемая доходность к погашению при размещении облигаций третьего выпуска в пределах первой облигационной программы 9,0 %, по облигациям четвертого выпуска в пределах первой облигационной программы – 8,0 %.

Фактическая доходность по указанным облигациям будет определена по результатам специализированных торгов, проведенных в соответствии с внутренними правилами KASE. В случае наличия у Банка объективных причин для изменения планируемой стоимости привлечения средств на момент начала размещения каждого из выпусков облигаций, Банк будет осуществлять размещение с дисконтом (чистая цена размещения облигаций ниже их номинальной стоимости) или премией (чистая цена размещения облигаций выше их номинальной стоимости), размер которых будет определяться на момент размещения каждого из выпусков облигаций.

#### **Права, предоставляемые выпусками облигаций их держателям**

Держатели каждого из выпусков облигаций обладают следующими правами:

- право на получение номинальной стоимости и фиксированного вознаграждения по облигациям в порядке и в сроки, предусмотренные проспектами выпусков облигаций;
- право на получение информации о деятельности Банка и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Банка и требованиями Биржи;
- право на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право требования выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Банком по выплате вознаграждения и/или номинальной стоимости основного долга по облигациям. При этом, неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Банком по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям исчисляется, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата);
- право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и проспектами выпусков облигаций;
- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

#### **Цель и причины листинга**

Выпуск и листинг облигаций третьего и четвертого выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы Банка, осуществляются Банком с целью привлечения средств посредством размещения облигаций, которые в дальнейшем будут направлены на увеличение базы фондирования Банка. Банк намерен диверсифицировать свои обязательства и направить деньги, полученные от размещения облигаций, на кредитование предприятий Республики Казахстан. В частности, Банк будет продолжать

кредитовать предприятия крупного, среднего, малого и розничного бизнеса Республики Казахстан.

Деньги, которые будут получены Банком от размещения, не планируется использовать на приобретение Банком активов, долей в уставных капитала юридических лиц, осуществляющих деятельность, отличную от основной деятельности Банка, а также на сокращение или погашение существующей задолженности Банка.

**Условия и порядок выкупа облигаций Банком по требованию держателей облигаций либо по собственной инициативе**

✓ *Порядок выкупа размещенных облигаций Банком в случаях, предусмотренных статьями 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-III "О рынке ценных бумаг"*

В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-III "О рынке ценных бумаг" (далее – "Закон "О рынке ценных бумаг") выкуп облигаций должен быть произведен Банком в случае наступления указанных ниже событий. При этом обязательство по выкупу возникает у Банка в отношении того выпуска облигаций, по которому было допущено наступление этих событий:

- принятия органом Банка решения о делистинге выпуска облигаций;
- принятия решения Биржей о делистинге выпуска облигаций, подлежащего выкупу, по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Биржи;
- незаключения Банком договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей Облигаций.

При наступлении указанных случаев Банк обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан – в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня возникновения одного из событий, указанных в статье 18-4 Закона "О рынке ценных бумаг", Банк информирует о таком факте держателей облигаций посредством оповещения представителя держателей облигаций и Национальный Банк Республики Казахстан посредством направления соответствующего уведомления, а также размещения сообщения на официальном сайте Эмитента <http://www.vtb-bank.kz>, официальном сайте Биржи <http://www.kase.kz>, официальном сайте Депозитария финансовой отчетности <http://www.dfo.kz> и газетах "Егемен Қазақстан" и/или "Казахстанская правда", включая:

- ✓ информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Банка, имеет место;
- ✓ перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Банку;
- ✓ иную информацию по решению Банка.

При наступлении событий, указанных в статье 18-4 Закона "О рынке ценных бумаг", любой из держателей облигаций того выпуска, по которому допущено наступление указанных событий, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты первого опубликования соответствующего сообщения имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций посредством предоставления Банку письменного требования о выкупе облигаций.

После получения первого из таких требований Банк определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения такого требования, и информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей данных ценных бумаг посредством оповещения представителя держателей облигаций, а также размещения соответствующего сообщения на официальных сайтах Банка, Биржи и Депозитария финансовой отчетности.

Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном проспектом данных ценных бумаг.

✓ **Выкуп облигаций Банком на организованном и неорганизованном рынках**

По решению Совета директоров Банк вправе выкупить облигации третьего и четвертого выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы, на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг в течение всего срока их обращения.

Цена выкупа облигаций Банком определяется:

- при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на Бирже на дату заключения сделки;
- при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг - по соглашению сторон сделки.

Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Банком.

Выкуп облигаций Банком не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения эмитентами сделок с собственными ценными бумагами.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Банком Бирже.

## **2. Сведения о размещении облигаций**

Размещение облигаций третьего и четвертого выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы Банка, будет осуществляться на организованном рынке ценных бумаг, а именно, в торговой системе KASE, путем проведения специализированных торгов. Размещение облигаций может осуществляться в течение всего периода их обращения. Сведения о порядке размещения, дате проведения торгов, порядке, условиях и месте оплаты облигаций, а также иная информация, связанная с процедурой проведения специализированных торгов и подлежащая раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и нормативными документами KASE, в том числе, результаты проведения специализированных торгов, будут опубликованы на официальном сайте KASE ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)).

### 3. Сведения о регистраторе, представителе держателей облигаций и платежном агенте Банка

#### Регистратор: Акционерное общество "Единый регистратор ценных бумаг"

- ✓ **первый руководитель:** Председатель Правления Хамитов Бекболат Сабитович;
- ✓ **местонахождение:** Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Сатпаева, д. 30А/3 на территории ЖК "Тенгиз тауэрс";
- ✓ **вид деятельности:** Осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг и иной деятельности, подлежащей осуществлению в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- ✓ **контактные данные:** +7 (727) 272-47-60, +7 (727) 272-47-60 вн. 230 (факс), info@tisir.kz.

#### Представитель держателей облигаций: Акционерное общество "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance"

- ✓ **первый руководитель:** Председатель Правления Абжанов Арнат Рахатович.
- ✓ **местонахождение:** 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19/1, Б/Ц "Нурлы Тау", блок 3Б, 6 этаж;
- ✓ **вид деятельности:** осуществление брокерско - дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;
- ✓ **контактные данные:** +7 (727) 244-65-40, +7 (727) 259-05-93 (факс), halykfinance@halykfinance.kz

Выплата купонного вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Банком самостоятельно без использования услуг платежного агента.

### 4. Налогообложение купонного вознаграждения по облигациям

Критерии отнесения к категории "резидент" и "нерезидент" для целей налогообложения определяются в соответствии с Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (далее - "НК РК").

В соответствии с пп.39) ст.12 НК РК к вознаграждению относятся все выплаты по долговым ценным бумагам в виде дисконта либо купона (с учетом дисконта либо премии от стоимости первичного размещения и (или) стоимости приобретения), выплаты лицу, являющемуся для лица, выплачивающего вознаграждение, держателем его долговых ценных бумаг, взаимосвязанной стороной.

Согласно пп. 18) п. 1 ст. 85 НК РК вознаграждение по депозиту, долговой ценной бумаге, векселю, исламскому арендному сертификату включается в совокупный годовой доход юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, за исключением государственных учреждений, а также юридических лиц - нерезидентов, осуществляющих деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение или получающих доходы из источников в Республике Казахстан.

Пп. 2) п.2 ст. 133 НК РК определено, что указанные выше категории налогоплательщиков имеют право на уменьшение налогооблагаемого дохода на сумму вознаграждения по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан.

Дополнительно, подпунктами 3) и 11) п.2 ст.143 НК РК установлено, что вознаграждение по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан и вознаграждение по долговым ценным бумагам, выплачиваемое организациям, осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, юридическим лицам через организации, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг не подлежит обложению у источника выплаты.

В соответствии с пп.15) п.3 ст.155 НК РК суммы дивидендов, вознаграждений, выигрышей, ранее обложенные индивидуальным подоходным налогом у источника выплаты, при наличии документов, подтверждающих удержание такого налога у источника выплаты не рассматриваются в качестве доходов физического лица. Дополнительно подпунктами 3) и 5) п.1 ст.156 НК РК предусмотрено, что вознаграждения по долговым ценным бумагам, а также дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан исключаются из доходов физического лица, подлежащих налогообложению.

Подпунктом 11) п. 1 ст. 192 НК РК предусмотрено, что доходы в форме вознаграждений по долговым ценным бумагам, получаемых от эмитента, признаются доходами нерезидента из источников в Республике Казахстан; эмитента-нерезидента, имеющего постоянное учреждение или имущество, расположенное в Республике Казахстан. Дополнительно подпунктами 5) и 11) п.5 ст.193 НК РК установлено, что налогообложению не подлежат: дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан; суммы накопленных (начисленных) вознаграждений по долговым ценным бумагам, оплаченные при их покупке покупателями-резидентами.

Также, в соответствии со ст. 156, 193, 200-1 НК РК доходы от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи, не подлежат налогообложению для физических лиц - плательщиков индивидуального подоходного налога; для юридических лиц – нерезидентов, осуществляющих деятельность без образования постоянного учреждения в Республике Казахстан, при выплате корпоративного подоходного налога у источника выплаты; для физических лиц – нерезидентов.

Кроме того, в соответствии со ст.133 НК РК, юридические лица – резиденты Республики Казахстан (за исключением государственных учреждений), а также юридические лица – нерезиденты, осуществляющие свою деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение или получающие доходы из источников в Республике Казахстан, имеют право уменьшить налогооблагаемый доход (при выплате корпоративного подоходного налога) на доходы от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи, уменьшенные на убытки, возникшие от реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи.

#### **5. Ограничения на ввоз и вывоз дохода по облигациям**

Ввоз и вывоз денег, получаемых держателями облигаций, выпущенных эмитентами Республики Казахстан, регулируется законодательством Республики Казахстан. Ограничения на ввоз и вывоз вознаграждения по облигациям, выпущенным именно Банком, отсутствуют.

#### **6. Сведения о фондовых биржах и других регулируемых рынках, на которых торгуются ценные бумаги Банка**

Купонные облигации первого (KZP01Y05E715) и второго (KZP02M42E719) выпусков, выпущенные в пределах первой облигационной программы Банка, включены в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа" по категории "иные долговые ценные бумаги".

#### **7. Прогноз Банка в отношении показателей своей деятельности**

В приведенных далее таблицах 1 и 2 приведены прогнозные показатели прибылей и убытков Банка на период с 2016 – 2021 годы.

Таблица 1. Прогнозные показатели прибылей и убытков Банка на период 2016 – 2021 гг.

Млн тенге

	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
Процентные доходы	16 835	20 689	26 136	30 876	35 533	39 935	44 906
Процентные расходы	-10 507	-11 576	-13 795	-14 642	-18 640	-26 005	-24 502
<b>Чистый процентный доход до обесценения</b>	<b>6 327</b>	<b>9 113</b>	<b>12 342</b>	<b>16 234</b>	<b>16 893</b>	<b>13 930</b>	<b>20 404</b>
Убыток от обесценения	-4 175	-4 554	-3 651	-3 719	-4 939	-4 599	-4 526
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>2 153</b>	<b>4 558</b>	<b>8 691</b>	<b>12 516</b>	<b>11 954</b>	<b>9 331</b>	<b>15 878</b>
Непроцентные доходы	4 605	5 663	6 571	7 787	8 734	9 653	10 665
Операционные расходы	-7 938	-9 670	-9 934	-10 063	-10 335	-11 066	-12 290
Прибыль/ (-) убыток до налогов	-1 180	551	5 328	10 240	10 354	7 919	14 254
(-) расходы/ экономия по корпоративному подоходному налогу	833	-110	-1 066	-2 048	-2 071	-1 584	-2 851
Чистая прибыль/ (-) убыток) за период	-346	441	4 262	8 192	8 283	6 335	11 403

Таблица 2. Прогнозные показатели движения денег на период 2016 – 2021 гг.

Млн тенге

	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>							
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	-1 180	551	5 328	10 240	10 354	7 919	14 254
<i>Корректировки:</i>							
Износ и амортизация	-1 704	-2 653	-3 628	-4 614	-5 614	-6 682	-7 865
Убытки от обесценения	4 175	4 554	3 651	3 719	4 939	4 599	4 526
Процентный расход по субординированному	1 467	1 589	1 544	1 507	1 492	1 321	954

	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
долгу							
Процентный расход по долговым ценным бумагам	2 068	3 149	3 795	3 009	1 133	900	413
Прибыль/(убыток) до налогообложения с корректировками	<b>4 826</b>	<b>7 190</b>	<b>10 689</b>	<b>13 861</b>	<b>12 304</b>	<b>8 056</b>	<b>12 280</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-4 396	-11 618	1 500	21 000	-13 869	-2 718	-1 608
Средства в банках	1 985	0	0	0	0	0	0
Займы, выданные клиентам	-32 116	-16 436	-25 526	-28 445	-22 562	-22 997	-26 684
Прочие активы	-426	-785	-791	-907	-2 465	-2 508	-3 004
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>							
Средства банков	6 771	-5 420	684	8 847	30 988	10 500	18 531
Средства материнского банка	-946	-241	0	0	0	0	0
Средства клиентов	-6 462	17 217	11 021	11 483	13 655	15 112	20 710
Прочие обязательства	-577	-199	234	269	191	219	289
<b>Чистое поступление/(выбытие) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов</b>	<b>-31 341</b>	<b>-10 292</b>	<b>-2 190</b>	<b>26 107</b>	<b>18 243</b>	<b>5 663</b>	<b>20 515</b>
Подходный налог уплаченный			-1 066	-2 048	-2 071	-1 584	-2 851

	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
<b>Поступление/(выбытие) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>-31 341</b>	<b>-10 292</b>	<b>-3 255</b>	<b>24 059</b>	<b>16 172</b>	<b>4 079</b>	<b>17 664</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>							
Приобретение основных средств и нематериальных активов	142	2 478	3 073	4 003	5 296	6 326	7 030
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	-3	0	0	661	0	0	0
<b>Выбытие денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>138</b>	<b>2 478</b>	<b>3 073</b>	<b>4 664</b>	<b>5 296</b>	<b>6 326</b>	<b>7 030</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>							
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	20 000	0	0	-10 000	0	-10 000
Погашения долговых ценных бумаг	-2 632	-3 149	-3 795	-21 313	-1 133	-900	-413
Поступления от выпуска субординированного долга	2 005	-419	-375	-250	0	-5 000	-7 500
Погашения субординированного долга	-1 467	-1 589	-1 544	-1 507	-1 492	-1 321	-954
Поступления от размещения акционерного капитала	0	0	0	0	0	4 500	0
Выплата дивидендов	0	0	0	-4 262	-8 192	-8 283	-6 335
<b>Поступление/(выбытие) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-2 093</b>	<b>14 843</b>	<b>-5 714</b>	<b>-27 332</b>	<b>-20 817</b>	<b>-11 004</b>	<b>-25 201</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-33 296</b>	<b>7 029</b>	<b>-5 896</b>	<b>1 391</b>	<b>651</b>	<b>-598</b>	<b>-508</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	52 825	19 529	26 558	20 662	22 053	22 704	22 106
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	<b>19 529</b>	<b>26 558</b>	<b>20 662</b>	<b>22 053</b>	<b>22 704</b>	<b>22 106</b>	<b>21 598</b>

## Раздел 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ БАНКЕ

### 8. Регистрационные данные Банка

#### Сведения о наименовании и организационно-правовой форме

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	Банк ВТБ (Казахстан) Ақционерлік қоғамы еншілес ұйымы	Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ
На русском языке	Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
На английском языке	VTB Bank (Kazakhstan) Subsidiary Joint Stock Company	Subsidiary JSC VTB Bank (Kazakhstan)

У Банка отсутствуют факты изменения полных или сокращенных наименований.

#### Сведения о государственной регистрации Банка

Государственная регистрация Банка произведена Министерством юстиции Республики Казахстан 19 сентября 2008 года.

Бизнес-идентификационный номер Банка: 080940010300.

Банку не присваивался статус финансового агентства.

#### Местонахождение Банка, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты

Местонахождение: Республика Казахстан, 050040, город Алматы, Бостандыкский район, улица Тимирязева, 28 "В".

Телефон: +7 (727) 330-40-40, 330-50-50.

Факс: +7 (727) 330-40-50.

E-mail: info@vtb-bank.kz.

Интернет-сайт: <http://www.vtb-bank.kz>.

### 9. История образования и деятельности Банка:

Банк присутствует на рынке Республики Казахстан с начала 2008 года:

- **6 февраля 2008 года** открыто представительство в г. Алматы, на базе которого Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (Российская Федерация; г. Санкт-Петербург) начало работу по созданию в Казахстане дочернего банка;
- **21 февраля 2008 года** получено разрешение Банка России на открытие дочернего банка Банк ВТБ (ПАО) на территории Казахстана;
- **19 сентября 2008 года** юридическое лицо – ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- **22 мая 2009 года** получена Лицензия №1.1.259 Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление банковской деятельности на территории Республики Казахстан;

- **01 июля 2009 года** ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) начало операционную деятельность. Банк продолжает демонстрировать устойчивый рост основных балансовых показателей и операционных доходов, уделяя при этом значительное внимание качеству и доступности предоставляемых услуг. Большую роль при этом играет расширение спектра продуктов и финансовых услуг для корпоративных и розничных клиентов.

На 31 декабря 2015 года размер средств клиентов, размещенных в Банке в виде срочных вкладов или на текущих счетах, составил 104 937 199 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2014 г. на 6%. Из них средства десяти крупнейших клиентов Банка на указанную дату составляли 28 920 055 тыс. тенге или 27,6% от всех средств клиентов. На 31 марта 2016 года размер средств клиентов, размещенных в Банке в виде срочных вкладов или средств на текущих счетах, составил 98,77 млрд тенге.

#### **Цель создания**

Ключевой целью стратегии Банка является построение универсального банка с одинаково сильным корпоративным и розничным направлениями бизнеса, достижение ведущих позиций в обслуживании российских и местных клиентов, а также обеспечение рентабельности и целевого возврата на капитал ("ROE"). Банк является дочерней организацией Банка ВТБ (ПАО) и входит в группу ВТБ – российскую финансовую группу, включающую более двадцати кредитных и финансовых компаний, работающих во всех основных сегментах финансового рынка. В рамках стратегии группы ВТБ Банк должен стать основным банком-партнером для обслуживания интересов российских компаний и компаний из стран СНГ на рынке Казахстана, а также для местных клиентов, имеющих интерес к развитию бизнеса в странах СНГ. Кроме того, Банк, как и другие банки группы ВТБ стремится обеспечить возврат на капитал ("ROE") 18% к 2019 году. Задача, которая сегодня стоит перед Банком – это расти темпами, опережающими темпы казахстанского банковского рынка в целом, и таким образом увеличить доли на рынке, как в корпоративном, так и в розничном бизнесе. В рамках стратегии в области управления рисками при формировании активов, Банк стремится к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов Банка по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по регионам, отраслям, клиентам и размерам инвестиций. Развитие активных операций Банка осуществляется с учётом оценки эффективности различных сегментов рынка с применением лучшей практики группы ВТБ.

#### **Виды деятельности Эмитента**

Эмитент является юридическим лицом и осуществляет банковские и иные операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, в соответствии с лицензией №1.1.259 от 22.05.2009 г., выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также на основании Устава и внутренних документов Эмитента, такие как:

- 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 4) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;

- 5) кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- 6) переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- 7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- 8) банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 9) организация обменных операций с иностранной валютой;
- 10) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 11) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 12) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 13) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 14) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- 15) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 16) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- 17) осуществление лизинговой деятельности;
- 18) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 19) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 20) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 21) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- 22) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

**10. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан**

По состоянию на 31 мая 2016 года Банку и выпущенным Банком ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами присвоены следующие кредитные рейтинги:

Наименование агентства	Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's
Банк (долгосрочный кредитный рейтинг эмитента/ прогноз/ краткосрочный кредитный рейтинг, рейтинг по национальной шкале)	BB/ негативный/ B, kzA
Купонные облигации без обеспечения (НИН KZP01Y05E715; ISIN KZ2C00002715)	BB
Купонные облигации без обеспечения (НИН KZP02M42E719; ISIN KZ2C00002723)	BB

#### 11. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях эмитента

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций № 1.2.14839 от 23 декабря 2014 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан.

#### 12. Сведения об акционерном капитале эмитента

Формирование уставного капитала осуществлялось Банком путем размещения своих простых акций. Привилегированные акции Банком не выпускались.

	Сведения о простых акциях Банка по состоянию на 31 мая 2016 года (если не указано иное)
Количество объявленных акций, шт.	2 735 700
Общее количество акций, оплаченных единственным акционером, шт.	2 735 700
Общее количество акций, находящихся в обращении у единственного акционера Банка, шт.	2 735 700
Общее количество выкупленных Банком акций, шт.	Не имеется
Уставный капитал Банка по состоянию на 31 марта 2016 года, тыс. тенге	27 357 000

Ниже приведены данные о номинальной стоимости и ценах размещения простых акций Банка:

	Количество размещенных простых акций Банка	Номинальная стоимость/ цена размещения, тг.	Сумма вноса в уставный капитал, тыс. тенге	Уставный капитал на отчетную дату, тыс. тенге
Формирование уставного капитала	604 000	10 000	6 040 000	-
<b>На 31.12.2008</b>	<b>604 000</b>	-	-	<b>6 040 000</b>
Увеличение в уставном капитале	-	-	-	-

<b>На 31.12.2009</b>	<b>604 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 040 000</b>
Увеличение в уставном капитале <sup>2</sup>	296 000	10 000	2 960 000	-
<b>На 31.12.2010</b>	<b>900 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 000 000</b>
Увеличение в уставном капитале <sup>3</sup>	1 100 000	10 000	11 000 000	-
<b>На 31.12.2011</b>	<b>2 000 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 000 000</b>
Увеличение в уставном капитале	-	-	-	-
<b>На 31.12.2012</b>	<b>2 000 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 000 000</b>
Увеличение в уставном капитале	-	-	-	-
<b>На 31.12.2013</b>	<b>2 000 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 000 000</b>
Увеличение в уставном капитале	-	-	-	-
<b>На 31.12.2014</b>	<b>2 000 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 000 000</b>
Увеличение в уставном капитале <sup>4</sup>	735 700	10 000	7 357 000	-
<b>На 31.12.2015</b>	<b>2 735 700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 357 000</b>

Акции Банка при размещении были оплачены деньгами.

Уставом Банка предусмотрены следующие права Акционера Банка:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и уставом Банка;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Акционером Банка или уставом Банка;
- 4) получать выписки от регистратора Банка, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) избирать членов Совета Директоров Банка;
- 6) обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года №415 "Об акционерных обществах" (далее – "**Закон об АО**"), с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложении к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

<sup>2</sup> В соответствии с решением единственного акционера от 28 апреля 2010 года.

<sup>3</sup> В соответствии с решением единственного акционера от 06 апреля 2011 года.

<sup>4</sup> В соответствии с решением единственного акционера от 25 ноября 2015 года.

- 7) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 8) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 9) требовать созыва заседания Совета Директоров Банка;
- 10) оспаривать в суде принятие органами Банка решения;
- 11) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;
- 12) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет;
- 13) принимать решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом об АО;
- 14) иные права, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан.

### 13. Избранные финансовые данные за последние три года

*Тыс. тенге (если не указано иное)*

	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Активы	49 892 441	26 546 469	29 070 041
Чистые активы	20 860 576	18 098 642	17 729 842
Количество размещенных акций, шт.	2 735 700	2 000 000	2 000 000
Процентные доходы	15 025 292	15 071 353	12 297 011
(-) Убыток/ прибыль за год	- 3 730 250	722 420	618 632
Прочий совокупный (-) убыток за год, за вычетом налогов	- 142 396	-	-
Итого совокупный (-) убыток/ доход	- 3 872 646	722 420	618 632
(-) Базовый и разводненный убыток/ базовый разводненный доход на акцию, тенге	- 1 859,50	361,21	309,32

### 14. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления

Кодекс корпоративного управления Банка утвержден решением №11 Единственного акционера ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) от 29 сентября 2010 года.

### Раздел 3. ОРГАНЫ ЭМИТЕНТА

#### 15. Структура органов эмитента

Органами Банка являются:

- высший орган – Акционер Банка;
- орган управления – Совет Директоров Банка;
- исполнительный орган – Правление Банка.

#### Акционер Банка

К исключительной компетенции Акционера относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 7) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 8) утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Об АО;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета Директоров Банка за исполнение ими своих обязанностей, утверждение Положения о Совете Директоров Банка, включая внесение изменений и дополнений в него;
- 10) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 11) утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 12) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 14) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

15) определение порядка предоставления Акционеру Банка информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен Уставом Банка;

16) принятие решения о заключении Банком крупных сделок, сумма которых составляет 50 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка;

17) принятие решения о размерах и выплате членам Совета Директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих функций членом Совета Директоров Банка;

18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Об АО и (или) Уставом к исключительной компетенции Акционера Банка.

### **Совет Директоров Банка**

Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Акционера Банка. К исключительной компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка, или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан; утверждение стратегии развития Банка, в том числе допустимого уровня риска Банка с определением уполномоченного коллегиального органа (далее – УКО), ответственного за разработку и представление на утверждение проекта стратегии развития Банка; принятие решения об установлении и утверждении допустимых уровней рисков с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта методики определения и расчета допустимых уровней рисков Банка, а также получение отчетов о результатах расчетов допустимых уровней рисков и их сравнения с текущим уровнем рисков Банка; осуществление мониторинга исполнения стратегии развития Банка и оценки соответствия стратегии развития Банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан с определением УКО, ответственного за мониторинг исполнения стратегии развития Банка и оценку соответствия стратегии развития Банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан, а также заслушивание по результатам мониторинга и оценки отчета УКО, при выявлении несоответствий принятие решения о поручении УКО подготовить проект соответствующих изменений и дополнений в стратегию развития Банка;

2) утверждение бизнес-плана (бюджета) Банка на соответствующий год, а также поправок к нему, осуществление контроля за его исполнением с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта бюджета на соответствующий год, а также подготовку отчетов об исполнении бюджета, содержащих пояснения, при наличии, о расхождениях между плановыми и фактическими показателями;

3) принятие решения о размещении (реализации) акций, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка, а также размеров выплачиваемых компенсаций при досрочном расторжении трудового договора, утверждение Положения о Правлении Банка, внесение изменений и дополнений в него;
- 9) создание и ликвидация комитетов Совета Директоров Банка, определение их количества, а также определение количественного и персонального состава комитетов Совета Директоров Банка, утверждение Положений о комитетах Совета Директоров Банка, внесение изменений и дополнений в них;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий Управления внутреннего аудита Банка, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Управления внутреннего аудита Банка, размера и условий оплаты труда и премирования работников Управления внутреннего аудита Банка;
- 11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 12) предоставление согласия на работу членам Правления Банка в других организациях;
- 13) назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря Банка, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря Банка;
- 14) принятие решения о заключении (изменении, расторжении) договора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг с регистратором;
- 15) утверждение документов, касающихся матричной системы управления в группе ВТБ, в качестве внутренних документов Банка;
- 16) назначение и освобождение от должности Главного комплаенс- контролера Банка;
- 17) определение порядка использования резервов и фондов Банка;
- 18) осуществление мониторинга и контроля за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов банка посредством УКО;
- 19) принятие решения о создании одного и (или) нескольких УКО по различным вопросам;
- 20) утверждение документов и политик, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Банка);
- 21) утверждение внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;

22) утверждение внутреннего документа о принципах системы мотивации и оплаты труда работников Банка, а также внутреннего документа, определяющего порядок выплаты вознаграждений руководящим работникам Банка и работникам Банка, непосредственно подотчетным Совету Директоров Банка;

23) утверждение внутреннего документа, определяющего компетенцию органов и должностных лиц Банка по утверждению внутренних документов Банка, а также определение уполномоченного внутренними документами Банка соответствующего УКО, ответственного за разработку внутреннего документа, определяющего компетенцию органов и должностных лиц Банка по утверждению внутренних документов Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

24) обеспечение наличия и соответствия Устава Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, а также поддержание Устава в актуальном состоянии с определением УКО, ответственного за мониторинг и контроль на предмет соответствия Устава Банка действующему законодательству Республики Казахстан, а также по итогам мониторинга на соответствие Устава Банка действующему законодательству Республики Казахстан, заслушивание отчета УКО и, при необходимости, принятие решения о поручении УКО подготовить проект изменений и дополнений в Устав Банка;

25) утверждение организационной структуры Банка, обеспечение соответствия организационной структуре размеру, структуре, характеру и уровню сложности деятельности Банка с определением УКО, ответственного за разработку проекта организационной структуры и мониторинг соответствия организационной структуры текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу Банка и законодательству Республики Казахстан, а также по итогам мониторинга заслушивание отчета УКО и, при необходимости, принятие решения о поручении УКО подготовить проект изменений и дополнений в организационную структуру Банка;

26) утверждение кадровой политики Банка и обеспечение ее соответствия стратегии развития и организационной структуре Банка, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта кадровой политики Банка и мониторинг соответствия кадровой политики Банка стратегии развития, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан;

27) утверждение учетной политики Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта учетной политики Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками учетной политики Банка;

28) утверждение тарифной политики Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта тарифной политики Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками тарифной политики Банка;

29) утверждение кредитной политики Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта кредитной политики Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками кредитной политики Банка, а также за проведение анализа качества кредитного портфеля Банка;

30) осуществление анализа и оценки целесообразности выдачи займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка, с определением УКО, ответственного за предварительный анализ и оценку целесообразности выдачи Банком

займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка; принятие решения о выдаче займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка;

31) утверждение политики управления риском ликвидности Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления риском ликвидности Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками политики управления риском ликвидности;

32) утверждение политики управления рыночным риском Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления рыночным риском Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками политики управления рыночным риском;

33) утверждение политики управления капиталом Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления капиталом Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками политики управления капиталом Банка;

34) утверждение политики управления рентабельностью Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления рентабельностью Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками политики управления рентабельностью Банка;

35) утверждение политики управления операционным риском Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления операционным риском Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками политики управления операционным риском Банка;

36) утверждение политики управления непрерывностью деятельности Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления непрерывностью деятельности, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками политики управления непрерывностью деятельности Банка, утверждение Плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций; Плана (планов) по обеспечению непрерывности деятельности Банка;

37) утверждение политики управления рисками информационных технологий Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления рисками информационных технологий Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками политики управления рисками информационных технологий Банка;

38) утверждение политики управления рисками информационной безопасности Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления рисками информационной безопасности Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками политики управления рисками информационной безопасности Банка;

39) утверждение политики управления комплаенс-риском Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления комплаенс-риском, мониторинг и оценку эффективности исполнения Правлением Банка политики управления комплаенс-риском Банка, разработку и представление на утверждение проекта комплаенс-программы (плана), а также разработку проекта внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска;

40) утверждение порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, мониторинг и контроль за деятельностью Правления Банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, а также по итогам мониторинга и контроля заслушивание отчета УКО и, при необходимости, принятие решения о поручении УКО обеспечить принятие мер по совершенствованию работы Банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;

41) утверждение политики внутреннего контроля Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики внутреннего контроля Банка, а также мониторинг и оценку эффективности исполнения Правлением Банка политики внутреннего контроля Банка;

42) утверждение внутреннего документа, определяющего процедуры, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта внутреннего документа, определяющего процедуры, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка, а также осуществление мониторинга эффективности процедур, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка;

43) утверждение политики внутреннего аудита Банка, Кодекса этики внутреннего аудитора Банка, Положения об Управлении внутреннего аудита, годовой план внутреннего аудита с определением УКО, ответственного за: - разработку и представление на утверждение проектов политики внутреннего аудита Банка и Кодекса этики внутреннего аудитора Банка; - разработку и представление на утверждение проекта Положения об Управлении внутреннего аудита Банка, включая определение количественного состава Управления внутреннего аудита Банка; - обеспечение достаточности ресурсов Управления внутреннего аудита Банка при рассмотрении проекта бюджета Банка; - разработку и представление на утверждение проекта годового плана внутреннего аудита Банка; - подготовку рекомендаций по назначению (переназначению, освобождению от должности) руководителя Управления внутреннего аудита Банка и работников Управления внутреннего аудита Банка; -обеспечение внедрения в Банке политики внутреннего аудита Банка; - подготовку рекомендаций о поощрениях и вознаграждениях работникам, осуществляющим функцию внутреннего аудита, включая руководителя Управления внутреннего аудита Банка; -обеспечение Управлением внутреннего аудита Банка взаимодействия и координации деятельности по вопросам внутреннего и внешнего аудита с Правлением Банка; -рассмотрение отчета (краткого отчета) о результатах внутреннего аудита;

44) рассмотрение плана работы Управления внутреннего аудита, а также отчетов Управления внутреннего аудита Банка;

45) утверждение политики (процедуры) привлечения внешнего аудита Банка с определением УКО, ответственного за: - разработку и представление на утверждение проекта политики (процедуры) привлечения внешнего аудита Банка; - подготовку рекомендаций по назначению, переназначению и освобождению от услуг внешнего аудитора Банка и заключения по оценке и анализу условий договора с внешним

аудитором Банка; - координацию и контроль процесса ежегодного обязательного внешнего аудита финансовой отчетности Банка;

46) рассмотрение заключений аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности Банка, принятие решений по итогам проверок, проводимых аудиторской организацией, контролирующими органами;

47) обеспечение наличия и функционирования системы управленческой информации с определением УКО, ответственного за: - разработку и представление на утверждение проекта внутреннего документа, определяющего порядок представления Совету Директоров Банка управленческой информации о деятельности Банка и подконтрольных ему организаций; - обеспечение соответствия системы управленческой информации текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности Банка;

48) обеспечение доведения до руководящих работников Банка и работников Банка стратегии развития, политик и иных внутренних документов Банка с определением УКО, ответственного за: - разработку проектов порядка доведения стратегии развития, политик и иных внутренних документов Банка после утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до руководящих работников Банка и работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности в целях эффективного осуществления своих обязанностей; - мониторинг соблюдения Банком и его работниками требований порядка доведения стратегии развития, политик и иных внутренних документов Банка после утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до руководящих работников Банка и работников Банка;

49) осуществление мониторинга и контроля за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности Банка с определением УКО, ответственного за мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности Банка;

50) осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка, утверждение критериев оценки деятельности Правления Банка, которые включают, но не ограничиваются нижеследующим:

- соответствие деятельности Банка стратегии развития, политикам и иным внутренним документам Банка;
- устойчивость финансового состояния Банка;
- эффективность банковских операций;
- качество работы Банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
- соблюдение требований законодательства Республики Казахстан;
- определение УКО, ответственного за осуществление мониторинга и контроля исполнения решений Совета Директоров Банка;

51) осуществление мониторинга соответствия профессионального уровня Правления Банка видам, уровню сложности деятельности Банка и профилю его рисков;

52) получение управленческой информации Банка и рассмотрение отчетов, включая ежегодный отчет Правления Банка о результатах деятельности Банка в соответствии с

законодательством Республики Казахстан, который отвечает на следующие вопросы (но, не ограничиваясь ими):

- о достижении Правлением Банка целей, установленных в стратегии развития Банка с указанием, при наличии, причин, препятствующих их достижению;
- об оценке внутренних и внешних условий функционирования Банка и подконтрольных ему организаций и их изменений;
- о соответствии деятельности Банка стратегии развития и политикам, утвержденным Советом Директоров Банка;
- об уровне устойчивости/ волатильности доходности Банка;
- о доходности Банка, в части установления того, что доходность Банка является результатом реализации стратегии развития Банка или результатом операций Банка, которые увеличивают краткосрочную доходность, но вызывают риск в долгосрочной перспективе;
- о состоянии внутреннего контроля, в части его способностей позволять Правлению Банка своевременно выявлять некорректные, неполные или несанкционированные операции, недостатки в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибки в формировании финансовой и регуляторной отчетности Банка, нарушения внутренних документов Банка, законодательства Республики Казахстан, не допускать конфликтов интересов и внутренних злоупотреблений и мошенничества, злоупотреблений в отношении связанных структур;
- об эффективности управления Правлением Банка рисками, присущими Банку;
- о состоянии и достаточности внутренних моделей и информационных систем для управления Банком и его рисками, их способностях эффективно осуществлять идентификацию, измерение, оценку и управление рисками, присущими Банку с указанием, при необходимости, потребностей в их оптимизации;
- об оценке достаточности капитала Банка для поддержания своего риск- профиля и стратегии развития;
- о состоянии финансовой отчетности на предмет отражения в ней полной, точной и достоверной оценки финансового состояния Банка;
- о контроле и мониторинге за предоставлением в уполномоченный орган регуляторной отчетности на предмет своевременности, достоверности и полноты;
- о соответствии результатов деятельности и текущего риск-профиля допустимому уровню риска, определенному в стратегии развития Банка;
- о своевременности, полноте и качестве устранения Правлением Банка нарушений и недостатков, выявленных подразделением по комплаенс- контролю, внутренним контролем, внутренним, внешним аудитом и уполномоченным органом;
- об исполнении Правлением Банка рекомендаций подразделений по комплаенс-контролю, внутреннего аудита, а также внешнего аудита и Уполномоченного органа; - вынесенные решения по каждому вопросу, направленные на улучшение деятельности Банка и обеспечение финансовой устойчивости Банка, с указанием необходимости выработки и (или) реализации конкретных мер, ответственных лиц и сроков их исполнения, а также возложение на УКО осуществление мониторинга и контроля исполнения решений Совета Директоров Банка;

53) обеспечение соответствия политик и иных внутренних документов Банка стратегии развития, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан с определением УКО, ответственного за мониторинг и оценку соответствия политик и иных внутренних документов Банка стратегии развития, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан;

54) обеспечение предоставления уполномоченному органу перечня вопросов, которые были вынесены на заседания Совета Директоров Банка и сведений об участии членов Совета Директоров Банка с поручением Корпоративному секретарю Банка обеспечить своевременное представление в уполномоченный орган перечня вопросов, которые были вынесены на заседания Совета Директоров Банка и сведений об участии членов Совета Директоров Банка;

55) утверждение сценариев стресс-тестирования;

56) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них, об открытии и закрытии дополнительных помещений филиалов по нескольким адресам в пределах одной области (города республиканского значения, столицы);

57) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

58) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;

59) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;

60) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

61) принятие решения о заключении Банком крупных сделок, сумма которых составляет свыше 25 и менее 50 процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка, сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;

62) обеспечение контроля за поддержанием единых стандартов, установленных в компаниях Группы ВТБ;

63) принятие решений о возмещении Банку убытков, причиненных должностными лицами Банка, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами полученной ими прибыли (дохода) в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

64) предварительное утверждение сделки по передаче активов Банка в залог или иную форму обременения стоимостью свыше десяти процентов от собственного капитала Банка;

65) определение размера должностного оклада и условий оплаты труда и премирования Главного бухгалтера Банка;

66) иные вопросы, предусмотренные Законом Об АО, Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 "О банках и банковской деятельности в Республике

Казахстан", иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Положением о Совете Директоров Банка и (или) Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Акционера Банка.

### **Правление Банка**

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет руководство текущей его деятельностью. Правление Банка вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законом Об АО, иными законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

Правление Банка:

- 1) представляет Совету Директоров Банка для рассмотрения и Акционеру Банка для рассмотрения и утверждения годовую финансовую отчетность за отчетный год, а также аудиторский отчет;
- 2) разрабатывает проект бизнес-плана (бюджета) Банка, а также поправки к нему;
- 3) создает необходимые условия для работы Акционера Банка и Совета Директоров Банка;
- 4) предварительно, в рамках предоставленных полномочий, рассматривает вопросы, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению Акционером Банка или Советом Директоров Банка, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений, кроме вопросов, связанных с персональным и количественным составом Правления Банка и определением вознаграждения Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, руководителя и работников Управления внутреннего аудита Банка, Корпоративного секретаря Банка, а также за исключением вопросов, подлежащих предварительному рассмотрению иными уполномоченными коллегиальными органами в соответствии с внутренними документами Банка;
- 5) заслушивает отчеты руководителей структурных подразделений Банка по результатам работы в порядке, определенном внутренними документами Банка и принимает решения по итогам рассмотрения отчетов структурных подразделений Банка о проделанной работе;
- 6) утверждает положения о структурных подразделениях Банка, а также изменения и дополнения в них;
- 7) утверждает систему мотивации работников филиала и представительства Банка;
- 8) утверждает показатели эффективности деятельности структурных подразделений Банка и осуществляет контроль за показателями эффективности деятельности структурных подразделений Банка, в том числе, его филиалов и представительств Банка;
- 9) решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, в том числе, филиалов и представительств Банка, организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка в целях обеспечения его прибыльной и стабильной деятельности;
- 10) обеспечивает соблюдение законодательства Республики Казахстан работниками Банка;

- 11) рассматривает и утверждает документы в целях организации деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Акционера Банка и Совета Директоров Банка;
- 12) назначает на должность и освобождает от должности руководителей филиалов и представительств Банка;
- 13) принимает решения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 14) решает вопросы организации учета, отчетности, внутреннего контроля в пределах своих полномочий;
- 15) создает комитеты при Правлении Банка, утверждает и вносит изменения и дополнения в Положения о комитетах при Правлении Банка;
- 16) принимает решения о заключении Банком сделок по приобретению или отчуждению Банком имущества, стоимость которого составляет свыше 10 (десяти) и менее 25 (двадцати пяти) процентов стоимости от общего размера балансовой стоимости активов Банка;
- 17) осуществляет мониторинг и контроль соответствия Устава Банка действующему законодательству Республики Казахстан, а также по итогам мониторинга и контроля осуществляет подготовку отчета о результатах мониторинга и контроля с рекомендациями Совету Директоров Банка;
- 18) принимает решения по вопросам функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, относящимся к компетенции Правления Банка в соответствии с Положением о Правлении Банка, иными внутренними документами Банка и/или действующим законодательством Республики Казахстан;
- 19) разрабатывает проект организационной структуры Банка и предоставляет указанный проект УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;
- 20) разрабатывает проект стратегии развития Банка, содержащий положения согласно требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и предоставляет указанный проект УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;
- 21) разрабатывает методику определения и расчета допустимого уровня рисков Банка и предоставляет проект указанной методики УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, а также осуществляет мероприятия по определению (расчету) допустимого уровня риска Банка, с последующим осуществлением оценки на предмет соответствия допустимого уровня рисков Банка размеру, характеру и уровню сложности бизнеса Банка путем рассмотрения результатов оценки финансовых и нефинансовых последствий от всех присущих Банку рисков и подготовкой соответствующего отчета согласно требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, с предоставлением последнего УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;
- 22) осуществляет подготовку отчета о реализации стратегии развития Банка с последующим направлением УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;
- 23) разрабатывает кадровую политику Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, осуществляет мониторинг ее соответствия стратегии развития, организационной структуре, профилю

рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением Банком и его работниками кадровой политики, а также, по итогам которого подготавливает отчет и направляет его УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

24) разрабатывает учетную политику Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг соблюдения ее требований Банком и его работниками, по итогам которого формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками учетной политики Банка с последующим его направлением на рассмотрение УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

25) разрабатывает тарифную политику Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками тарифной политики, по результатам которого формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками тарифной политики Банка и направляет его на рассмотрение УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

26) разрабатывает кредитную политику Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, в целях реализации кредитной политики Банка обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, проводит мониторинг соблюдения Банком и его работниками кредитной политики Банка, а также мониторинг и анализ качества кредитного портфеля Банка, и по итогам указанного мониторинга формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками кредитной политики, а также о состоянии качества кредитного портфеля с последующим его направлением УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

27) разрабатывает политику управления риском ликвидности Банком с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками указанной политики, в целях реализации указанной политики обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, а также по итогам указанного мониторинга формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками политики управления риском ликвидности с последующим его направлением УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

28) разрабатывает политику управления рыночным риском Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками политики управления рыночным риском Банка, в целях реализации политики управления рыночным риском обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, а также по итогам указанного мониторинга формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками политики управления рыночным риском Банка с последующим его направлением УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

29) разрабатывает политику управления капиталом Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками политики управления капиталом, в целях реализации политики управления капиталом обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, а также по итогам указанного мониторинга формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками

политики управления капиталом Банка с последующим его направлением УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

30) разрабатывает политику управления рентабельностью Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками политики управления рентабельностью, по итогам указанной разработки предоставляет проект политики управления рентабельностью Банка УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, в целях реализации политики управления рентабельностью Банка обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, а также по итогам указанного мониторинга формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками политики управления рентабельностью Банка и направляет его УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

31) разрабатывает политику управления операционным риском Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками политики управления операционным риском Банка, в целях реализации политики управления операционным риском обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, а также по итогам указанного мониторинга формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками политики управления операционным риском Банка с последующим его направлением УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

32) разрабатывает политику управления непрерывностью деятельности Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками указанной политики, в целях реализации политики управления непрерывностью деятельности Банка обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, а также по итогам указанного мониторинга формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками политики управления непрерывностью деятельности Банка с последующим его направлением УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

33) разрабатывает политику управления рисками информационных технологий Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками политики управления рисками информационных технологий Банка, по итогам которого формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками политики управления рисками информационных технологий Банка с последующим направлением отчета УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, в целях реализации политики управления рисками информационных технологий Банка обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, а также обеспечивает достаточность ресурсов для управления рисками информационных технологий при формировании бюджета Банка;

34) разрабатывает политику управления рисками информационной безопасности Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками политики управления рисками информационной безопасности Банка, по итогам которого формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками политики управления рисками информационной безопасности и направляет указанный отчет УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, в целях реализации политики управления рисками информационной безопасности Банка обеспечивает

разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, а также обеспечивает достаточность ресурсов для управления рисками информационной безопасности при формировании бюджета Банка;

35) разрабатывает политику управления комплаенс-риском Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками указанной политики, в целях реализации политики управления комплаенс-риском Банка обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, получает от Управления комплаенс-контроля и финансового мониторинга информацию о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе управления комплаенс-риском с указанием причин их возникновения, и рекомендациях по их устранению и по результатам анализа полученной информации обеспечивает принятие корректирующих или дисциплинарных мер, направленных на обеспечение эффективности функционирования системы управления комплаенс-риском, кроме того, по итогам проведенной работы подготавливает информацию УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, а также разрабатывает проект комплаенс-программы (плана), по итогам разработки которого предоставляет указанный проект УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, разрабатывает проект соответствующего внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска, по итогам разработки которого предоставляет указанный проект УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, а также оперативно информирует Совет Директоров Банка о любых существенных нарушениях (событиях, сделках), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска;

36) разрабатывает порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан, и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками требований данного порядка, по итогам указанной разработки предоставляет проект УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, по результатам анализа получаемой ежеквартально от Управления комплаенс-контроля и финансового мониторинга Банка, от подразделений, ответственного за ведение делопроизводства по обращениям клиентов и иных подразделений Банка соответствующей информации, обеспечивает принятие корректирующих или дисциплинарных мер, направленных на обеспечение эффективности работы по Банка рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, а также по итогам проведенной работы подготавливает информацию УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

37) разрабатывает политику внутреннего контроля деятельности Банка и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля, по итогам указанной разработки предоставляет проект указанной политики на рассмотрение УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, в целях реализации политики внутреннего контроля обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, по результатам анализа полученной от структурных подразделений Банка, осуществляющих контрольные функции, информации о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе осуществления внутреннего контроля с указанием причин их возникновения, и рекомендациях по их устранению, обеспечивает принятие корректирующих или дисциплинарных мер, направленных на обеспечение эффективности функционирования системы внутреннего контроля, а также

по итогам проведенной работы подготавливает информацию УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

38) разрабатывает внутренний документ, определяющий процедуры, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка, по итогам указанной разработки предоставляет проект указанного внутреннего документа на рассмотрение УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

39) рассматривает и обсуждает отчет о результатах внутреннего и внешнего аудита;

40) разрабатывает политику (процедуры) привлечения внешнего аудита Банка с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан, по итогам указанной разработки предоставляет проект политики (процедуры) привлечения внешнего аудита УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

41) разрабатывает порядок, определяющий функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей представление на регулярной основе Совету Директоров Банка полной, достоверной и своевременной информации о деятельности Банка и подконтрольных ему организаций в целях эффективного выполнения обязанностей Советом Директоров Банка, по итогам указанной разработки предоставляет проект указанного порядка УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

42) разрабатывает порядок, определяющий доведение стратегии развития, политик и иных внутренних документов Банка в течение 10 (десяти) календарных дней со дня утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до руководящих работников Банка и работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности, и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками требований данного порядка, по результатам указанной разработки проект порядка направляется УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, осуществляет контроль соблюдения Банком и его работниками порядка доведения стратегии развития, политик и иных внутренних документов Банка до руководящих работников и работников Банка, по результатам которого обеспечивает при необходимости принятие корректирующих или дисциплинарных мер, а также по итогам указанного мониторинга подготавливает соответствующую информацию и направляет УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

43) на постоянной основе осуществляет контроль за своевременным представлением в уполномоченный действующим законодательством Республики Казахстан орган достоверной и полной регуляторной отчетности, по результатам которого обеспечивает при необходимости принятие корректирующих или дисциплинарных мер, а также по итогам подготавливает соответствующую информацию и направляет УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

44) осуществляет подготовку Отчета о результатах своей деятельности, с последующим направлением его Совету Директоров Банка для оценки деятельности Правления Банка;

45) рассматривает текущие вопросы планирования работы, совершенствования порядка и способов осуществления банковских операций;

46) рассматривает и решает другие вопросы, не отнесенные к исключительной компетенции Акционера Банка и/или Совета Директоров Банка, в том числе, определенные Положением о Правлении Банка и иными внутренними документами Банка.

Член Правления Банка вправе работать в других организациях только с согласия Совета Директоров Банка. Председатель Правления Банка не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица. Функции, права и обязанности члена Правления Банка определяются Законом Об АО, иными законодательными актами Республики Казахстан, Уставом Банка, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком.

#### 16. Члены совета директоров эмитента

Фамилия, имя, при наличии – отчество, год рождения	Должности, занимаемые в настоящее время	Должности, занимаемые указанным лицом за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству
Председатель Совета Директоров Банка: Осеевский Михаил Эдуардович, 1960 г.р.	С 25 февраля 2016 года по настоящее время: Председатель Совета Директоров Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>Заместитель Президента-Председателя Правления Банк ВТБ (ПАО). Сфера деятельности: банковская деятельность.</li> </ul>
Член Совета Директоров - Независимый директор Банка: Досмукаматов Канат Мухаметкаримович, 1973 г.р.	С 25 февраля 2016 года по настоящее время: Член Совета Директоров - Независимый директор Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>Управляющий директор Акционерного общества "Полиметалл Управляющая Компания" (Российская Федерация, г. Санкт-Петербург). Сфера деятельности: горнодобывающая промышленность.</li> <li>Заместитель председателя правления Акционерного общества "Банк Развития Казахстана" (Республика Казахстан, г. Астана). Сфера деятельности: национальный институт развития.</li> <li>Заместитель председателя правления Евразийский Банк Развития (Республика Казахстан, г. Алматы). Сфера деятельности: международная финансовая организация.</li> </ul>
Член Совета Директоров Банка: Смаков Всеволод Валерьевич, 1979 г.р.	С 25 февраля 2016 года по настоящее время: Член Совета Директоров Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>Вице-президент, начальник управления международного бизнеса Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) (Российская Федерация, г. Москва). Сфера деятельности: банковская деятельность.</li> </ul>
Член Совета Директоров	С 25 февраля 2016	<ul style="list-style-type: none"> <li>Исполнительный Директор /</li> </ul>

Банка: Валиев Байрам Юсупович, 1974 г.р.	года по настоящее время: Член Совета Директоров Банка	Глава департамента инвестиционного банкинга по Центральной Азии и Кавказу Акционерного общества ВТБ Капитал (Российская Федерация; г. Москва). <ul style="list-style-type: none"> <li>• Член Наблюдательного Совета Открытого Акционерного Общества "Банк ВТБ (Азербайджан)" (Азербайджанская Республика, г. Баку).</li> <li>• Член Совета директоров - независимый директор Акционерного общества "Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана" (Республика Казахстан, г. Алматы).</li> </ul>
Член Совета Директоров Банка: Степанов Сергей Владимирович, 1983 г.р. Вступил в должность 25 февраля 2016 года.	С 25 февраля 2016 года по настоящее время: Член Совета Директоров Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Заместитель начальника Управления дочерних банков Банк ВТБ (ПАО).</li> </ul>
Член Совета Директоров-Независимый директор Банка: Сизова Слава Ивановна, 1952 г.р.	С 25 февраля 2016 года по настоящее время: Член Совета Директоров – Независимый Директор	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Член Совета директоров - независимый директор Акционерного общества "Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана" (Республика Казахстан, г. Алматы).</li> </ul>
Член Совета Директоров-Независимый директор Банка: Кыдырбаев Досым Хамитович, 1963 г.р.	С 25 февраля 2016 года по настоящее время: Член Совета Директоров-Независимый директор Банка	У Банка отсутствуют сведения.

По состоянию на 31 мая 2016 года ни один из членов Совета Директоров Банка не владел простыми акциями Банка. На эту же дату ни один из членов Совета Директоров Банка не владел акциями (долями участия в уставном капитале) дочерних и зависимых организациях Банка, ввиду отсутствия на указанную дату у Банка дочерних и зависимых организаций.

**17. Комитеты совета директоров эмитента (при наличии таковых).**

<b>Наименование комитета:</b>	<b>Кредитный комитет при Совете Директоров ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)</b>
<b>Компетенция комитета:</b>	Реализует внутреннюю кредитную политику, установленную в соответствии с внутренними документами Банка, осуществляет

	контроль за качеством кредитного портфеля и дает предварительное одобрение займов, общая сумма которых составляет от 5 (пяти) и более процентов от Собственного капитала Банка
<b>Ф.И.О., год рождения руководителя комитета</b>	Степанов Сергей Владимирович, 1983

<b>Наименование комитета:</b>	<b>Комитет Совета Директоров по управлению активами и пассивами ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)</b>
<b>Компетенция комитета:</b>	<p>Принятие стратегических решений, связанных с изменением структуры активов и пассивов, привлечением и размещением ресурсов, на основе результатов анализа работы Банка за предыдущий период и с учетом краткосрочного и среднесрочного прогноза финансового рынка.</p> <p>Установление основных параметров в области управления активами и пассивами (кроме лимитов, ограничивающих кредитные риски), контроль за соблюдением установленных параметров.</p> <p>Управление рисками, связанными с изменениями валютных курсов, ставок вознаграждения, котировок активов (рыночные риски), а также риском ликвидности.</p> <p>Определение процентной политики и контроль за поддержанием рентабельности Банка, обеспечение наиболее эффективного размещения собственных и привлеченных средств, а также средств, полученных в доверительное управление.</p> <p>Проведение анализа и мониторинга эффективности работы Банка (рентабельность проводимых операций) как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных банковских продуктов.</p> <p>Организация контроля соответствия деятельности Банка показателям, установленным краткосрочными и долгосрочными планами.</p>
<b>Ф.И.О., год рождения руководителя комитета</b>	Степанов Сергей Владимирович, 1983

<b>Наименование комитета:</b>	<b>Комитет Совета Директоров по Аудиту ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)</b>
<b>Компетенция комитета:</b>	Содействие Совету Директоров Банка в проведении анализа и поддержании эффективной и адекватной системы внутреннего контроля, иные цели, предусмотренные Уставом Банка и законодательством Республики Казахстан.

<b>Ф.И.О., год рождения руководителя комитета</b>	Сизова Слава Ивановна, 1952
---	-----------------------------

<b>Наименование комитета:</b>	<b>Комитет Совета Директоров ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) по вопросам стратегического планирования</b>
<b>Компетенция комитета:</b>	Подготовка рекомендаций Совету Директоров по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития) Банка, включая вопросы по разработке планов мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе, а также с целью проведения анализа их эффективности.
<b>Ф.И.О., год рождения руководителя комитета</b>	Кыдырбаев Досым Хамитович, 1963

<b>Наименование комитета:</b>	<b>Комитет Совета Директоров ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) по вопросам кадров и вознаграждений</b>
<b>Компетенция комитета:</b>	Рассмотрение наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету Директоров по вопросам кадров и вознаграждений, включающим вопросы избрания руководящих работников, работников подразделения внутреннего аудита, корпоративного секретаря и руководителя подразделения комплаенс-контроля, а также внедрение, установление структурированной и открытой системы вознаграждения указанных работников.
<b>Ф.И.О., год рождения руководителя комитета</b>	Сизова Слава Ивановна, 1952

<b>Наименование комитета:</b>	<b>Комитет Совета Директоров ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) по социальным вопросам</b>
<b>Компетенция комитета:</b>	Рассмотрение наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету Директоров по социальным вопросам, включающим вопросы страхования работников, охраны труда, организации внутреннего трудового распорядка и эффективности производства.
<b>Ф.И.О., год рождения руководителя</b>	Кыдырбаев Досым Хамитович, 1963

комитета

## 18. Исполнительный орган Банка

**Председатель Правления Банка: Забелло Дмитрий Александрович, 1969 г.р.**

**Должности, занимаемые в настоящее время и за последние три года, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке)**

- С 30 ноября 2015 года по настоящее время: Председатель Правления ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан).
- С 2004 по ноябрь 2015 года: Дирекция по Оренбургской области Банк ВТБ (ПАО). В разное время занимал должности от заместителя управляющего филиалом до руководителя Дирекции.

**Заместитель Председателя Правления – Член Правления Банка: Туралиева Ирина Игоревна, 1973 г.р.**

**Должности, занимаемые в настоящее время и за последние три года, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке)**

- С 21 декабря 2011 года по настоящее время: Заместитель Председателя Правления - Член Правления Банка.

**Директор Департамента рисков – Член Правления Банка: Калышева Динара Нурлановна, 1982 г.р.**

**Должности, занимаемые в настоящее время и за последние три года, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке)**

- С 18 сентября 2015 года по настоящее время: Директор Департамента рисков - Член Правления Банка;
- с сентября 2009 года по настоящее время - директор департамента рисков.

**Директор Департамента развития корпоративного бизнеса - Член Правления Банка: Кенжебек Асем, 1978 г.р.**

**Должности, занимаемые в настоящее время и за последние три года, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке)**

- С декабря 2015 года: Член Совета Директоров АО "Qazaq Financial Group";
- с 18 сентября 2015 года по настоящее время: Директор Департамента развития корпоративного бизнеса - Член Правления Банка;
- с декабря 2014 г. по настоящее время - директор департамента развития корпоративного бизнеса, член правления, Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан);
- с 1 февраля 2007 г. по декабрь 2014 г. – Директор департамента корпоративного бизнеса, АО "Казкоммерцбанк".

По состоянию на 31 мая 2016 года ни один из членов Правления Банка не владел простыми акциями Банка. На эту же дату ни один из членов Правления Банка не владел акциями (долями участия в уставном капитале) дочерних и зависимых организациях Банка, ввиду отсутствия на указанную дату у Банка дочерних и зависимых организаций.

**19. Сведения о вознаграждении, выплачиваемом членам органам эмитента**

Наименование органов Банка	Размер вознаграждения и бонусов, выплаченных членам Совета Директоров Банка и Правления Банка за 2015 год, тенге	Размер вознаграждения и бонусов, накопленных для обеспечения вознаграждений по пенсиям членам Совета Директоров Банка и Правления Банка по состоянию на 31 марта 2016 года (если предусмотрено Банком)
Совет Директоров Банка	17 111 111	-
Правление Банка	332 811 208	-

**20. Организационная структура Банка**

**Филиалы и представительства Банка**

ФИО руководителя	Подразделение работника (на дату формирования отчета)	Местонахождение	Дата учетной регистрации
Кунафин Асет Касенович, 1977 г.р.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г.Павлодар	Республика Казахстан, индекс 140000, Павлодарская область, город Павлодар, улица Лермонтова, ст-е 60А	12.11.2010
Тарасов Денис Николаевич, 1976 г.р.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г.Караганда	Республика Казахстан, индекс 100000, Карагандинская область, город Караганда, район им. Казыбек Би, пр. Бухар Жырау, 24	23.11.2010
Котин Андрей Викторович, 1974 г.р.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г.Усть-Каменогорск	Республика Казахстан, индекс 070004, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, Октябрьский район, пр. Победы, 9	02.12.2010

Жумадилов Рустам Мустафаевич, 1981 г.р.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г.Атырау	Республика Казахстан, индекс 060011, Атырауская область, город Атырау, ул. Бактыгерей Құлманов, д.111	24.11.2010
Ибраимов Рамазан Алтынбекович, 1982 г.р.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г.Тараз	Республика Казахстан, индекс 080000, Жамбылская область, город Тараз, Казыбек би, 111 "А"	10.06.2011
Касымбеков Жалгас Омарович, 1977 г.р.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г.Талдыкорган	Республика Казахстан, индекс 040000, Алматинская область, город Талдыкорган, улица Акын Сара, 155	08.08.2011
Ким Светлана Викторовна, 1969 г.р.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г.Костанай	Республика Казахстан, индекс 110000, Костанайская область, город Костанай, улица 1 мая, 126	04.07.2011
Мухамеджанов Марлен Манапович, 1970 г.р.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г.Кокшетау	Республика Казахстан, индекс 020000, Акмолинская область, город Кокшетау, улица Горького, 4	21.06.2011
Каржауов Руслан Аманжолович, 1976 г.р.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г.Уральск	Республика Казахстан, индекс 090001, Западно- Казахстанская область, город Уральск, проспект Евразия, д.103	02.08.2011
Балтабаев Болат Жанбекулы, 1985 г.р.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г.Петропавловск	Республика Казахстан, 150000, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Е. Букетова, 34	22.07.2011
Цой Роман Данилович, 1981 г.р.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г.Кызылорда	Республика Казахстан, индекс 120008, Кызылординская область, город Кызылорда, проспект Абая, 58	26.07.2011
Абдраимов Бахтияр Алмабекович, 1981 г.р.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г.Алматы	Республика Казахстан, индекс 050002, город Алматы, район Медеуский, ул. Гоголя, 39 "а"	20.05.2015

Шадиев Жандаулет Кенжетаевич, 1970 г.р.	Филиал "Столичный" ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан)	Республика Казахстан, индекс 010000, город Астана, район Есиль, ул. Достык, 12.	20.05.2015
Утемис Дархан Жаксыбайулы, 1978 г.р.	Филиал "Западный" ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан)	Республика Казахстан, индекс 030020, Актюбинская область, город Актюбе, проспект Абылхайрхана, 25	18.05.2015
Смагулов Ержан Булатович, 1980 г.р.	Филиал "Восточный" ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан)	Республика Казахстан, индекс 071400, Восточно Казахстанская Область, город Семей, проспект Шакарима, 20 "Б"	14.05.2015

По состоянию на 31 мая 2016 года Банк не имел представительств.

**Сведения о руководителях структурных подразделений Банка по состоянию на 31 мая 2016 года**

Наименование структурного подразделения Банка	Ф.И.О. руководителя структурного подразделения Банка, год рождения
И.о. Начальника Управления по работе с персоналом)	Ульман Александр Абрумович, 1965 г.р.
Правление (Корпоративный секретарь)	Шатаев Артем Владимирович, 1982 г.р.
Департамент информационных технологий	Евстафьев Василий Павлович, 1975 г.р.
Департамент по обеспечению безопасности	Анисимов Юрий Владимирович, 1958 г.р.
Департамент развития корпоративного бизнеса	Кенжебек Асем, 1978 г.р.
Департамент рисков	Кальшева Динара Нурлановна, 1982 г.р.
Казначейство	Демешева Рената Вячеславовна, 1984 г.р.
Канцелярия	Гагина Елена Сергеевна, 1965 г.р.
Операционный департамент	Стаценко Елена Владимировна, 1965 г.р.
Управление внутреннего аудита	Бимагамбетов Нурлыбек Махмедияулы, 1981 г.р.
Управление отчетности	Нелина Анастасия Сергеевна, 1980 г.р.

Управление по работе с проблемными кредитами	Абдухаликов Марат Бакытжанович, 1970 г.р.
Финансовое управление	Толеутаев Карим Булатович, 1985 г.р.
Юридический департамент	Иваненко Наталья Васильевна, 1968 г.р.
Отдел материально-технического обеспечения	Хаметов Дмитрий Рашидович, 1963 г.р.
Отдел по рекламе и связям с общественностью	Шевченко Татьяна Ивановна, 1978 г.р.

**Сведения о численности сотрудников Банка по состоянию на 31 мая 2016 года**

<b>Общее количество работников Банка</b>	<b>1119</b>
В том числе работников филиалов и представительств Банка	533
<b>Среднесписочная численность работников Банка за последние 12 месяцев</b>	<b>1250</b>
Среднесписочная численность работников филиалов и представительств Банка за последние 12 месяцев	601

**21. Сведения о единственном акционере Банка**

По состоянию на 31 мая 2016 года 100% размещенных акций Банка принадлежит Банку ВТБ (публичное акционерное общество).

Полное наименование/ сокращенное наименование	Место нахождения	Доля участия в размещенных и голосующих акциях Банка
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)/ Банк ВТБ (ПАО)	Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	100%

Крупным акционером Банк ВТБ (ПАО) является Российская Федерация, которой в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Российская Федерация, г. Москва), принадлежит 60,93% голосующих акций Банк ВТБ (ПАО).

С момента государственной регистрации Банка лицо, владеющее 100% размещенных акций Банка (Акционер Банка), не менялось.

Иных акционеров, кроме указанных выше, обладающих правом контролировать деятельность Банка через другие организации, либо владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами размещенных акций Банка, либо имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций Банка, либо оказывающих влияние на принимаемые Банком решения в силу договора или иным образом, не существует.

**22. Организации, акциями (долями участия) которых владеет Банк**

По состоянию на 31 мая 2016 года Банк не владеет акциями или долями участия в уставном капитале других юридических лиц.

**23. Сведения о других аффилированных лицах Банка**

Сведения об аффилированных лицах Банка, составленные в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан, приведены в Приложении 1 к настоящему инвестиционному меморандуму.

**24. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент**

По состоянию на 31 мая 2016 года Банк является дочерней организацией Банка ВТБ (ПАО) и входит в группу ВТБ – российскую финансовую группу, включающую более двадцати кредитных и финансовых компаний, работающих во всех основных сегментах финансового рынка.

**Раздел 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА**

**25. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают Банку финансовые услуги**

Полное официальное наименование	Место нахождения	Ф.И.О. первого руководителя	Краткое описание оказанных/оказываемых Банку услуг
Акционерное общество "ВСС Invest" - дочерняя организация АО "БанкЦентрКредит"	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Шевченко, 100	Каламхатов Н.Б.	Брокерские услуги, услуги представителя держателей облигаций
Акционерное общество "Евразийский Капитал"	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59	Айткожа А.А.	Брокерские услуги
Акционерное общество "Народный сберегательный банк Казахстана"	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 40	Шаяхметова У.Б.	Брокерские услуги
Акционерное общество "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Nalyk Finance"	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19/1, ПФЦ "Нурлы Тау", блок 3Б, 6 этаж	Абжанов А.	Брокерские услуги, Финансовый консультант и андеррайтер
Акционерное общество "Казкоммерц Секьюритиз" (дочерняя организация АО "Казкоммерцбанк")	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 240Г, БЦ "CDC"	Жақсыбек Ш.	Финансовый консультант и андеррайтер

**26. Организации, проводившие аудит финансовой отчетности Банка**

Аудит финансовой отчетности Банка за предпоследние три завершенных финансовых года, закончившихся 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2015 года, осуществляло Товарищество с ограниченной ответственностью "Эрнст энд Янг".

**Местонахождение:** Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, здание "Есентай Тауэр".

**Первый руководитель:** Жемалетдинов Е.Ф.

ТОО "Эрнст энд Янг" является членом Профессиональной аудиторской организации "Палата аудиторов Республики Казахстан" (Республика Казахстан, 050036, г. Алматы, Ауэзовский район, мкр 6, д. 56, оф. №33, 34).

По состоянию на 31 мая 2016 года у Банка отсутствуют решения уполномоченного органа Банка по определению организации, которая будет осуществлять аудит финансовой отчетности Банка за следующие три года.

#### 27. Финансовый консультант Банка

Финансовым консультантом, принимающим участие в подготовке документов Банка для целей регистрации выпуска облигаций Банка, а также прохождения процедуры листинга облигаций, является Акционерное общество "Казкоммерц Секьюритиз" (дочерняя организация АО "Казкоммерцбанк"):

Место нахождения	Первый руководитель	Услуги, оказываемые Банку
Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 240Г, БЦ "CDC"	Председатель Правления Жаксыбек Шынғыс	1) государственная регистрация выпусков Облигаций; 2) оказание услуг финансового консультанта по вопросам прохождения процедуры листинга выпусков Облигаций в официальный список KASE; 3) услуги андеррайтера по размещению выпусков Облигаций

## Раздел 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

### 28. Краткое описание общих тенденций в отрасли, в которой эмитент осуществляет свою деятельность, в том числе по основным видам деятельности эмитента

#### Сведения об организациях, являющихся конкурентами Банка

В соответствии с данными, опубликованными на сайте Национального Банка Республики Казахстан, по состоянию на 01 июня 2016 года банковский сектор представлен 35 банками второго уровня, из которых 16 банков с иностранным участием, в том числе 13 дочерних банков.

Активы банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 1 июня 2016 года составили 23 933,0 млрд тенге (на начало 2016 года – 23 780,3 млрд тенге), увеличение с начала 2016 года – 0,6%. В структуре активов наибольшую долю (59,7% от совокупных активов<sup>5</sup>) занимает ссудный портфель (основной долг) в сумме 15 302,9 млрд тенге (на начало 2016 года – 15 553,7 млрд тенге), уменьшение с начала 2016 года – 1,6%.

Займы юридическим лицам составляют 6 807,9 млрд тенге с долей 44,5% ссудного портфеля (на начало 2016 года - 7 307,2 млрд тенге или 47,0% ссудного портфеля), уменьшение с начала 2016 года – 6,8%. Займы физическим лицам составляют 3 707,5 млрд тенге с долей 24,2% ссудного портфеля (на начало 2016 года - 3 872,9 млрд тенге или 24,9% от ссудного портфеля), уменьшение с начала 2016 года – 4,3%. Потребительские займы составляют 2 478,8 млрд тенге с долей 16,2% ссудного портфеля (на начало 2016 года - 2 622,7 млрд тенге или 16,9% от ссудного портфеля), уменьшение с начала 2016 года – 5,5%.

Займы субъектов малого и среднего бизнеса составляют 4 580,3 млрд тенге с долей 29,9% ссудного портфеля (на начало 2016 года - 4 242,2 млрд тенге или 27,3% от ссудного портфеля), рост с начала 2016 года – 8,0%.

NPL - неработающие займы (с просроченной задолженностью свыше 90 дней) составляют 1 256,3 млрд тенге или 8,2% от ссудного портфеля (на начало 2016 года 1 236,9 млрд тенге или 8,0% от ссудного портфеля). Провизии по ссудному портфелю сложились в размере 1 601,1 млрд тенге или 10,5% от ссудного портфеля (на начало 2016 года 1 647,8 млрд тенге или 10,6% ссудного портфеля).

Обязательства банков второго уровня Республики Казахстан составляют 21 323,2 млрд тенге (на начало 2016 года – 21 290,2 млрд тенге), увеличение с начала 2016 года – 0,2%. В совокупных обязательствах банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов – 75,2% и выпущенные в обращение ценные бумаги – 9,3%. Обязательства банков второго уровня Республики Казахстан перед нерезидентами Республики Казахстан составили 1 973,6 млрд тенге или 9,3% от совокупных обязательств.

Вклады клиентов составляют 16 039,1 млрд тенге или 75,2% совокупных обязательств (на начало 2016 года 15 605,1 млрд тенге или 73,3% совокупных обязательств), рост с начала 2016 года – 2,8%. Вклады юридических лиц составляют 9 063,8 млрд тенге или 56,5% вкладов клиентов (на начало 2016 года 8 719,6 млрд тенге или 55,9% вкладов клиентов), увеличение с начала 2016 года – 3,9%. Доля вкладов юридических лиц в иностранной валюте уменьшилась с 61,5% на начало года до 51,8% на отчетную дату. Вклады физических лиц составляют 6 975,2 млрд тенге или 43,5% вкладов клиентов (на начало 2016 года – 6 885,5 млрд тенге или 44,1% вкладов клиентов), увеличение с начала 2016

<sup>5</sup> Без учета резервов (провизий).

года – 1,3%. Доля вкладов физических лиц в иностранной валюте уменьшились с 79,1% на начало года до 70,6% на отчетную дату.

**Макроэкономические показатели:**

Доля активов банковского сектора в ВВП составляет 58,5%;

Доля ссудного портфеля в ВВП – 37,4%;

Доля вкладов клиентов в ВВП – 39,2%.

**Концентрация банковского сектора:**

Доля пяти крупнейших банков в активах банков второго уровня Республики Казахстан составила – 57,8%;

Доля пяти крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле – 62,9%;

Доля пяти крупнейших банков в совокупных вкладах клиентов – 58,7%.

Сравнительная характеристика деятельности Банка со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан приведена ниже в таблицах 3 и 4.

**Таблица 3. Сведения о выполнении пруденциальных нормативов десятью крупнейшими банками второго уровня Республики Казахстан, исходя из размера собственного капитала по состоянию на 01 июня 2016 года<sup>6</sup>**

Наименование банков второго уровня	Собственный капитал, млн тенге	Коэф. достаточности собственного капитала (к1)	Коэф. достаточности собственного капитала (к1-2)	Коэф. достаточности собственного капитала (к2)	Коэф. максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (к3)	Коэф. максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями (к3')
АО "Казкоммерцбанк"	588 916	0,085	0,092	0,127	0,157	0,062
АО "Народный Банк Казахстана"	522 548	0,189	0,189	0,189	0,200	0,052
АО "KASPI BANK"	191 778	0,112	0,113	0,203	0,089	0,009
АО "ForteBank"	181 358	0,200	0,200	0,230	0,114	0,028
АО "Цеснабанк"	176 067	0,081	0,081	0,104	0,186	0,010
АО "АТФБанк"	166 729	0,077	0,111	0,171	0,223	0,002
ДБ АО "Сбербанк"	152 507	0,116	0,116	0,131	0,229	0,020
АО "Банк ЦентрКредит"	148 894	0,071	0,108	0,141	0,155	0,038
АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	124 756	0,550	0,550	0,550	0,077	

<sup>6</sup> В соответствии с данными, размещенными на сайте Национального Банка Республики Казахстан.

АО "Ситибанк Казахстан"	108 765	0,788	0,788	0,788	0,164	0,027
<b>Справочно</b>						
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	29 089	0,167	0,167	0,297	0,143	0,040

Таблица 4. Финансовые показатели десяти крупнейших банков второго уровня Республики Казахстан, исходя из размеров активов по состоянию на 01 июня 2016 года<sup>7</sup>

Млн тенге

Наименование банка	Активы	Ссудный портфель <sup>8</sup>	из них				Сумма просроченной задолж-ти по кредитам, включая просроченное вознагра-е <sup>5</sup>	Провизии, сформ-е по ссудному портфелю в соответствии с требованиями МСФО	Обяз-ва
			Кредиты с просрочкой платежей <sup>9</sup>		в том числе				
			сумма	доля в кредитах	Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней <sup>4</sup>	сумма			
АО "Казкоммерцбанк"	4 987 019	3 915 704	420 410	10,74%	317 533	8,11%	457 167	532 463	4 557 376

<sup>7</sup> В соответствии с данными, размещенными на сайте Национального Банка Республики Казахстан.

<sup>8</sup> Кредиты включают счета по группе счетов 1300 "Займы, предоставленные другим банкам", 1320 "Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операции", 1400 "Требования к клиентам", 1460 "Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами", без учета счетов корректировок (счета 1310, 1311, 1324, 1325, 1430, 1431), счетов дисконтов и премий (счета 1312, 1313, 1330, 1331, 1432, 1433, 1434, 1435) и счетов провизий (счета 1319, 1329, 1428, 1463).

<sup>9</sup> Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и(или) начисленному вознаграждению.

АО "Народный Банк Казахстана"	4 001 343	2 234 540	311 105	13,92%	260 291	11,65%	229 080	298 392	3 466 109
АО "Цеснабанк"	2 036 618	1 539 565	95 913	6,23%	85 382	5,55%	53 600	105 558	1 895 689
ДБ АО "Сбербанк"	1 483 545	1 010 213	182 659	18,08%	97 619	9,66%	76 180	94 815	1 339 228
АО "Банк ЦентрКредит"	1 328 011	919 981	249 383	27,11%	86 402	9,39%	101 993	102 376	1 238 280
АО "АТФБанк"	1 296 378	669 568	197 338	29,47%	93 136	13,91%	126 477	127 826	1 218 065
АО "KASPI BANK"	1 164 729	741 094	156 838	21,16%	69 707	9,41%	66 715	60 757	1 050 917
АО "ForteBank"	1 079 724	487 241	82 252	16,88%	45 373	9,31%	76 532	32 860	911 279
АО "Евразийский Банк"	1 024 713	643 517	120 228	18,68%	60 220	9,36%	73 431	42 998	953 493
АО "Банк "Bank RBK"	903 601	691 168	159 908	23,14%	28 163	4,07%	118 040	23 233	826 836
<b>Справочно</b>									
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	151 082	84 658	19 536	23,08%	16 947	20,02%	16 719	10 628	132 602

### **Прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения эмитента в данной отрасли**

По мнению Службы кредитных рейтингов рейтингового агентства Standard & Poor's в 2016 году казахстанские банки столкнутся с высокими рисками, связанными с сокращением капитализации на фоне стагнации в экономике.

Как считают аналитики рейтингового агентства, в 2016 году в казахстанской экономике будет отмечаться стагнация или некоторый спад вследствие низких цен на нефть, а также сокращения объемов экспорта и потребления. "Подобные операционные условия наряду с волатильностью национальной валюты делают ситуацию для банковского сектора Казахстана еще более сложной", - подчеркивают аналитики.

"Ожидаем, что качество активов в казахстанском банковском секторе снизится, а доля проблемных кредитов (просроченных более чем на 90 дней) увеличится с 8,3% в настоящее время до 11-13% в конце 2016 года (согласно методике расчета, применяемой Национальным Банком Республики Казахстан). По нашим прогнозам, расходы на формирование резервов (отношение "вновь сформированные резервы на потери по кредитам/совокупный объем кредитов") увеличатся с 2,1% в 2015 году до 3,0-3,5% кредитного портфеля (брутто) в 2016 году. Рост расходов на резервирование наряду с низкими показателями прибыли на фоне неблагоприятных экономических условий могут привести к ухудшению способности казахстанских банков генерировать капитал за счет внутренних источников и повысить потребности в дальнейших вливаниях средств со стороны акционеров. Вместе с тем отмечаем ограниченную готовность и способность акционеров увеличивать капитал банков. Учитывая сказанное выше, мы ожидаем, что в этом году в отношении некоторых казахстанских банков будут предприняты негативные рейтинговые действия", - говорится в сообщении.

По прогнозам аналитиков, в 2016 году давление на показатели фондирования и ликвидности банковской системы Республики Казахстан сохранится.

### **Негативные рейтинговые действия**

Принимая во внимание высокие риски в казахстанском банковском секторе, аналитики ожидают пересмотра рейтингов казахстанских банков в 2016 году. "Рейтинговые действия в текущем году, вероятнее всего, будут зависеть от динамики показателей позиции по риску, капитализации и ликвидности банков. Ожидаем, что в этом году число негативных рейтинговых действий будет больше, чем позитивных, поскольку 7 из 19 казахстанских коммерческих банков, которым присвоены рейтинги S&P, имеют "Негативные" прогнозы по рейтингам. Прогнозы по рейтингам остальных банков — "Стабильные", - подчеркивают аналитики.

Они отмечают, что "Стабильные" прогнозы по рейтингам казахстанских банков следует рассматривать в контексте негативных рейтинговых действий, предпринятых в последние 12 месяцев, и с учетом в среднем низкого уровня рейтингов казахстанских банков по сравнению с рейтингами сопоставимых финансовых организаций других стран.

В соответствии с данными рейтингового агентства средний уровень долгосрочного рейтинга казахстанских банков — "B", и в некоторых случаях он включает надбавки за возможность получения поддержки со стороны государства или материнской компании. Обращаем внимание на то, что кредитный рейтинг Банка находится на уровне BB.

Аналитики рейтингового агентства не прогнозируют существенной консолидации банковского сектора Казахстана в 2016 г. в отличие от банковских систем России и

Украины, где количество банков, имеющих лицензию, быстро сокращается в результате банкротства.

Принимая во внимание тот факт, что Национальному Банку Республики Казахстан удалось значительно сократить долю проблемных кредитов в банковской системе (с пикового уровня 31% в конце 2013 г. до 8,3% в настоящее время), аналитики агентства не прогнозируют отзыв лицензий, связанный со снижением показателей капитализации в результате ухудшения качества активов. Таким образом, политика Национального Банка Республики Казахстан отличается от политики Центрального банка Российской Федерации, который стремится очистить банковскую систему страны от слабых банков.

### 29. Сведения о попытках поглощения

По состоянию на 31 мая 2016 года у Банка отсутствуют сведения о попытках третьих лиц поглотить Банк, в том числе через приобретение его акций. В течение 2015 года и за прошедший период 2016 года Банком не предпринимались попытки поглотить другую организацию.

### 30. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента

По состоянию на 31 мая 2016 года у Банка отсутствуют контракты и/ или соглашения, заключенные Банком, которые могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность Банка.

### 31. Сведения об основных капитальных вложениях

Направление вложений	Сумма вложений, тыс. тенге	Источник финансирования	Цель вложения
<b>2015 год</b>			
Капитальные затраты по арендованным зданиям	530 116	Собственные средства	Открытие новых дополнительных помещений Банка для обслуживания клиентов
Компьютерное оборудование	458 994	Собственные средства	Приобретение оборудования для обслуживания клиентов (банкоматы), модернизация IT оборудования
Приобретение прочих основных средств (мебель, оборудование и прочие основные средства производственного назначения)	543 912	Собственные средства	Приобретение офисной мебели для новых дополнительных помещений Банка и для улучшения условий труда сотрудников. Приобретение охранного оборудования для улучшения качества безопасности. Приобретение прочих основных средств для улучшения качества обслуживания клиентов Банка.

Нематериальные активы	254 545	Собственные средства	Модернизация Программного обеспечения ИБСО и "Хранилище данных". Приобретение программных продуктов для обслуживания клиентов.
<b>2014 год</b>			
Капитальные затраты по арендованным зданиям	435 816	Собственные средства	Открытие новых дополнительных помещений Банка для обслуживания клиентов
Компьютерное оборудование	135 257	Собственные средства	Приобретение оборудования для обслуживания клиентов (банкоматы), модернизация IT оборудования
Транспортные средства	15 200	Собственные средства	Административные цели
Приобретение прочих основных средств (мебель, оборудование и прочие основные средства производственного назначения)	413 615	Собственные средства	Приобретение офисной мебели для новых дополнительных помещений Банка и для улучшения условий труда сотрудников. Приобретение охранного оборудования для улучшения качества безопасности. Приобретение прочих основных средств для улучшения качества обслуживания клиентов Банка.
Нематериальные активы	493 308	Собственные средства	Модернизация Программного обеспечения ИБСО и прочих IT продуктов.
<b>2013 год</b>			
Вложения в арендованное имущество	22 452	Собственные средства	Улучшение условий труда сотрудников, улучшение качества обслуживания клиентов
Компьютеры	13 978	Собственные средства	Модернизация IT технологий
Нематериальные активы	363 088	Собственные средства	Модернизация IT технологий и технологий безопасности
Транспортные средства	12 122	Собственные средства	Административные цели

Приобретение офисной мебели и прочих основных средств производственного назначения	337 282	Собственные средства	Улучшение условий труда сотрудников, улучшение качества обслуживания клиентов
--	---------	----------------------	---

В течение 2016 года Банк не осуществлял капитальных вложений.

### 32. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж эмитента по основной деятельности

#### Позитивные факторы:

- Положительная динамика социально-экономических показателей Казахстана (рост ВВП, экономически активного населения);
- Развитие и укрепление филиальной сети Эмитента;
- Расширение спектра банковских услуг и продуктовой линейки Эмитента;
- Снижение конкуренции на рынке Казахстана, вызванное уменьшением активности 3-х крупных банков, в связи с объединением АО "Казкоммерцбанк" (с АО "БТА Банк"), АО "ForteBank" (с АО "Темірбанк" и АО Альянс "Банк"), АО "Народный Банк Казахстана" (с ДБ АО "HSBC Банк Казахстана");
- Обслуживание торгового оборота Республики Казахстан с Россией и другими странами СНГ, в т.ч. в рублях;
- Обслуживание экспансии казахстанских компаний в прочие страны СНГ;
- Репутация банковской группы ВТБ, и значительный опыт группы;
- Высокий уровень дохода на душу населения в Казахстане (2-е место среди стран СНГ после России);
- Высокая концентрация населения (>50%) в экономических и деловых центрах Казахстана (9- 10 городов с населением более 400 тысяч человек), позволит развивать розничный бизнес через небольшую сеть за счет эффективного расположения точек, что, как следствие, снизит операционные затраты Эмитента;

#### Негативные факторы:

- Девальвация тенге, вследствие которой снизилась покупательская способность населения;
- На рынке Казахстана представлены продукты с идентичными условиями;
- Высокая концентрация точек продаж банков-конкурентов в регионах;
- Последствия финансового кризиса, и, как следствие, значительные кредитные риски у существующих компаний-клиентов;
- Размер кредитов от нерезидентов ограничен в размере максимум до 2-х кратного размера собственного капитала Эмитента;
- Финансирование Эмитентом в основном клиентов среднего бизнеса, так как размеры собственного капитала ограничивают возможности привлечения клиентов крупного бизнеса

### 33. Деятельность эмитента по организации продажи своих услуг

Банк является универсальным банком второго уровня, предоставляющим своим клиентам полный комплекс банковских продуктов и услуг при постоянном совершенствовании бизнес-процессов и повышении уровня сервиса.

Банк продвигает свои услуги по следующим направлениям:

- корпоративный бизнес;
- розничный бизнес.

При продвижении своих услуг Банк использует преимущество, которое заключается в принадлежности крупнейшей международной финансовой Группе ВТБ, возможность финансирования крупных проектов, индивидуальные тарифы, предоставляя своим клиентам широкий спектр услуг.

### 34. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:

1) сезонность деятельности эмитента, виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе эмитента:

Деятельность Банка не носит сезонный характер.

2) доля импорта в общем объеме сырья (работах, услугах) поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции:

	31.03.16, тыс. тенге	Доля от общего кол-ва	31.12.15, тыс. тенге	Доля от общего кол-ва	31.12.14, тыс. тенге	Доля от общего кол-ва	31.12.13, тыс. тенге	Доля от общего кол-ва
<b>Средства (вклады) клиентов-нерезидентов Республики Казахстан в разрезе видов счетов и типов клиентов:</b>								
<b>Текущие счета</b>	<b>247 153</b>	<b>1,03%</b>	<b>251 021</b>	<b>0,89%</b>	<b>291 229</b>	<b>1,05%</b>	<b>47 655</b>	<b>0,05%</b>
<i>Юридические лица</i>	171 982	0,72%	140 486	0,50%	162 573	0,58%	15 522	0,02%
<i>Физические лица</i>	75 171	0,31%	110 535	0,39%	128 656	0,46%	32 133	0,03%
<b>Депозиты</b>	<b>167 253</b>	<b>0,22%</b>	<b>118 062</b>	<b>0,16%</b>	<b>69 531</b>	<b>0,11%</b>	<b>3 297 536</b>	<b>3,39%</b>
<i>Юридические лица</i>	-	0,00%	-	-	-	-	3 082 466	3,17%
<i>Физические лица</i>	167 253	0,22%	118 062	0,16%	69 531	0,11%	215 070	0,22%
<b>Ссуды клиентам – нерезидентам Республики Казахстан:</b>								
<b>Ссуды</b>	<b>260</b>	<b>0,00%</b>	<b>536</b>	<b>0,00%</b>	-	-	<b>3 124 534</b>	<b>3,32%</b>
<i>Юридические лица</i>	-	0,00%	-	-	-	-	3 124 534	3,32%
<i>Физические лица</i>	260	0,00%	536	0,00%	-	-	-	-

Основная деятельность Банка сосредоточена на рынке Республики Казахстан. Для повышения своей конкурентоспособности Банк через свои филиалы представлен во всех городах областного значения Республики Казахстан. Региональная сеть состоит из 15 филиалов и ряда дополнительных помещений, предлагающих полный перечень банковских услуг.

3) Договоры и обязательства эмитента. Раскрываются сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты

**подачи заявления о листинге ценных бумаг, если сумма этой сделки (сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента:**

По состоянию на 31 мая 2016 года у Банка отсутствуют сделки (несколько взаимосвязанных сделок), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг, на сумму 10 и более процентов от балансовой стоимости активов Банка.

**4) Будущие обязательства. Должны быть раскрыты любые будущие обязательства эмитента, превышающие 10 и более процентов от балансовой стоимости его активов, и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента и его финансовое состояние:**

По состоянию на 31 мая 2016 года у Банка отсутствуют будущие обязательства, превышающие 10 процентов от балансовой стоимости активов Банка на указанную дату, которые могут оказать влияние на деятельность Банка ил его финансовое состояние.

**35. Сведения об участии эмитента в судебных процессах и административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц**

Ниже приведено описание сути судебного процесса с участием Банка, по результатам которого может произойти наложение на Банк денежных обязательств на сумму более эквивалента 1 000 МРП:

Истец	Предмет иска	Текущий статус
Товарищество с ограниченной ответственностью "Алура-М" (Республика Казахстан, г. Алматы)	О возврате ошибочного платежа в размере 9 000 000 тенге	Определением СМЭС СКО от 20.04.2016г. иск был оставлен без рассмотрения, ввиду повторной неявки истца – ТОО "Алура-М". Определение суда вступило в законную силу.

В течение последнего года на Банк налагались следующие административные санкции:

Дата применения санкции	Орган, применивший санкцию (вид санкции)	Причины санкции	Степень исполнения санкции
Предупреждение № 1500008031258 от 02.06.2015 года	Национальный Банк Республики Казахстан (административное взыскание в виде предупреждения)	Административное правонарушение, выразившееся в нарушении законодательства Республики Казахстан, а именно, несвоевременное представление агентом валютного контроля отчетности по операциям	Принято к сведению

		клиентов (ч. 1 статьи 217 КоАП РК <sup>10</sup> )	
Предупреждение № 1500008031259 от 02.06.2015 года	Национальный Банк Республики Казахстан (административное взыскание в виде предупреждения)	Административное правонарушение, выразившееся в нарушении законодательства Республики Казахстан, а именно, в несвоевременном представлении агентом валютного контроля отчетности по операциям клиентов (ч. 1 статьи 217 КоАП РК)	Принято к сведению
Постановления № 10-674-10-678 от 28.07.2015г. (дата вступления в законную силу 10.08.2015г.)	Специализированный межрайонный административный суд г. Алматы (административное взыскание в виде штрафа в размере 1 100 месячных расчетных показателей (2 180 200,00 тенге (два миллиона сто восемьдесят тысяч двести тенге 00 тиын))	Административное правонарушение, выразившееся в нарушении законодательства Республики Казахстан, а именно, в непредставлении информации по операциям, подлежащим финансовому мониторингу в Комитет финансового мониторинга МФ РК (ч. 1 статьи 214 КоАП РК)	Исполнено в полном объеме
Постановление о наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении от 16.09.2015г.	Национальный Банк Республики Казахстан (административное взыскание в виде штрафа в размере 200 месячных расчетных показателей (396 400,00 тенге (триста девяносто шесть тысяч четыреста тенге 00 тиын))	Административное правонарушение, выразившееся в нарушении законодательства Республики Казахстан, а именно, в нарушении составления отчетности, приведшего к искажению содержащихся в ней показателей либо сведений о выполнении пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и	Исполнено в полном объеме

<sup>10</sup> Кодекс Республики Казахстан от 5 июля 2014 года № 235-V ЗРК "Об административных правонарушениях".

		лимитов, определенных банковским законодательством Республики Казахстан (ч. 8 статьи 213 КоАП РК)	
Постановление о наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении от 12.11.2015 года	Национальный Банк Республики Казахстан (административное взыскание в виде штрафа в размере 100 месячных расчетных показателей (198 200,00 тенге (сто девяносто восемь тысяч двести тенге 00 тиын))	Административное правонарушение, выразившееся в нарушении законодательства Республики Казахстан, а именно, в несвоевременном раскрытии информации АО "Казахстанская фондовая биржа" (статья 263 КоАП РК)	Исполнено в полном объеме
Постановление о наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении от 03.12.2015 года	Национальный Банк Республики Казахстан (административное взыскание в виде штрафа в размере 100 месячных расчетных показателей (198 200,00 тенге (сто девяносто восемь тысяч двести тенге 00 тиын))	Административное правонарушение, выразившееся в нарушении законодательства Республики Казахстан, а именно, в невыполнении обязанности по раскрытию информации в порядке и на условиях, определяемых внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа" (статья 263 КоАП РК)	Исполнено в полном объеме

### 36. Факторы риска

Способность Банка исполнять свои обязательства по выпуску облигаций полностью зависит от Банка, а Банк, в свою очередь, зависит от результатов своей деятельности. Потенциальные инвесторы должны учитывать нижеизложенные факторы риска и способность Банка исполнять свои обязательства по облигациям. Данные факторы риска не являются исчерпывающими и составлены в соответствии с доступной информацией и ситуацией на рынке на дату составления данного документа. В случае возникновения одного или нескольких из перечисленных ниже рисков, Банк предпримет все возможные меры по минимизации негативных последствий. При этом Банк не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, смогут привести к исправлению ситуации, поскольку описанные факторы находятся вне контроля Банка. Держатели облигации могут подвергаться следующим рискам, включая, но не ограничиваясь:

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполняют свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

### **Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство Банка обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство Банка также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования, в случае необходимости.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также управления этим риском Банк использует следующие способы:

- анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- установление лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов), а также установление и регулярную актуализацию лимитов по общему объему финансирования с учетом текущих и прогнозных уровней ликвидности;
- распределение и использование портфеля ценных бумаг казначейства для управления краткосрочной ликвидностью;
- разработка планов действий в экстренных ситуациях (планов финансирования чрезвычайных мероприятий).

Банк также обязан выполнять требования ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования Национального Банка Республики Казахстан в виде обязательных нормативов.

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил денежные

средства (обязательный резерв) в Национальном Банке Республики Казахстан, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

#### *Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

#### *Валютный риск*

Валютный риск - это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Банком установлены лимиты по позициям в иностранной валюте на основании нормативов Национального Банка Республики Казахстан.

#### *Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения - это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк использует регрессионные модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. В модели выделены различные причины досрочного погашения (например, переезд, рефинансирование, изменение условий), а также учтено влияние штрафов или комиссионных за досрочное погашение. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

### **Операционный риск**

Операционный риск - это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### **37. Другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент:**

Другой информации нет.

## Раздел V. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Все данные, приведенные в данном разделе, основаны на финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами по состоянию на, и за годы, завершившиеся 31 декабря 2013 г., 2014 г. и 2015 г., а также неаудированной финансовой отчетности за 1 квартал 2016 г.

Аудит финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО, по состоянию на, и за годы, завершившиеся 31 декабря 2013 г., 2014 г. и 2015 г. проводился ТОО "Эрнст энд Янг".

### 38. Финансовая отчетность Банка за 2013 - 2015 годы и первый квартал 2016 года

**Аудированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года и неаудированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2016 года**

Тыс. тенге

	31 марта 2016 года (неаудир.)	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	37 785 226	49 892 441	26 546 469	29 070 041
Торговые ценные бумаги	2 759	2 796	3 010	310 200
Средства в кредитных учреждениях	17 708 934	577 587	357 669	176 784
Кредиты клиентам	78 215 502	92 734 701	116 453 914	108 280 391
Инвестиционные ценные бумаги				
- имеющиеся в наличии для продажи	9 025 618	6 483 525	-	-
- удерживаемые до погашения	647 861	656 314	674 962	686 478
Основные средства	3 207 633	3 184 647	2 898 620	2 747 661
Нематериальные активы	1 079 391	1 082 726	1 021 114	682 513
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	142 156	37 006	34 745
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	1 197 509	934 606	98 869	472 167
Прочие активы	10 265 118	8 797 834	5 007 230	2 534 297
<b>Итого активов</b>	<b>159 135 551</b>	<b>164 489 333</b>	<b>153 098 863</b>	<b>143 995 277</b>

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных учреждений	7 769 398	5 708 048	22 512 373	12 586 583
Средства клиентов	98 769 692	104 937 199	98 705 456	97 155 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 588 705	18 867 470	8 521 760	15 188 479
Субординированный долг	12 779 106	11 538 590	3 138 304	-
Прочие обязательства	1 755 745	2 577 450	2 122 328	1 334 967
<b>Итого обязательств</b>	<b>139 662 646</b>	<b>143 628 757</b>	<b>135 000 221</b>	<b>126 265 435</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Уставный капитал	27 357 000	27 357 000	20 000 000	20 000 000
Накопленный дефицит	-7 818 509	- 6 354 028	- 1 901 358	- 2 270 158
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	- 65 586	- 142 396	-	-
<b>Итого капитала</b>	<b>19 472 905</b>	<b>20 860 576</b>	<b>18 098 642</b>	<b>17 729 842</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>159 135 551</b>	<b>164 489 333</b>	<b>153 098 863</b>	<b>143 995 277</b>

Аудированные отчеты о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года

Тыс. тенге (если не указано иное)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Процентные доходы</b>	<b>15 442 047</b>	<b>15 348 177</b>	<b>12 393 117</b>
Кредиты клиентам	15 025 292	15 071 353	12 297 011
Денежные средства и их эквивалент	363 532	246 337	-
Средства в кредитных учреждениях	300	185	56 868
Инвестиционные ценные бумаги	52 773	27 096	26 889
Торговые ценные бумаги	150	3 206	12 349
<b>Процентные расходы</b>	<b>- 7 752 026</b>	<b>- 6 347 358</b>	<b>- 4 891 658</b>
Средства кредитных учреждений	- 481 565	- 658 694	- 547 261
Средства клиентов	- 5 557 207	- 4 541 198	- 3 435 459
Выпущенные долговые ценные бумаги	- 1 323 598	- 996 384	- 908 938
Субординированный долг	- 389 656	- 151 082	-
<b>Чистый процентный доход до обесценения</b>	<b>7 690 021</b>	<b>9 000 819</b>	<b>7 501 459</b>

Отчисления на обесценение	- 5 679 622	- 2 827 806	- 1690 931
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>2 010 399</b>	<b>6 173 013</b>	<b>5 810 528</b>
Чистый доход от комиссионных и сборов	2 094 511	2 691 263	1 651 695
Чистые доход по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 260 568	183 465	- 4 558
<i>Чистые (-) расходы/ доходы по операциям в иностранной валюте:</i>			
- торговые операции	- 1 282 339	778 866	1 102 487
- переоценка валютных статей	- 5 961 841	515 137	- 18 116
Прочие доходы	51 059	10 700	17 786
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>4 161 958</b>	<b>4 179 431</b>	<b>2 749 294</b>
Расходы на персонал	- 4 842 428	- 5 209 536	- 4 237 384
Прочие операционные расходы	- 3 846 852	- 3 172 640	- 2 727 771
Износ и амортизация	- 906 551	- 573 487	- 562 985
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	- 188 523	- 167 500	- 128 694
Прочие расходы	- 953 990	- 133 563	- 83 762
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>- 10 738 344</b>	<b>- 9 256 726</b>	<b>- 7 740 596</b>
<b>(-) убыток/ прибыль до экономии/ (-) расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>- 4 565 987</b>	<b>1 095 718</b>	<b>819 226</b>
Экономия/ (-) расходы по корпоративному подоходному налогу	835 737	- 373 298	- 200 594
<b>(-) убыток/ прибыль за год</b>	<b>- 3 730 250</b>	<b>722 420</b>	<b>618 632</b>
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 142 396	-	-
<b>Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов</b>	<b>- 142 396</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный (-) убыток/ прибыль за период</b>	<b>- 3 872 646</b>	<b>722 420</b>	<b>618 632</b>
Базовый (ая) и разводненный (ая) (-) убыток/ прибыль на акцию (в тенге)	- 1859,50	361,21	309,32

**Неаудированный отчет о доходах и расходах за период, закончившийся 31 марта 2016 года**

*Тыс. тенге (если не указано иное)*

	1 кв. 2016 года	1 кв. 2015 года
<b>Процентные доходы</b>	<b>3 583 979</b>	<b>3 890 746</b>
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам	217 861	73 123
По займам, предоставленным клиентам	3 263 824	3 808 488
По ценным бумагам	102 294	9 135
<b>Процентные расходы</b>	<b>- 2 330 812</b>	<b>- 1 645 442</b>
По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	- 237 398	- 329 575
По вкладам клиентов	- 1 218 094	- 1 049 677
По ценным бумагам	- 521 985	- 187 943
По субординированной задолженности	- 353 335	- 78 247
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва по финансовым активам</b>	<b>1 253 168</b>	<b>2 245 304</b>
Формирование резервов на потери по финансовым активам	- 1 928 809	- 1 497 273
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>- 675 641</b>	<b>748 031</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	536 159	646 192
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	- 148 304	- 117 498
Доходы/ (-) убытки от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	- 73	3
Доходы по операциям с иностранной валютой (нетто)	968 684	384 470
Доходы/ (-) убытки от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	- 847 695	- 535 038
Прочие доходы	443 961	163 330
<b>Чистый доход/ (-) убыток, не связанный с получением вознаграждения</b>	<b>952 732</b>	<b>541 459</b>
Операционные расходы	- 2 371 254	- 2 502 927
<i>в том числе:</i>		
Расходы на оплату труда и	- 1 129 062	- 1 370 539

командировочные		
Амортизационные отчисления и износ	- 219 976	- 189 928
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного налога	- 52 206	- 41 463
Прочие расходы	- 970 010	- 900 997
<b>Операционный (-) убыток/ прибыль</b>	<b>- 2 094 163</b>	<b>- 1 213 437</b>
Формирование резервов на потери по прочим операциям	366 779	1 152
<b>Убыток до налогообложения и доли меньшинства</b>	<b>- 1 727 384</b>	<b>- 1 212 285</b>
Расходы по налогу на прибыль	262 903	158 639
<b>Чистый убыток до вычета доли меньшинства</b>	<b>- 1 464 481</b>	<b>- 1 053 646</b>
Доля меньшинства	-	-
<b>Итого чистый (-) убыток/ прибыль</b>	<b>- 1 464 481</b>	<b>- 1 053 646</b>
Базовый и разводненный убыток на акцию (тенге)	- 535	- 527

Аудированные отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года

Тыс. тенге

	2015 год	2014 год	2013 год
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Процентные доходы полученные	14 035 668	14 509 229	11 701 738
Процентные расходы выплаченные	- 7 864 656	- 6 153 105	- 4 073 502
Комиссионные и сборы полученные	2 777 482	3 109 870	1 537 056
Комиссионные и сборы выплаченные	- 716 519	- 521 352	- 176 876
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 216 304	- 293 115	-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	- 1 282 339	778 866	984 733
Расходы на персонал, выплаченные	- 5 113 062	- 5 249 059	- 4 072 352
Прочие операционные расходы выплаченные	- 3 813 646	- 3 457 407	- 2 774 045

<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>239 232</b>	<b>2 723 927</b>	<b>3 126 752</b>
<i>Чистое (-) увеличение/ уменьшение в операционных активах</i>			
Торговые ценные бумаги	-	297 523	-
Производные финансовые активы	15 080	-	-
Средства в кредитных учреждениях	- 219 934	- 183 358	- 83 726
Кредиты клиентам	27 000 546	- 7 970 545	- 28 252 662
Прочие активы	2 862 590	763 086	255 522
<i>Чистое (-) уменьшение/ увеличение в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений	- 17 720 780	6 507 132	- 537 888
Средства клиентов	- 34 352 723	- 454 014	44 110 581
Прочие обязательства	- 142 875	- 503 254	- 135 971
<b>Чистое (-) расходование/ поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>	<b>- 22 318 864</b>	<b>1 180 497</b>	<b>18 482 608</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	- 105 150	-	-
<b>Чистое (-) расходование/ поступление денежных средств (-) в/ от операционной деятельности</b>	<b>- 22 424 014</b>	<b>1 180 497</b>	<b>18 482 608</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретения инвестиционных ценных бумаг	- 6 568 876	-	-
Приобретение основных средств	- 832 138	- 1 755 886	- 306 046
Приобретение нематериальных активов	- 269 870	- 465 157	- 363 088
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>- 7 670 884</b>	<b>- 2 221 043</b>	<b>- 669 134</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	- 15 000 000	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	9 492 663	8 386 897	-

Поступления от привлечения субординированного займа	6 975 000	4 990 000	-
Поступления от выпуска акций	7 357 000	-	-
Выплата дивидендов акционеру Банка	- 722 420	- 353 620	-
<b>Чистое поступление/ (-) расходование денежных средств от/ () в финансовой деятельности</b>	<b>23 102 243</b>	<b>- 1 976 723</b>	<b>-</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	30 338 627	493 697	95 793
<b>Чистое увеличение/ (-) уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>23 345 972</b>	<b>- 2 523 572</b>	<b>17 909 267</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>26 546 469</b>	<b>29 070 041</b>	<b>11 160 774</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>49 892 441</b>	<b>26 546 469</b>	<b>29 070 041</b>
<b>Неденежные операции</b>			
Зачет по корпоративному подоходному налогу	-	2 261	-

Неаудированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 марта 2016 года

Тыс. тенге

	1 кв. 2016 года	1 кв. 2015 года
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступление/ выбытие денег в виде процентного и комиссионного вознаграждения	796 426	2 843 227
<b>Увеличение/ уменьшение в операционных активах</b>	<b>1 872 547</b>	<b>8 813 941</b>
Увеличение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	-6 112	-90 857
Увеличение предоставленных займов и финансовой аренды	13 778 676	8 904 816
Увеличение/ уменьшение требование по операции "РЕПО"	-11 900 001	-
Уменьшение торговых ценных бумаг	-16	-18
<b>Увеличение/ уменьшение в операционных обязательствах</b>	<b>-10 849 301</b>	<b>-11 165 412</b>
Увеличение вкладов, привлеченных	-3 086 717	-13 291 633

Увеличение/ уменьшение обязательств по операции "РЕПО"	-	-
Увеличение обязательств перед клиентами	-7 762 584	2 126 221
<b>Увеличение/ уменьшение от прочей операционной деятельности</b>	<b>2 925 472</b>	<b>-1 176 209</b>
<b>Увеличение/ уменьшение денег от операционной деятельности</b>	<b>-5 254 857</b>	<b>-684 452</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	-
<b>Итого увеличение/ уменьшение денег от операционной деятельности после налогообложения</b>	<b>-5 254 857</b>	<b>-684 452</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Покупка основных средств и нематериальных активов	-239 627	-537 312
Увеличение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-2 431 947	-
<b>Итого увеличение/ уменьшение денег от инвестиционной деятельности</b>	<b>-2 671 574</b>	<b>-537 312</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступление/ погашение от выпущенных долговых обязательств	-	-
Поступление/ погашение от субординированной задолженности	-	-
Выпуск акций	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
<b>Итого увеличение/ уменьшение денег от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	49 892 441	26 547 964
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	43 010 324	25 751 907
<b>Чистое движение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-6 882 117</b>	<b>-796 056</b>
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 044 314	425 709

**Аудированные отчеты об изменениях в капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и неаудированный отчет об изменениях в капитале по состоянию на 31 марта 2016 года**

*Тыс. тенге*

	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого капитала
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>20 000 000</b>	<b>- 2 888 790</b>	<b>-</b>	<b>17 111 210</b>
Совокупный доход за год	-	618 632	-	618 632
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>20 000 000</b>	<b>-2 270 158</b>	<b>-</b>	<b>17 729 842</b>
Совокупный доход за год	-	722 420	-	722 420
Дивиденды объявленные	-	- 353 620	-	- 353 620
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>20 000 000</b>	<b>- 1 901 358</b>	<b>-</b>	<b>18 098 642</b>
Убыток за год	-	- 3 730 250	-	- 3 730 250
Прочий совокупный доход за год	-	-	- 142 396	- 142 396
Увеличение уставного капитала	7 357 000	-	-	7 357 000
Дивиденды объявленные	-	- 722 420	-	- 722 420
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>27 357 000</b>	<b>- 6 354 028</b>	<b>- 142 396</b>	<b>20 860 576</b>
Чистый убыток за период	-	- 1 464 481	-	- 1 464 481
Переоценка стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	76 810	76 810
<b>31 марта 2016 года</b>	<b>27 357 000</b>	<b>- 7 818 509</b>	<b>- 65 586</b>	<b>19 472 905</b>

### 39. Нематериальные активы

Наименование нематериального актива	Первоначальная стоимость на дату приобретения, тыс. тенге	Накопленный износ, тыс. тенге	Балансовая стоимость на 31 марта 2016 года, тыс. тенге	Доля от общей балансовой стоимости нематер-х активов, %
Программное обеспечение IBSO (ИБСО)	669 218	299 624	369 594	34
Программное обеспечение Oracle Application server products forms and reports	135 126	45 169	89 957	8
Программное обеспечение АИС "Хранилище данных"	174 575	33 082	141 493	13
Прочие нематериальные активы Банка	785 189	306 820	478 369	44
<b>Итого</b>	<b>1 764 108</b>	<b>684 695</b>	<b>1 079 413</b>	<b>100</b>

### 40. Основные средства

Основные средства	Первоначальная стоимость на дату приобретения, тыс. тенге	Начисленный износ, тыс. тенге	Балансовая стоимость на 31 марта 2016 года, тыс. тенге	Доля от общей балансовой стоимости основных средств, %
Земля	-	-	-	-
Здания и сооружения	-	-	-	-
Транспортные средства	57 238	32 917	24 321	1
Незавершенное строительство	-	-	-	-
Оборудование и мебель	2 813 626	1 096 224	1 717 402	53
Прочее	2 526 506	1 060 620	1 465 886	46
<b>Итого</b>	<b>5 397 370</b>	<b>2 189 761</b>	<b>3 207 609</b>	<b>100</b>

Переоценка основных средств Банка в течение последних трех лет не проводилась.

### 41. Незавершенное капитальное строительство.

У Банка отсутствует незавершенное строительство.

#### 42. Инвестиции Банка

Ценные бумаги	Ставка, %	Дата выпуска	Срок погашения	Остаток на 31 марта 2016 года, тыс. тенге
<b>Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>				
<b>Долгосрочные инвестиции</b>	-	-	-	-
<b>Краткосрочные инвестиции</b>				
Министерство Финансов РК, МЕУКАМ, KZKDKY080056	5,20	12.08.2009	12.08.2017	2 759
<b>Итого Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>2 759</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
<b>Государственные ценные бумаги</b>				
Министерство Финансов РК, Еврооблигация, XS1120709669	3,875	14.10.2014	14.10.2024	1 671 411
Министерство Финансов РК, Еврооблигация, XS1120709669	3,875	14.10.2014	14.10.2024	1 671 411
Министерство Финансов РК, Еврооблигация, XS1120709669	3,875	14.10.2014	14.10.2024	1 671 411
Министерство Финансов РК, Еврооблигация, XS1120709669	3,875	14.10.2014	14.10.2024	1 671 411
Министерство Финансов РК, Еврооблигация, XS1120709669	3,875	14.10.2014	14.10.2024	1 671 411
Министерство Финансов РК, Еврооблигация, XS1120709669	3,875	14.10.2014	14.10.2024	668 563
<b>Негосударственные ценные бумаги</b>	-	-	-	-
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				<b>9 025 618</b>
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>				
<b>Государственные ценные бумаги</b>	-	-	-	-
<b>Негосударственные ценные бумаги</b>				

ДБ АО "Сбербанк", купонные облигации, KZP02Y09C172	5,30	26.08.2010	26.08.2019	647 861
<b>Итого ценные бумаги удерживаемые до погашения</b>				<b>647 861</b>

Банк не участвует в капитале других юридических лиц.

#### 43. Займы, выданные Банком

Сведения о десяти крупнейших заемщиках Банка по состоянию на 31 марта 2016 года

Заемщик	Остаток задолженности, тыс. тенге	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка вознаграждения, %	Доля в ссудном портфеле, %	По отношению к собственному капиталу, %
Заемщик 1	2 666 626	23.02.15	09.06.23	8,00	3	14
Заемщик 2	2 635 897	30.07.15	02.09.16	13,00	3	14
Заемщик 3	2 458 907	18.04.13	22.09.17	10,25	3	13
Заемщик 4	2 410 571	23.07.13	30.07.21	11,13	3	12
Заемщик 5	2 312 031	25.11.13	01.04.19	13,25	3	12
Заемщик 6	2 194 608	23.12.11	21.12.16	11,00	2	11
Заемщик 7	2 142 591	23.09.11	30.07.21	11,39	2	11
Заемщик 8	2 070 913	05.04.13	07.02.20	8,88	2	11
Заемщик 9	1 727 258	27.03.14	03.03.17	18,00	2	9
Заемщик 10	1 664 208	23.12.14	23.12.21	10,00	2	9

#### Сведения о концентрации кредитного портфеля

	31.03.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Сумма займов, выданных десяти крупнейшим независимым заемщикам, на долю которых приходится 10 и более процентов от размера собственного капитала эмитента, тыс. тенге	15 122 083	29 482 312	25 711 540	25 095 472
Доля этих займов в совокупном кредитном портфеле Банка, %	19	28,7	21,1	22,5

### Динамика кредитного портфеля

	31.03.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Кредиты клиентам (без учета резерва под обесценение), тыс. тенге	89 110 318	102 687 643	122 115 122	111 395 879
Прирост/ (-) уменьшение по отношению к показателю на предшествующую отчетную дату, %	-13,22	- 15,91	9,62	35,04
Минус: резерв под обесценение, тыс. тенге	-10 894 816	- 9 952 942	- 5 661 208	- 3 115 488
<b>Кредиты клиентам, тыс. тенге</b>	<b>78 215 502</b>	<b>92 734 701</b>	<b>116 453 914</b>	<b>108 280 391</b>

### Структура кредитов клиентам по типу заемщика

Тыс. тенге

	31.03.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Юридические лица	60 243 549	71 057 831	88 387 733	85 568 780
Физические лица	28 866 769	31 629 812	33 727 389	25 827 099
<b>Итого (без учета резерва под обесценение)</b>	<b>89 110 318</b>	<b>102 687 643</b>	<b>122 115 122</b>	<b>111 395 879</b>

Банк осуществляет выдачу кредитов как юридическим, так и физическим лицам. По состоянию на 31 марта 2016 года доля кредитов, выданных юридическим лицам составляла 67,6%, физическим лицам – 32,4%.

Кредиты, выданные юридическим лицам, в свою очередь, имеют следующую отраслевую структуру:

Тыс. тенге

	31.03.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Оптовая торговля	13 731 773	16 750 750	26 448 087	36 096 264
Транспорт	9 365 918	10 111 761	7 813 063	6 084 999
Жилищное строительство	5 965 429	5 577 543	6 437 847	4 869 879
Горнодобывающая промышленность	1 046 803	5 446 585	1 688 761	1 818 174
Пищевая промышленность	4 786 138	5 030 683	5 575 841	4 639 311
Инвестиции в недвижимость	3 561 608	3 905 090	4 899 403	3 799 641
Сельское хозяйство	3 633 517	3 660 638	4 531 044	2 464 202
Дорожное и промышленное строительство	2 137 328	3 390 071	7 764 265	4 759 942

Гостиничный бизнес и рестораны	2 710 898	2 741 878	1 810 827	1 169 908
Нефтегазовая промышленность	2 467 964	2 383 663	2 346 816	2 648 010
Розничная торговля	1 836 006	1 848 708	4 585 485	4 183 370
Производство машин и оборудования	1 688 533	1 722 103	3 481 161	4 231 027
Легкая промышленность	1 547 076	1 570 752	1 465 314	1 253 329
Энергетика	889 592	1 235 968	2 125 127	3 014 243
Производство строительных материалов	1 033 277	1 036 107	1 371 447	935 029
Здравоохранение	575 687	616 482	-	-
Образование	504 550	442 666	-	-
Финансовые услуги	20 413	365 554	-	-
Прочее	2 741 039	3 220 829	6 043 245	3 601 452
<b>Итого кредиты, выданные юридическим лицам</b>	<b>60 243 549</b>	<b>71 057 831</b>	<b>88 387 733</b>	<b>85 568 780</b>

**Структура кредитов, выданных клиентам, по типам кредитов**

Тыс. тенге

	31.03.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Коммерческое кредитование	39 520 266	48 566 635	60 944 342	65 173 777
Кредитование малого бизнеса	20 723 283	22 491 196	27 443 391	20 395 003
Потребительское кредитование	22 977 584	25 464 025	27 954 436	21 202 622
Ипотечное кредитование	5 889 185	6 165 787	5 772 953	4 624 477
<b>Итого (без учета резерва под обесценение)</b>	<b>89 110 318</b>	<b>102 687 643</b>	<b>122 115 122</b>	<b>111 395 879</b>

По состоянию на 31 марта 2016 года наибольший удельный вес в ссудном портфеле занимало коммерческое кредитование с долей 44,3%.

**Валютная структура кредитного портфеля**

Тыс. тенге

	31.03.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Национальная валюта	75 713 877	87 866 525	113 502 438	99 969 443
Иностранная валюта	13 396 441	14 821 118	8 612 684	11 826 436
<b>Итого (без учета резерва под обесценение)</b>	<b>89 110 318</b>	<b>102 687 643</b>	<b>122 115 122</b>	<b>111 395 879</b>

По состоянию на 31 марта 2016 года в кредитном портфеле Банка 85% составляют кредиты, выданные в тенге и 15% - на кредиты, выданные в иностранной валюте.

**Средние процентные ставки в разрезе валюты выданных ссуд**

	31.03.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Казахстанский тенге	14,39%	14,85%	13,30%	12,90%
Доллар США	11,64%	7,74%	6,42%	7,80%
Евро	13,97%	13,82%	12,69%	8,70%

**Качество кредитного портфеля**

Кредитное качество ссудного портфеля по займам, выданным клиентам, характеризуется следующими показателями:

**Качество ссудного портфеля по состоянию на 31 марта 2016 года**

Наименование	Кредиты до вычета резерва под обесценение, тыс. тенге	Резерв под обесценение, тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение, тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
- непросроченные	24 140 523	759 156	23 381 367	3
- просроченные на срок менее 90 дней	2 025 035	65 453	1 959 582	3
- просроченные на срок 90-360 дней	1 304 318	383 185	921 133	29
- просроченные на срок более 360 дней	1 396 893	712 186	684 707	51
Итого кредитов, выданных физическим лицам	28 866 769	1 919 980	26 946 789	7
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>				
- непросроченные	39 656 846	1 356 678	38 300 168	3
- просроченные на срок менее 90 дней	4 244 752	1 699 400	2 545 352	40
- просроченные на срок 90-360 дней	5 275 076	2 212 496	3 062 580	42
- просроченные на срок	11 066 875	3 706 262	7 360 613	33

более 360 дней				
<b>Итого кредитов, выданных юридическим лицам</b>	60 243 549	8 974 836	51 268 713	15

**Качество ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2015 года**

Наименование	Кредиты до вычета резерва под обесценение, тыс. тенге	Резерв под обесценение, тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение, тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
- непросроченные	27 160 917	993 293	26 227 624	3
- просроченные на срок менее 90 дней	1 705 053	69 904	1 635 149	4
- просроченные на срок 90-360 дней	1 554 497	769 283	785 214	49
- просроченные на срок более 360 дней	1 209 345	642 829	566 516	53
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>31 629 812</b>	<b>2 415 309</b>	<b>29 214 503</b>	<b>8</b>
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>				
- непросроченные	54 707 036	1 660 812	53 046 224	3
- просроченные на срок менее 90 дней	2 631 471	774 580	1 856 891	29
- просроченные на срок 90-360 дней	6 078 875	2 738 344	3 340 531	45
- просроченные на срок более 360 дней	7 640 449	2 363 897	5 276 552	31
<b>Итого кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>71 057 831</b>	<b>7 537 633</b>	<b>63 520 198</b>	<b>11</b>

**Качество ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года**

Наименование	Кредиты до вычета резерва под обесценение, тыс. тенге	Резерв под обесценение, тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение, тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
- непросроченные	30 852 816	593 976	30 258 840	2
- просроченные на срок менее 90 дней	1 392 425	29 316	1 363 109	2
- просроченные на срок 90-360 дней	1 039 491	625 760	413 731	60
- просроченные на срок более 360 дней	442 657	290 860	151 797	66
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>33 727 389</b>	<b>1 539 912</b>	<b>32 187 477</b>	<b>5</b>
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>				
- непросроченные	75 503 046	589 034	74 914 012	1
- просроченные на срок менее 90 дней	6 757 646	861 013	5 896 633	13
- просроченные на срок 90-360 дней	2 267 714	331 206	1 936 508	15
- просроченные на срок более 360 дней	3 859 327	2 340 043	1 519 284	61
<b>Итого кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>88 387 733</b>	<b>4 121 296</b>	<b>84 266 437</b>	<b>5</b>

**Качество ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года**

Наименование	Кредиты до вычета резерва под обесценение, тыс. тенге	Резерв под обесценение, тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение, тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
- непросроченные	24 602 435	-212 290	24 390 145	-0,9
- просроченные на срок менее 90 дней	670 055	-6 106	663 949	-0,9
- просроченные на срок 90-360 дней	413 665	-217 087	196 578	-52,5
- просроченные на срок более 360 дней	140 944	-96 849	44 096	-68,7
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>25 827 099</b>	<b>-532 332</b>	<b>25 294 768</b>	<b>-2,1</b>
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>				
- непросроченные	84 494 877	-670 790	80 824 087	-0,8
- просроченные на срок менее 90 дней	585 699	-8 372	577 327	-1,4
- просроченные на срок 90-360 дней	2 229 684	-1 043 925	1 185 759	-46,8
- просроченные на срок более 360 дней	1 258 520	-860 070	398 450	-68,3
<b>Итого кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>85 568 780</b>	<b>-2 583 156</b>	<b>82 985 623</b>	<b>-3,0</b>

#### 44. Счета и вклады в банках и других финансовых институтах.

Сведения указаны без учета провизий по средствам в кредитных учреждениях.

*Тыс. тенге (если не указано иное)*

Наименование	31.03.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>10 730 754</b>	<b>7 216 521</b>	<b>2 482 577</b>	<b>2 101 528</b>
В тенге	3 284 213	2 660 804	1 610 585	1 354 042
В долларах США	4 674 458	2 555 665	697 180	300 146
В прочих валютах	2 772 083	2 000 052	174 812	447 340
<b>Счета типа "Ностро" в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>27 054 472</b>	<b>35 163 059</b>	<b>21 284 379</b>	<b>1 763 448</b>
В тенге	1 518 518	1 559 230	8 285 956	1 732 632
В долларах США	25 527 617	22 608 329	11 743 302	30 816
В прочих валютах	8 337	10 995 500	1 255 121	-
<b>Счета типа "Ностро" в банках</b>	<b>1 864 302</b>	<b>1 954 480</b>	<b>716 443</b>	<b>241 305</b>
в том числе (в разрезе валют)				
- В тенге	135 433	70 622	42 872	75 467
- В долларах США	1 338 930	1 271 248	202 810	26 427
- В прочих валютах	389 939	612 610	470 761	139 411
В том числе (в разрезе рейтинга банка)				
- с кредитным рейтингом от AA-	784 657	-	-	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	287 354	1 011 363	80 025	6 551
- с кредитным рейтингом BBB	-	-	-	106 379
- с кредитным рейтингом BBB -	-	-	537 596	3 534
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	788 197	939 343	95 517	95 307
- с кредитным рейтингом ниже B +	4 079	3 774	3 305	29 534
- без рейтинга	15	-	-	-
<b>Срочные депозиты в НБРК, размещенные на срок до 90 дней</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 500 000</b>
В тенге	-	-	-	17 500 000

В долларах США	-	-	-	-
В прочих валютах	-	-	-	-
<b>Срочные депозиты в кредитных учреждениях со сроком размещения до 90 дней</b>	<b>3 366 000</b>	<b>1 982 300</b>	<b>2 064 400</b>	<b>7 463 760</b>
В тенге	-	-	-	1 700 000
В долларах США	-	-	1 266 250	4 751 744
В прочих валютах	3 366 000	1 982 300	798 150	1 012 016
<b>Средства в кредитных учреждениях со сроком размещения более 90 дней</b>	<b>582 609</b>	<b>576 488</b>	<b>357 326</b>	<b>176 784</b>
В тенге	-	-	-	-
В долларах США	582 609	576 488	357 326	176 784
В прочих валютах	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>43 598 138</b>	<b>46 892 848</b>	<b>26 905 125</b>	<b>29 246 825</b>
<b>Динамика размещений ( по отношению к предыдущей отчетной дате)</b>	<b>93%</b>	<b>174%</b>	<b>92%</b>	<b>260%</b>

При размещении денежных средств на счетах типа "ностро" в Национальном Банке РК и других банках процентное вознаграждение начислялось по следующим средним ставкам:

Наименование	31.03.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Счета типа "Ностро" в банках	0,14%	0,06%	0,05%	0,07%
Срочные депозиты в НБРК, размещенные на срок до 90 дней	0,00%	2,67%	1,69%	0,45%
Срочные депозиты в кредитных учреждениях со сроком размещения до 90 дней	12,01%	11,56%	4,13%	1,81%
Средства в кредитных учреждениях со сроком размещения более 90 дней	0,15%	0,15%	0,01%	0,03%

Предметом операций обратного "РЕПО" по состоянию на 31 марта 2016 года являлись инструменты, указанные в таблице 5:

Таблица 5. Сведения об инструментах, являвшихся предметом операций обратного "РЕПО" по состоянию на 31 марта 2016 года.

Эмитент ценных бумаг	Вид ценных бумаг	Валюта	Ставка	Дата открытия	Дата закрытия	Остаток, тыс. тенге
Министерство Финансов РК	государственные среднесрочные казначейские обязательства (МЕОКАМ): KZK2KY050385	KZT	15%	31.03.2016	01.04.2016	3 888 998 976
Министерство Финансов РК	государственные среднесрочные казначейские обязательства (МЕОКАМ): KZK2KY050393	KZT	15%	31.03.2016	01.04.2016	3 500 000 362
Министерство Финансов РК	государственные среднесрочные казначейские обязательства (МЕОКАМ): KZK2KY050435	KZT	15%	31.03.2016	01.04.2016	611 000 637
Министерство Финансов РК	государственные долгосрочные казначейские обязательства (МЕУКАМ): KZKDKY060108	KZT	15%	31.03.2016	01.04.2016	182 998 976
Министерство Финансов РК	государственные долгосрочные казначейские обязательства (МЕУКАМ): KZKDKY060090	KZT	15%	31.03.2016	01.04.2016	1 100 000 645
Министерство Финансов РК	государственные долгосрочные казначейские обязательства (МЕУКАМ): KZKDKY060066	KZT	15%	31.03.2016	01.04.2016	700 000 617
Министерство Финансов РК	государственные долгосрочные казначейские обязательства (МЕУКАМ): KZKDKY020011	KZT	15%	31.03.2016	01.04.2016	1 400 000 476
Министерство Финансов РК	государственные долгосрочные казначейские обязательства (МЕУКАМ): KZKDKY080049	KZT	15%	31.03.2016	01.04.2016	117 000 226
Министерство Финансов РК	государственные среднесрочные казначейские обязательства (МЕОКАМ): KZK2KY050468	KZT	15%	31.03.2016	01.04.2016	400 000 532
<b>ИТОГО:</b>						<b>11 900 001 446</b>

**45. Средняя доходность в годовом измерении за последние три года отдельно по финансовым активам, выданным ссудам, прочим доходным активам.**

Наименование	31.03.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Ценные бумаги	4,55%	3,80%	4,05%	3,93%
Выданные ссуды	13,49%	13,99%	12,47%	12,69%
Средства в банках	17 084 316	3 742 780	2 948 140	25 258 265
<b>Средняя доходность</b>	<b>9,90%</b>	<b>4,83%</b>	<b>1,82%</b>	<b>0,52%</b>
<b>Средние процентные ставки по привлеченным депозитам банков, %</b>	<b>10,62%</b>	<b>11,09%</b>	<b>4%-6%</b>	<b>4%-6%</b>
<b>Средняя ставка по счетам типа "Лоро"</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
<b>Средняя ставка по срочным депозитам</b>	<b>10,62%</b>	<b>11,09%</b>	<b>4%-6%</b>	<b>4%-6%</b>

**46. Сведения об акционерном капитале Банка.**

По состоянию на 31 марта 2016 года размер уставного и собственного капиталов Банка составляет:

*Тыс. тенге*

<b>Уставный капитал</b>	27 357 000
<b>Количество оплаченных акций</b>	2 735 700

Ниже приведены сведения о структуре акционерного (уставного) капитала Банка и ее изменениях, а также информация о номинальной стоимости и ценах размещения простых акций Банка:

	Количество размещенных простых акций Банка, шт.	Номинальная стоимость/ цена размещения, тг.	Сумма вноса в уставный капитал, тыс. тенге	Уставный капитал на отчетную дату, тыс. тенге
Формирование уставного капитала	604 000	10 000	6 040 000	-
<b>На 31.12.2008</b>	<b>604 000</b>	-	-	<b>6 040 000</b>
Увеличение в уставном капитале	-	-	-	-
<b>На 31.12.2009</b>	<b>604 000</b>	-	-	<b>6 040 000</b>
Увеличение в уставном капитале <sup>11</sup>	296 000	10 000	2 960 000	-

<sup>11</sup> В соответствии с решением единственного акционера от 28 апреля 2010 года.

<b>На 31.12.2010</b>	<b>900 000</b>	-	-	<b>9 000 000</b>
Увеличение в уставном капитале	1 100 000	10 000	11 000 000	-
<b>На 31.12.2011</b>	<b>2 000 000</b>	-	-	<b>20 000 000</b>
Увеличение в уставном капитале	-	-	-	-
<b>На 31.12.2012</b>	<b>2 000 000</b>	-	-	<b>20 000 000</b>
Увеличение в уставном капитале	-	-	-	-
<b>На 31.12.2013</b>	<b>2 000 000</b>	-	-	<b>20 000 000</b>
Увеличение в уставном капитале	-	-	-	-
<b>На 31.12.2014</b>	<b>2 000 000</b>	-	-	<b>20 000 000</b>
Увеличение в уставном капитале	735 700	10 000	7 357 000	-
<b>На 31.12.2015</b>	<b>2 735 700</b>	-	-	<b>27 357 000</b>

За 2008 – 2012 годы дивиденды по акциям Банка не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с решением Единственного Акционера Банка от 25 апреля 2014 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за 2013 год в размере 353 620 000 тенге (176,81 тенге на одну простую акцию). В соответствии с решением Единственного Акционера Банка от 27 апреля 2015 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за 2014 год в размере 722 420 000 тенге (361,21 тенге на одну простую акцию).

В соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 35, подпунктом 8 пункта 1 статьи 36 Закона Об АО и уставом Банка в связи с отсутствием чистого дохода у Банка по итогам деятельности за 2015 год чистый доход за 2015 год, в соответствии с решением Единственного Акционера Банка № 2 от 27 апреля 2016 года, распределяться не будет и дивиденды по простым акциям за 2015 год выплачиваться не будут.

#### **47. Средства банков и других финансовых организаций.**

Сведения о средствах, привлеченных Банком от иных банков и других финансовых институтов, приведены в таблице 6.

Таблица 6. Средства банков и других финансовых организаций.

Млн. денежных единиц

Наименование	Валюта	Сумма (номинал)	Ставка	Дата открытия	Дата закрытия
<b>31 марта 2016 года</b>					
JSC VTB BANK	RUB	1 000	11%	29.08.2014	31.08.2021
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ	KZT	187,5	6%	30.01.2014	25.06.2018
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ	KZT	400	9%	29.11.2012	01.11.2019
SB SBERBANK JSC	KZT	700	14%	15.12.2015	10.06.2016
JSC VTB BANK	EUR	636	3%	31.01.2014	25.04.2016
JSC VTB BANK	EUR	636	3%	31.01.2014	31.01.2017
JSC VTB BANK	EUR	636	3%	31.01.2014	25.10.2016
JSC VTB BANK	EUR	636	3%	31.01.2014	25.07.2016
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ	KZT	300	9%	18.10.2013	09.10.2020
JSC VTB BANK	RUB	1 500	13%	31.12.2015	31.12.2022
JOINT STOCK COMPANY HOUSE CONSTRUCTION SAVINGS BANK OF KAZAKHSTAN	KZT	2 000	14%	22.02.2016	21.02.2017
SB SBERBANK JSC	KZT	1 500	14%	18.12.2015	15.06.2016
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ	KZT	250	9%	05.02.2016	01.02.2023
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ	KZT	450	9%	29.04.2015	01.04.2022
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ	KZT	200	9%	20.02.2014	09.10.2020
<b>31 декабря 2015 года</b>					
JSC VTB BANK	RUB	1 000 000	11%	29.08.2014	31.08.2021

АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ	KZT	225 000	6%	30.01.2014	25.06.2018
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ	KZT	400 000	9%	29.11.2012	01.11.2019
SB SBERBANK JSC	KZT	700 000	14%	15.12.2015	10.06.2016
JSC VTB BANK	EUR	636	3%	31.01.2014	25.04.2016
JSC VTB BANK	EUR	636	3%	31.01.2014	31.01.2017
JSC VTB BANK	EUR	636	2%	31.01.2014	25.01.2016
JSC VTB BANK	EUR	636	3%	31.01.2014	25.10.2016
JSC VTB BANK	EUR	636	3%	31.01.2014	25.07.2016
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ	KZT	300 000	9%	18.10.2013	09.10.2020
JSC VTB BANK	RUB	1 500 000	13%	31.12.2015	31.12.2022
SB SBERBANK JSC	KZT	1 500 000	14%	18.12.2015	15.06.2016
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ	KZT	450 000	9%	29.04.2015	01.04.2022
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ	KZT	200 000	9%	20.02.2014	09.10.2020
<b>31 декабря 2014 год</b>					
CJSC CITIBANK KAZAKHSTAN	KZT	2 976 000	9,80%	10.06.2014	09.06.2015
HOUSE CONSTRUCTION SAVINGS BANK OF KAZAKHSTAN	KZT	500 000	10,50%	23.12.2014	22.12.2015
HOUSE CONSTRUCTION SAVINGS BANK OF KAZAKHSTAN	KZT	900 000	10%	14.03.2014	13.03.2015
HOUSE CONSTRUCTION SAVINGS BANK OF KAZAKHSTAN	KZT	700 000	8%	29.05.2014	29.05.2015
JSC VTB BANK	USD	186	4,60%	03.09.2014	02.03.2015
JSC VTB BANK	RUB	1 000 000	10,76%	29.08.2014	31.08.2021
JSC VTB BANK	USD	137	4,60%	24.07.2014	20.01.2015
JSC VTB BANK	EUR	636	2,52%	31.01.2014	25.04.2016

JSC VTB BANK	EUR	636	1,82%	31.01.2014	27.04.2015
JSC VTB BANK	EUR	636	1,63%	31.01.2014	26.01.2015
JSC VTB BANK	EUR	636	2,93%	31.01.2014	31.01.2017
JSC VTB BANK	EUR	636	2,38%	31.01.2014	25.01.2016
JSC VTB BANK	EUR	636	2,79%	31.01.2014	25.10.2016
JSC VTB BANK	EUR	636	2,01%	31.01.2014	27.07.2015
JSC VTB BANK	EUR	636	2,20%	31.01.2014	26.10.2015
JSC VTB BANK	EUR	636	2,65%	31.01.2014	25.07.2016
JSC VTB BANK	USD	15 000	1,75%	30.12.2014	12.01.2015
JSC VTB BANK	USD	50 000	1,75%	29.12.2014	15.01.2015
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	EUR	357	4,01%	30.06.2014	25.02.2015
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ	KZT	300 000	6%	31.01.2014	25.06.2018
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ	KZT	300 000	8,50%	18.10.2013	09.10.2020
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ	KZT	500 000	8,50%	29.11.2012	01.11.2019
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ	KZT	200 000	8,50%	21.02.2014	09.10.2020
<b>31 декабря 2013 год</b>					
CJSC CITIBANK KAZAKHSTAN	KZT	2 977	6,25%	11.06.2013	10.06.2014
CJSC CITIBANK KAZAKHSTAN	USD	16	2,35%	24.12.2013	27.06.2014
CJSC CITIBANK KAZAKHSTAN	USD	17	2,41%	25.06.2013	10.01.2014
CJSC CITIBANK KAZAKHSTAN	USD	28	2,36%	24.10.2013	12.05.2014
JSC VTB BANK	USD	27	2,38%	12.07.2013	09.01.2014
JSC VTB BANK	USD	43	2,15%	14.10.2013	22.01.2014

JSC VTB BANK	USD	20	3,75%	18.12.2013	16.06.2014
JSC VTB BANK	USD	41	2,20%	05.11.2013	05.05.2014
JSC VTB BANK	USD	26	2,20%	23.09.2013	24.03.2014
JSC VTB BANK	USD	43	2,35%	08.08.2013	04.02.2014
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	EUR	31	4,48%	29.07.2013	24.07.2014
JSC VTB BANK	USD	21	3,00%	30.12.2013	30.06.2014
K AND H BANK ZRT.(FORMERLY KERESKEDELM I ES HITELBANK RT)	USD	37	1,76%	28.10.2013	27.01.2014
JSC VTB BANK	USD	34	1,90%	16.12.2013	26.03.2014
JSC VTB BANK	USD	14	3,50%	18.11.2013	26.02.2014
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	EUR	56	4,04%	02.12.2013	30.07.2014
JSC VTB BANK	USD	26	2,40%	05.09.2013	04.03.2014
K AND H BANK ZRT.(FORMERLY KERESKEDELM I ES HITELBANK RT)	USD	49	1,76%	27.11.2013	25.02.2014
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	EUR	25	4,07%	09.09.2013	07.05.2014
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ	KZT	504	8,50%	29.11.2012	01.11.2019
АО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ	KZT	304	8,50%	18.10.2013	09.10.2020
SB SBERBANK JSC	USD	1 541	1,50%	26.12.2013	06.01.2014
JSC VTB BANK	USD	3 113	4,53%	10.04.2012	30.09.2014
JSC VTB BANK	USD	359	5,73%	03.04.2012	27.06.2016
JSC VTB BANK	USD	343	5,53%	03.04.2012	28.12.2015
JSC VTB BANK	USD	343	5,33%	03.04.2012	26.06.2015

JSC VTB BANK	USD	343	5,13%	03.04.2012	26.12.2014
JSC VTB BANK	USD	358	4,92%	03.04.2012	26.06.2014
CITIBANK KOREA INC(WORLDBANK OPERATION)	USD	6	0,00%	19.09.2013	27.01.2014
CITIBANK KOREA INC(WORLDBANK OPERATION)	USD	50	0,00%	25.10.2013	09.01.2014
DEUTSCHE BANK AG	USD	71	2,60%	22.08.2013	04.03.2014
DEUTSCHE BANK AG	USD	54	2,57%	28.10.2013	18.11.2013
DEUTSCHE BANK AG	USD	66	2,54%	27.11.2013	25.12.2013
DEUTSCHE BANK AG	EUR	82	2,42%	29.08.2013	28.11.2013
DEUTSCHE BANK AG	EUR	54	2,42%	26.07.2013	27.01.2014
HSBC BANK KAZAKHSTAN	KZT	42	0,00%	04.10.2013	29.11.2013
HSBC BANK KAZAKHSTAN	KZT	45	0,00%	07.10.2013	28.01.2014
HSBC BANK KAZAKHSTAN	KZT	30	0,00%	06.12.2013	10.01.2014
HSBC BANK KAZAKHSTAN	KZT	91	0,00%	23.12.2013	13.01.2014
HSBC BANK KAZAKHSTAN	KZT	27	0,00%	14.11.2013	27.12.2013
HSBC BANK KAZAKHSTAN	KZT	5	0,00%	08.11.2013	05.12.2013
HSBC BANK KAZAKHSTAN	KZT	45	0,00%	16.10.2013	11.11.2013
JSC VTB BANK	USD	39	0,00%	25.06.2013	26.02.2014
JSC VTB BANK	USD	57	2,89%	04.10.2013	06.12.2013
MKB BANK ZRT (FORMERLY MAGYAR KULKERESKEDELMI BANK RT.)	USD	47	3,52%	28.11.2013	30.12.2013
MKB BANK ZRT (FORMERLY MAGYAR KULKERESKEDELMI BANK RT.)	USD	44	3,46%	14.11.2013	23.12.2013

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION	JPY	0,008	0,00%		
UBS AG(HEAD OFFICE)	USD	10	6,54%	10.10.2013	29.11.2013
UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	EUR	156	3,03%	24.09.2013	29.11.2013
WGZ BANK AG WESTDEUTSCHE GENOSSENSCHAFTS - ZENTRALBANK	EUR	266	1,15%	16.08.2013	25.03.2014
WGZ BANK AG WESTDEUTSCHEGENOSSENSCHAFTS- ZENTRALBANK	EUR	266	1,32%	26.09.2013	25.08.2015
WGZ BANK AG WESTDEUTSCHE GENOSSENSCHAFTS- ZENTRALBANK	EUR	61	1,19%	30.09.2013	25.09.2014

Указанные выше займы являются необеспеченными.

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк не имеет заключенных сделок "прямого" репо.

#### 48. Текущие счета и депозиты клиентов

##### Средства клиентов в разбивке по типам клиентов и типам вкладов, тыс. тенге

Тыс. тенге (если не указано иное)

Наименование	31.03.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
<b>Текущие счета</b>	<b>23 885 951</b>	<b>28 413 838</b>	<b>29 117 221</b>	<b>24 822 736</b>
Юридические лица	22 181 928	26 511 126	27 363 746	23 017 366
Физические лица	1 704 023	1 902 712	1 753 475	1 805 370
<b>Срочные вклады</b>	<b>74 883 741</b>	<b>76 523 361</b>	<b>69 588 235</b>	<b>72 332 670</b>
Юридические лица	40 394 063	38 497 769	48 330 643	52 475 538
Физические лица	34 489 678	38 025 592	21 257 592	19 857 132
<b>Всего</b>	<b>98 769 692</b>	<b>104 937 199</b>	<b>98 705 456</b>	<b>97 155 406</b>
<i>Динамика, в % показателю на предыдущую отчетную дату</i>	<i>94,1%</i>	<i>106,3%</i>	<i>101,6%</i>	<i>186,8%</i>

##### Средние процентные ставки по депозитам и по валютам привлеченных депозитов

Наименование	31.03.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
<b>Тенге</b>				
Вклады юридических лиц	15,96%	12,45%	7,15%	3,21%
Вклады физических лиц	12,27%	9,20%	9,15%	7,81%
<b>Доллар США</b>				
Вклады юридических лиц	4,21%	3,99%	3,40%	1,41%
Вклады физических лиц	3,28%	3,38%	3,52%	1,47%
<b>Прочие валюты</b>				
Вклады юридических лиц	5,15%	4,15%	0,92%	-
Вклады физических лиц	2,04%	1,94%	1,47%	2,32%

##### Структура депозитов по срокам привлечения по состоянию на 31 марта 2016 года

Тыс. тенге

Наименование	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Юридические лица	34 842 704	8 252 069	1 207 466	13 863 483	4 826 943
Физические лица	3 000 797	1 084 205	2 358 372	10 049 380	19 284 272
<b>Итого</b>	<b>37 843 501</b>	<b>9 336 274</b>	<b>3 565 838</b>	<b>23 912 864</b>	<b>24 111 215</b>

#### 49. Сведения о выпусках долговых ценных бумаг эмитента.

По состоянию на 31 мая 2016 года в обращении находятся облигации двух выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы Банка. Основные сведения о данных выпусках приведены ниже:

Реквизиты выпуска ценных бумаг	Первый выпуск в пределах первой облигационной программы Банка	Второй выпуск в пределах первой облигационной программы Банка
НИН/ ISIN	KZP01Y05E715/ KZ2C00002715	KZP02M42E719/ KZ2C00002723
Торговый код KASE	BVTBb2	BVTBb3
Суммарная номинальная стоимость выпуска облигаций, тг.	20 000 000 000	10 000 000 000
Количество облигаций в выпуске, шт.	200 000 000	100 000 000
Дата начала обращения	17 июля 2014 года	17 июля 2014 года
Ставка вознаграждения, % годовых	8,0000	6,0000
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год	2 раза в год
Дата фиксации реестра при погашении/ период погашения	16 января 2017 года/ 17 января 2017 года – 30 января 2017 года	16 января 2018 года/ 17 января 2018 года – 30 января 2018 года
Количество размещенных облигаций, шт.	200 000 000	250 000
Объем средств, привлеченных в результате размещения облигаций, тг.	19 511 867 001	23 980 550
Доходность к погашению при размещении облигаций, % годовых	9,0000	8,0000
Цели, на которые были использованы облигации	Средства, полученные от размещения облигаций, были направлены на увеличение базы фондирования Банка, в том числе диверсификации обязательств Банка и кредитования предприятий Республики Казахстан (предприятия крупного, среднего, малого и розничного бизнеса).	

50. Финансовые результаты Банка за период 2013 – 2014 годы и за 1 квартал 2016 года

Процентные расходы и доходы Банка в динамике за 2013 - 2015 годы и 1 квартал 2016 года

	31 марта 2016 года, тыс. тенге	Прирост 1 кв. 2016/ 1 кв. 2015	31 декабря 2015 года, тыс. тенге	Прирост 2015/2014	31 декабря 2014 года, тыс. тенге	Прирост 2014/ 2013	31 декабря 2013 года, тыс. тенге	Прирост 2013/ 2012
<b>Процентные доходы</b>	<b>3 583 979</b>	<b>-7,9%</b>	<b>15 442 047</b>	<b>0,6%</b>	<b>15 348 177</b>	<b>23,8%</b>	<b>12 393 117</b>	<b>50,30%</b>
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам	217 861	197,9%	363 832	47,6%	246 522	333,5%	56 868	328,50%
По займам, предоставленным клиентам	3 263 824	-14,3%	15 025 292	-0,3%	15 071 353	22,6%	12 297 011	51,10%
По ценным бумагам	102 294	1019,8%	52 923	74,7%	30 302	-22,8%	39 238	-60,4
<b>Процентные расходы</b>	<b>-2 330 812</b>	<b>41,7%</b>	<b>-7 752 026</b>	<b>22,1%</b>	<b>-6 347 358</b>	<b>29,8%</b>	<b>-4 891 658</b>	<b>65,40%</b>
По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	-237 398	-28,0%	-481 565	-26,9%	-658 694	20,4%	-547 261	30,20%
По вкладам клиентов	-1 218 094	16,0%	-5 557 207	22,4%	-4 541 198	32,2%	-3 435 459	105,90%
По ценным бумагам	-521 985	177,7%	-1 323 598	32,8%	-996 384	9,6%	-908 938	4,70%
По субординированной задолженности	-353 335	351,6%	-389 656	157,9%	-151 082			-
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва по финансовым активам</b>	<b>1 253 168</b>	<b>-44,2%</b>	<b>7 690 021</b>	<b>-14,6%</b>	<b>9 000 819</b>	<b>20,0%</b>	<b>7 501 459</b>	<b>41,80%</b>
Формирование резервов на потери по финансовым активам	-1 928 809	28,8%	-5 679 622	100,8%	-2 827 806	67,2%	-1 690 931	37,00%
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>-675 641</b>	<b>-190,3%</b>	<b>2 010 399</b>	<b>-67,4%</b>	<b>6 173 013</b>	<b>6,2%</b>	<b>5 810 528</b>	<b>43,20%</b>

Примечание [ГЧ1]: по аудиту  
15 025 292

Примечание [ГЧ2]: по аудиту  
15 071 353

Прирост чистого процентного дохода за 2013 год относительно предыдущего года составил 41,8%, за 2014 год – 20%. За 2015 год чистый процентный доход снизился относительно 2014 года на 14,6%, что обусловлено ростом отчислений на обесценение по займам.

За 2013, 2014 и 2015 годы изменение чистого процентного дохода Банка составило 43,2%, 6,2% и минус 67,4% соответственно. В 2013 и 2014 годах главным образом эти изменения были обусловлены ростом займов, предоставленных клиентам. В 2015 году данная статья процентных доходов осталась практически неизменной, но увеличение статьи "Формирование резервов на потери по финансовым активам" привело к снижению чистого процентного дохода по сравнению с аналогичным показателем 2014 года.

В 1 квартале 2016 г. Банк показал чистый убыток в размере 1,46 млрд тенге, что было вызвано ростом процентных расходов по сравнению с аналогичным периодом 2015 года, а также доформированием резервов на потери по финансовым активам. При этом необходимо отметить рост доходов по операциям Банка с иностранной валютой (нетто), который составил 152%.

#### Структура процентных расходов и доходов Банка

	1 кв. 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Процентные доходы</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам	6,1%	2,4%	1,6%	0,46%
По займам, предоставленным клиентам	91,1%	97,3%	98,2%	99,22%
По ценным бумагам	2,9%	0,3%	0,2%	0,003166112
<b>Процентные расходы</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	10,2%	6,2%	10,4%	11,19%
По вкладам клиентов	52,3%	71,7%	71,5%	70,23%
По ценным бумагам	22,4%	17,1%	15,7%	18,58%
По субординированной задолженности	15,2%	5,0%	2,4%	

Примечание [ГЧЗ]: на 100% не выхожу

**51. Исполнение пруденциальных нормативов и расчет коэффициентов, являющихся наиболее важными и характеризующими деятельность Банка.**

Наименование	31.03.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Капитал первого уровня, тыс. тенге	17 346 274	19 099 944	17 373 418	16 329 585
Капитал второго уровня, тыс. тенге	12 750 000	11 525 000	3 852 420	1 365 422
Собственный капитал, тыс. тенге	30 096 274	30 624 944	21 225 838	17 695 007
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1 (не менее 0,05)	0,144	0,147	0,113	0,113
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2 (до 01.01.15г. не менее 0,05), (с 01.01.15г. не менее 0,06 без буфера)	0,144	0,147	0,113	0,122
Коэффициент достаточности собственного капитала k2 (до 01.01.15г. не менее 0,10), (с 01.01.15г. не менее 0,075 без буфера)	0,25	0,235	0,139	0,132
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - k3 (не более 0,25)	0,139	0,169	0,248	0,199
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - k3	0,026	0,029	0,028	0,003
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Pо)	0,026	0,030	0,028	0,003
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pк)	0,502	0,790	1,657	2,291
Коэффициент текущей ликвидности k4 (не менее 0.3)	1,848	1,333	0,722	0,948
Коэффициент текущей ликвидности k4-1 (не менее 1,0)	74,302	13,754	2,673	3,770
Коэффициент текущей ликвидности k4-2 (не менее 0,9)	8,741	5,112	1,757	3,367
Коэффициент текущей ликвидности k4-3 (не менее 0,8)	3,154	3,251	1,647	2,681

Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-4 (не менее 1,0)	133,987	15,516	3,242	1,428
Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-5 (не менее 0,9)	8,609	5,879	1,476	1,315
Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-6 (не менее 0,8)	3,965	3,841	1,176	1,263
Коэффициент максимального размера инвестиций банка - к6 (не более 0,5) отменен с 01.10.15г.	-	-	0,197	0,142
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами к7 (не более 1,0)	0,041	0,037	0,655	0,112
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан к8 (не более 2,0)	0,073	0,075	0,779	0,579
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан к9 (не более 3,0)	0,073	0,075	0,779	0,579

## 52. Денежные потоки эмитента за три последних года

Чистый поток денежных средств от операционной деятельности в 2013 и 2014 годах был положительным и составил 18,5 млрд тенге и 1,2 млрд тенге соответственно, в 2015 году чистый поток от операционной деятельности стал отрицательным (-22,4 млрд тенге). Основными факторами, которые влияли на формирование чистого потока денежных средств от операционной деятельности в 2013 и 2014 годах были процентные доходы и рост депозитной базы. В 2015 году размер процентных доходов остался на уровне предыдущего года. Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности было в основном обусловлено уменьшением объема средств клиентов и кредитных учреждений.

Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности в течение рассматриваемого периода оставался отрицательным. В 2015 году чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности увеличилось до минус 7,7 млрд тенге (в 2014 году аналогичный показатель составил минус 2,2 млрд тенге) в связи с приобретением Банком инвестиционных ценных бумаг.

Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности в 2014 году был отрицательным в связи с погашением Банком первого выпуска купонных облигаций на сумму 15 млрд тенге. В 2015 году таких погашений не было, но при этом Банком было осуществлено размещение простых акций на сумму 7,4 млрд тенге, в результате чего по итогам 2015 года у Банка сложился положительный чистый поток денежных средств от финансовой деятельности в размере 23 млрд тенге.

*Тыс. тенге (если не указано иное)*

	2015 год	2014 год	2013 год
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Процентные доходы полученные	14 035 668	14 509 229	11 701 738
Процентные расходы выплаченные	- 7 864 656	- 6 153 105	- 4 073 502
Комиссионные и сборы полученные	2 777 482	3 109 870	1 537 056
Комиссионные и сборы выплаченные	- 716 519	- 521 352	- 176 876
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 216 304	- 293 115	-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	- 1 282 339	778 866	984 733
Расходы на персонал, выплаченные	- 5 113 062	- 5 249 059	- 4 072 352
Прочие операционные расходы выплаченные	- 3 813 646	- 3 457 407	- 2 774 045
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>239 232</b>	<b>2 723 927</b>	<b>3 126 752</b>
<i>Чистое (-) увеличение/ уменьшение в операционных активах</i>			
Торговые ценные бумаги	-	297 523	-
Производные финансовые активы	15 080	-	-
Средства в кредитных учреждениях	- 219 934	- 183 358	- 83 726
Кредиты клиентам	27 000 546	- 7 970 545	- 28 252 662
Прочие активы	2 862 590	763 086	255 522
<i>Чистое (-) уменьшение/ увеличение в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений	- 17 720 780	6 507 132	- 537 888
Средства клиентов	- 34 352 723	- 454 014	44 110 581
Прочие обязательства	- 142 875	- 503 254	- 135 971
<b>Чистое (-) расходование/ поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>	<b>- 22 318 864</b>	<b>1 180 497</b>	<b>18 482 608</b>
Корпоративный подоходный налог	- 105 150	-	-