



*Дочерняя Организация  
Акционерное Общество  
Банк ВТБ (Казахстан)*

*Годовой отчет 2013*

## *Содержание<sup>1</sup>*

### *Обращение Председателя Правления*

#### *1. Ключевые финансовые показатели*

#### *2. ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) на рынке финансовых услуг*

#### *3. Экономика и финансовый сектор*

#### *4. Отчет менеджмента*

- 4.1. Основные события 2013 года
- 4.2. Стратегия ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
- 4.3. Конкуренция на рынке и обзор операционной деятельности
- 4.4. Обзор финансовых результатов 2013 года
- 4.5. Управление рисками

#### *5. Корпоративное управление*

- 5.1. Обзор системы корпоративного управления
- 5.2. Акционер ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
- 5.3. Совет Директоров ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
- 5.4. Правление ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
- 5.5. Председатель Правления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
- 5.6. Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
- 5.7. Внутренний контроль и аудит

#### *6. Устойчивое развитие*

- 6.1. Персонал

#### *7. Заявление об ответственности руководства за подготовку годового отчета и финансовой отчетности*

#### *8. Финансовая отчетность ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) за год, закончившийся 31 12 2013 года, с отчетом независимых аудиторов*

#### *9. Дополнительная информация*

- 9.1. Реквизиты и корреспондентские счета
- 9.2. Лицензии
- 9.3. Контактная информация
- 9.4. Рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами

---

<sup>1</sup> Настоящий Годовой отчет подготовлен по состоянию на 01 января 2014 года с использованием информации доступной ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) на момент составления отчета.

# Обращение Председателя Правления

## Уважаемые Клиенты и Партнеры!

Подводя итоги 2013 года можно с уверенностью сказать, что этот год стал еще одним важным этапом развития ДО АО Банк ВТБ (Казахстан). В 2012 году Банк завершил построение региональной сети, в 2013 году - увеличил объемы кредитования, расширил продуктовую линейку и продолжил совершенствовать качество обслуживания клиентов. Благодаря стабильной структуре фондирования мы также смогли существенно расширить нашу клиентскую базу, укрепив взаимоотношения с розничными и корпоративными клиентами.

Чистая прибыль Банка по итогам 2013 года составила 619 млн. тенге. Такой позитивный результат, на мой взгляд, обусловлен своевременностью принятых решений, правильной расстановкой приоритетов и слаженной работой коллектива, что позволило Банку продемонстрировать значительные достижения по всем направлениям бизнеса.

По итогам года прирост корпоративного кредитного портфеля составил 10,2 млрд. тенге, прирост розничного кредитного портфеля составил 18,7 млрд. тенге. Эти показатели говорят о растущем доверии клиентов к нашему Банку, которое мы очень ценим и сделаем все, чтобы качество сервиса постоянно росло, а клиенты нашего Банка получали финансовые услуги соответствующие лучшим стандартам качества.

В минувшем году Банк продолжил плодотворное сотрудничество с предприятиями крупного, среднего и малого бизнеса, предлагая лучшие индивидуальные решения. Оказывая поддержку МСБ, Банк ведет активную работу в рамках реализации государственной программы «Дорожная карта бизнеса – 2020», кредитует новые интересные и перспективные проекты в самых разных отраслях экономики. Мы активно развиваем транзакционный бизнес, предлагая документарные операции с использованием всех видов банковских гарантий и аккредитивов, а также сложно структурированные сделки по организации торгового финансирования с привлечением зарубежных банков и банков развития.

Важным приоритетом для Банка в прошедшем году стало улучшение качества обслуживания клиентов. Переход от модели продаж отдельных продуктов к клиентоориентированному подходу, основанному на потребностях различных категорий клиентов, а также развитие программ лояльности позволили существенно повысить оценку качества сервиса со стороны клиентов – физических лиц.

Сегодня стабильное финансовое положение, уверенная позитивная динамика роста активов Банка, позволяет нам расширять не только линейку продуктов и услуг для клиентов, но и географию присутствия: в 2014 году, помимо традиционных отделений, Банк планирует открыть около 20 отделений стандартного формата и формата POS-кредитования.

Ключевой целью ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) является построение универсального банка с одинаково сильным корпоративным и розничным направлениями бизнеса, достижение ведущих позиций в обслуживании клиентов, а также обеспечение рентабельности и целевого возврата на капитал. Новая утвержденная Стратегия развития Банка на 2014- 2017гг., призванная стать инструментом создания эффективного бизнеса нового уровня, позволит еще больше укрепить статус Банка и Группы ВТБ в целом, как надежного и делового партнера для наших клиентов.

В 2014 год мы вошли уверенно, с пониманием того, что впереди нас ждет еще очень много важных дел: Банк будет расти и развиваться.

В заключение, мне хотелось бы поблагодарить коллег за профессионализм и преданность делу, пожелать нам успехов в достижении новых целей.

Также хочу выразить признательность Акционеру, Клиентам и Партнерам за оказанное доверие и поддержку.

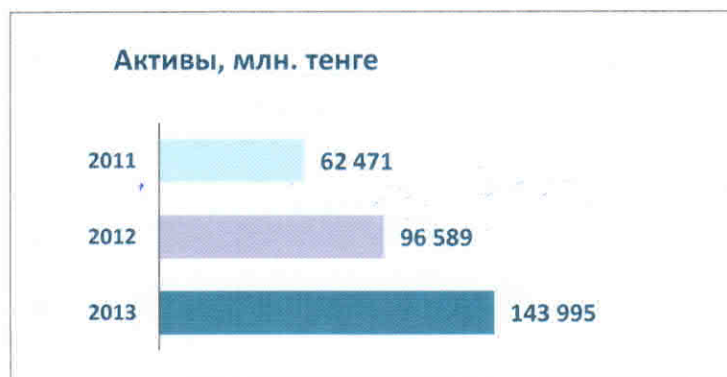
**С. Гусаров**

Председатель Правления

ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)

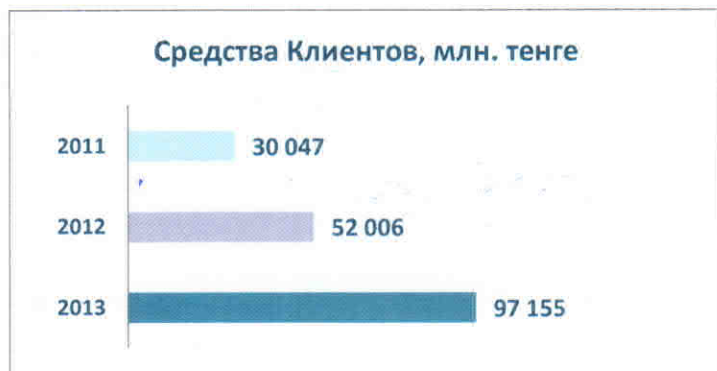


## 1. Ключевые финансовые показатели<sup>2</sup>



<sup>2</sup> Настоящий раздел подготовлен на основе финансовой отчетности банка по МСФО за периоды, заканчивающиеся 31 декабря 2011, 2012 и 2013 годов.

## Ключевые финансовые показатели (продолжение)



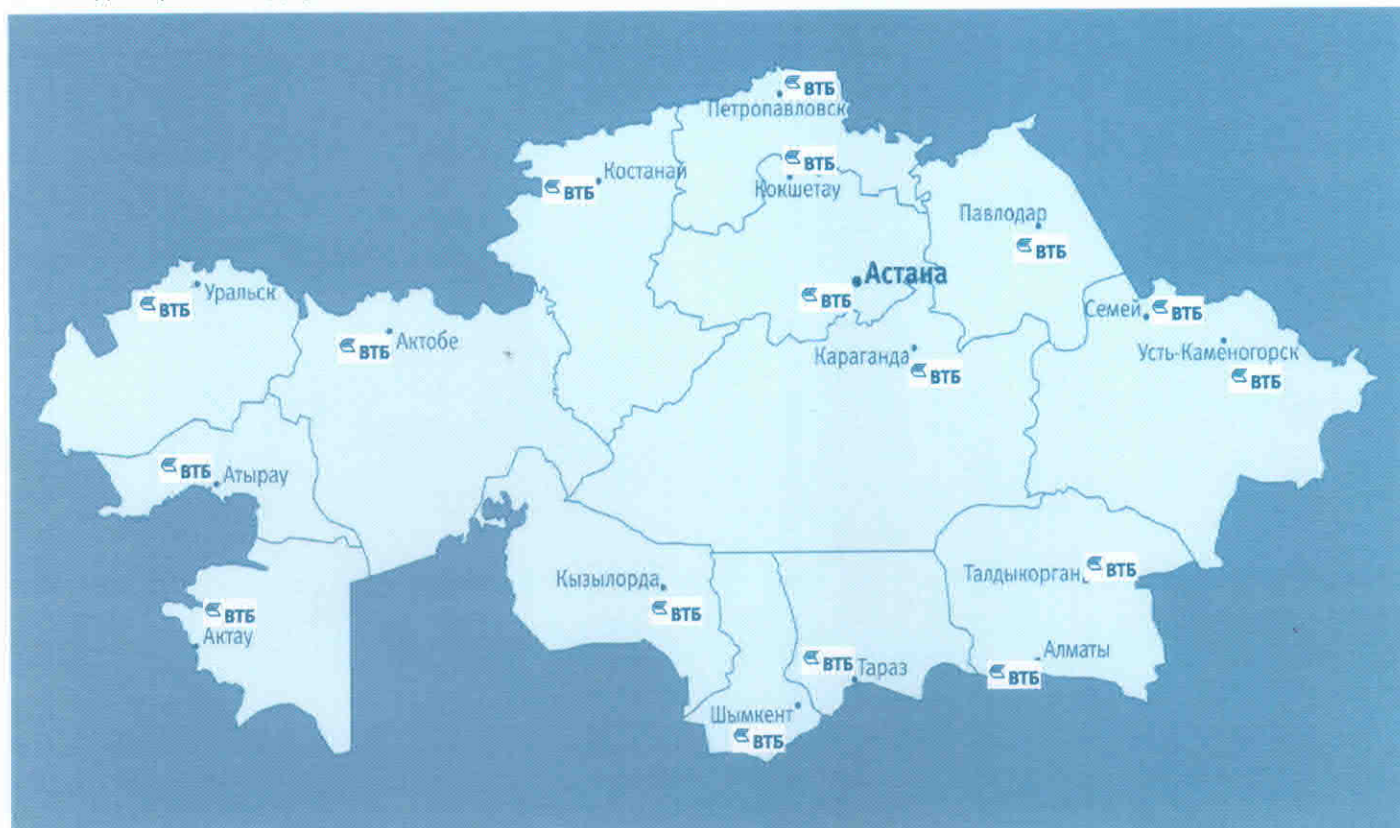
<sup>3</sup> Доход от основной деятельности определяется как сумма чистого процентного дохода до создания резервов и чистого комиссионного дохода за вычетом разовых статей.

## 2. ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) на рынке финансовых услуг

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) образовано 19 сентября 2008 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк действует на основании генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.259, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 22 мая 2009 года. Юридический адрес Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева 28 «В», Республика Казахстан.

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

На 31 декабря 2013 года у Банка было 17 филиалов на территории Республики Казахстан:



Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании законодательства Республики Казахстан, и Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет управление этой системой. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 5 миллионов тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва банковской лицензии.

На 31 декабря 2013 года единственным акционером Банка является ОАО «Банк ВТБ» (Россия). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации (Доля государства в капитале ВТБ составляет 60,9%).

Банк ОАО Банк ВТБ, его дочерние (доля ВТБ — более 50% голосующих акций/долей) кредитные и финансовые организации формируют Группу ВТБ. Группа ВТБ сегодня обладает уникальной для российских банков международной сетью, которая насчитывает более 30 банков и финансовых компаний более чем в 20 странах мира. ВТБ предоставляет своим клиентам комплексное обслуживание в странах СНГ, Европы, Азии и Африки. На российском банковском рынке группа ВТБ занимает второе место по всем основным показателям.

В Республике Казахстане Банк способствует дальнейшему развитию экономических и политических отношений между Казахстаном и Россией.

На сегодняшний день Банк предоставляет широкий спектр услуг, как для юридических, так и для физических лиц.

В Банке юридические лица могут открыть банковские счета в тенге и иностранной валюте (российский рубль, доллар США, евро, австралийский доллар, китайский юань), а также воспользоваться следующими видами расчетно-кассового обслуживания:

- переводы и зачисление денег в казахстанских тенге и иностранной валюте;
- конвертация валюты;
- прием и выдача наличных денег;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфовых ячеек;
- организация приема платежей в пользу юридических лиц, на основании заключенных с ними договоров, за предоставленные товары, работы.

Также Банк предоставляет корпоративным клиентам кредитные линии в тенге, рублях и иностранной валюте и услуги в области внешнеторговой деятельности (документарные операции).

Физическим лицам Банк предоставляет такие услуги как: размещение срочных вкладов, кредитование частных лиц и малого бизнеса, расчетно-кассовое обслуживание, аренда сейфовых ячеек, обменные операции с наличной и безналичной валютой, денежные переводы.

### Группа ВТБ – ведущая международная финансовая группа

- Стремится к лидерству за счет конкурентных преимуществ в умении оценивать и готовности принимать риски российский клиентов, опыта работы на развивающихся рынках, возможности проводить для крупных корпоративных клиентов эксклюзивные сделки, а также широкой филиальной сети в регионах.
- Использует свое уникальное положение первой российской финансовой группы для предоставления услуг клиентам в СНГ, Европе и Азии.
- Повышает эффективность работы каждого банка, компании и Группы в целом.

### Миссия

Мы предоставляем финансовые услуги международного уровня, чтобы сделать более обеспеченным будущее наших клиентов, акционеров и общества в целом.

### Ценности

- Доверие клиентов: Мы работаем для того, чтобы сохранить нашу самую большую ценность – доверие клиентов.
- Надежность: Мы сочетаем прочные позиции на финансовых рынках, международный опыт и масштаб. Это гарантия нашей силы и надежности.
- Открытость: Мы ориентированы на открытое партнерство и сотрудничество, мы прозрачны и понятны обществу.
- Универсальность: Мы предлагаем комплексные решения любого уровня сложности благодаря присутствию в различных финансовых сегментах.
- Наша команда: Мы сильны единой командой профессионалов – знания, потенциал, энергия и творчество каждого делают нашу команду сильной и уникальной.

### 3. Экономика и банковский сектор

В 2013 году экономика Казахстана продемонстрировала умеренный рост. По данным Агентства РК по статистике реальный рост валового внутреннего продукта в 2013 году составил 6% против 5% в 2012 году. По итогам прошедшего года ВВП достиг 33 521 млрд. тенге. ВВП на душу населения составил 12 933 доллара США. Объем промышленного производства увеличился на 2,3%, инвестиций в капитал – на 6,5%. Валовый выпуск продукции сельского хозяйства показал рост на 10,8%.

На рост деловой активности также оказало влияние расширение совокупного спроса в экономике, связанное с ростом среднемесячной номинальной заработной платы на 7,5% и как следствие увеличение на 12,8% объема розничного товарооборота, который по итогам 2013 года составил 5 034,8 млрд. тенге. При этом снизилась инфляция с 6,0% в 2012 году до 4,8% за 2013 год, а численность экономически активного населения изменилась незначительно (0,7%). Уровень безработицы также почти не изменился и составил по итогам 2013 года 5,2% при 5,3% в 2012 году. Необходимо учесть, что уровень безработицы по итогам 2013 года показал наилучший результат, начиная с 1994 года.

В целом за 2013 год рост кредитования оказался самым высоким за последние пять лет. На конец 2013 года банковская система Казахстана была представлена 38-ю банками, чьи валовые активы продемонстрировали умеренный рост на 11,4% до уровня 15,4 триллионов тенге, при росте ссудного портфеля на 14,5% до уровня 13,3 триллиона тенге. В течение 2013 года рост займов физических лиц существенно опережал рост займов юридических лиц, 52,5% против 4,8%, преимущественно за счет роста потребительского кредитования. Однако, признаки замедления роста становятся все более несомненными.

Сдержанная кредитная активность банков в результате сохраняющихся рисков в банковском секторе вынуждает придерживаться взвешенной кредитной политики в отношении корпоративного сектора. В результате замедление роста спроса со стороны нефинансовых организаций становится все более очевидным к концу 2013 года. Незначительное ужесточение кредитной политики банками, как и прежде, выражалось в повышении требований к финансовому состоянию заемщиков и к обеспечению по кредитам. Невысокая кредитная активность банков объясняется низким качеством корпоративного портфеля и дефицитом ресурсов.

По мнению банков, у субъектов бизнеса в разрезе кредитных продуктов продолжает наибольшим спросом пользоваться кредитный продукт «банковские гарантии» для участия в конкурсах и тендерах по поставке услуг и товаров. Кроме того, приоритетными кредитными продуктами у заемщиков считаются «овердрафт» (сроком до 1-го года), а также торговое финансирование экспортных/импортных операций.

Несмотря на дальнейшее замедление роста спроса со стороны населения на потребительские кредиты, темпы наращивания выдачи потребительских кредитов остаются на высоком уровне. На ипотечном рынке отмечалось незначительное повышение, как спроса, так и предложения банками ипотечных кредитов, преимущественно с целью рефинансирования заемщиков других банков и предоставления льготных ипотечных кредитов сотрудникам корпоративных клиентов.

К концу 2013 года произошло незначительное увеличение спроса со стороны физических лиц на ипотечные кредиты. Основными факторами, повлиявшими на увеличение спроса в ипотечном сегменте, явились перспективы развития рынка недвижимости и повышение уверенности потребителей.

Вместе с тем, в целом низкая активность банков на ипотечном рынке отразилась на некотором замедлении роста цен на недвижимость. По данным Агентства Республики Казахстан по статистике темпы роста цен на недвижимость в 4-м квартале 2013 года составили всего 2,5%.

Рынок депозитов в 2013 году стал более эффективным. Банки, избавившись от значительной части избыточных резервов и начав активно управлять портфелем активов и пассивов, стали более тщательно подходить к политике ставок по депозитам. В результате, ставки по привлекаемым депозитам стали отражать относительную стоимость фондов. Произошло сближение ставок по корпоративным и розничным депозитам. Расширился спред между тенговыми и валютными депозитами, отражая условия на более быстродействующем рынке межбанковской ликвидности.

## 4. Отчет менеджмента

Банком за 2010-2013 годы достигнуты следующие результаты:

- С момента вхождения на рынок кредитования физических лиц в 2010 году, объем займов вырос до 24,8 млрд. тенге и занята доля рынка в 0,8%;
- Запущена полная продуктовая линейка розничных займов: автокредитование, ипотека, кредитными наличными, залоговые потребительские кредиты, кредитные карты;
- Создана инфраструктура, необходимая для дальнейшего роста.

### 4.1. Важнейшие события 2014 года

#### 1 квартал:

- В феврале 2013 года создано Управление транзакционного бизнеса - Global Transaction Banking.
- В марте 2013 года Банк представил клиентам новый продукт - Международная кредитная карточка для физических лиц. Для привлечения клиентов разработана рекламная акция на радио, в региональной прессе и Интернет.
- В марте 2013 года Банк ВТБ (Казахстан) стал участником акции «Откройте Visa Gold – добро пожаловать на борт!», организованной компанией Visa. В рамках Акции Банк снизил на 50% тариф за годовое обслуживание Visa GOLD с магнитной полосой.
- С 01 февраля 2013 года стартовала новая рекламная кампания по продвижению продуктов Розничного бизнеса. Кампания охватывает размещение новых аудио роликов на республиканских радиостанциях, макетов в прессе и наружную рекламу во всех городах присутствия Банка в Казахстане.

#### 2 квартал:

- В мае на рынок выведен новый банковский продукт для населения - быстрые денежные переводы без открытия банковского счета.
- 8 мая Банк совместно с Генеральным Консульством Российской Федерации в городе Алматы, провел традиционный, 4-ый по счету, праздничный прием для Ветеранов войны, в честь 68-ой годовщины Великой Победы
- В мае Банк представил клиентам новый банковский продукт – кредит «Коммерсант» для предпринимателей на потребительские цели.
- В июне клиентам представлен новый банковский продукт для корпоративных клиентов среднего и крупного бизнеса – «Топ гарантия».

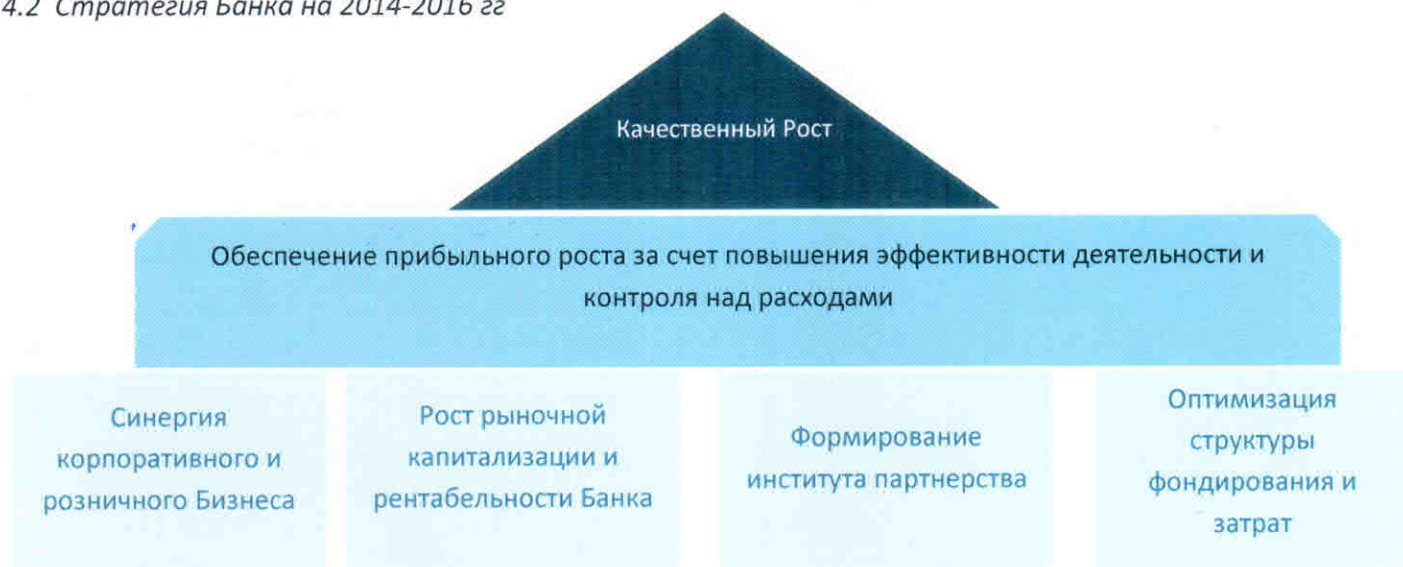
#### 3 квартал:

- 27 сентября 2013 г. служба кредитных рейтингов Standard & Poor's присвоила кредитные рейтинги контрагента – долгосрочный "BBB-" и краткосрочный "A-3" – казахстанскому ДО АО Банк ВТБ (Казахстан). Прогноз изменения рейтингов – "Стабильный".
- В августе 2013 г. Банк ВТБ (Казахстан) запустил Интернет-банкинг для юридических и физических лиц.
- 23 августа Банк успешно реализовал торговый эквайринг. Первая транзакция прошла в г. Кокшетау.
- С 16 сентября 2013 г. произведен запуск нового продукта «Золотая Корона – Денежные Переводы» для физических лиц.

#### 4 квартал:

- 18 октября в Алматы торжественно открыт офис ВТБ Private Banking
- Филиал Банка ВТБ (Казахстан) в Усть-Каменогорск награжден акимом Восточно-Казахстанской области за вклад в развитие финансовой системы и укрепление экономики региона.
- 21 декабря в г.Макинск (Акмолинская область) состоялся запуск завода ТОО «Bastau Co Ltd» по производству строительных материалов - минераловатных плит, профинансированного ДО АО Банк ВТБ (Казахстан).

## 4.2 Стратегия Банка на 2014-2016 гг



**Цель:** Построение универсального банка с одинаково сильным корпоративным и розничным направлениями бизнеса, достижение ведущих позиций в обслуживании местных и российских клиентов, а также обеспечение рентабельности и целевого возврата на капитал («ROE»).

**Фокус:** Качественный рост за счет повышения эффективности деятельности и контроля над расходами

### Ключевые компоненты:

- Рост рыночной капитализации и рентабельности Банка
- Синергия корпоративного и розничного бизнеса
- Оптимизация структуры фондирования и затрат
- Формирование партнерства 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.
- Корпоративный бизнес: повышение эффективности работы с корпоративными клиентами, наращивание портфеля в среднем сегменте за счет присутствия в регионах, развитие комиссионных продуктов, развитие инвестиционно-банковского направления бизнеса.
- Розничный бизнес: значительное расширение сети за счет открытия новых точек, развития «VTB Private banking» и построения сети удаленных точек продаж по экспресс-кредитованию.

Банк, как и другие банки группы ВТБ, стремится к росту рыночной капитализации и увеличению целевого возврата на капитал («ROE»).

Капитализация Банка будет поддерживаться Группой ВТБ на достаточном уровне в целях успешного развития бизнеса в соответствии со стратегическими инициативами и соблюдения норм законодательства Республики Казахстан.

Банк ВТБ (Казахстан) стремится к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по регионам, отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

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.

## Политика Банка

Политика Банка в первую очередь направлена на реализацию задач по комплексному обслуживанию физических и юридических лиц. Банк видит свою задачу в диверсификации банковских продуктов и поддержании высокого уровня надежности. Комплексное обслуживание клиентов подразумевает предоставление клиентам всего спектра существующих на сегодняшний день банковских услуг, в том числе по брокерским и дилерским услугам.

Одной из приоритетных задач Банка в области кредитования основных групп корпоративных клиентов является увеличение качественного кредитного портфеля на основе минимизации кредитных рисков Банка. Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании являются: эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, а также поддержание стабильных оборотов по счетам в Банке.

Для крупных предприятий Банком совместно со специалистами группы ВТБ разработаны индивидуальные подходы, учитывающие широкий спектр отношений Банка и клиента.

Активные операции Банк будет проводить с наиболее надежными контрагентами и финансовыми инструментами.

В Банке особое внимание уделяется автоматизации, установлено современное лицензионное программное обеспечение.

Стратегической целью корпоративного бизнеса является достижение ведущих позиций на рынке по кредитам и депозитам, для чего предполагается:

- Активно рефинансировать «качественных» клиентов;
- Нарастивать портфель в среднем сегменте за счет присутствия в регионах;
- Развивать комиссионные продукты, в частности документарные операции;
- Развивать инвестиционно-банковское направления бизнеса;
- Снижать стоимость пассивов путем привлечения клиентских средств за счет линейки современных расчетных продуктов.

Стратегической целью розничного бизнеса является предоставление финансовых услуг мирового уровня и высокое проникновение на рынок, как по кредитам, так и по депозитам, при этом предполагается:

- Активное развитие за счет «открытого» рынка и корпоративных каналов;
- Построение бизнеса с наилучшими технологиями и наилучшим качеством обслуживания клиентов;
- Развитие каналов продаж и формирование клиентского потока;
- Построение инфраструктуры и внедрение лучших технологий Группы ВТБ.

Для достижения поставленных целей Банк определил необходимость усиления компетенции розничного бизнеса в следующем.

- Развитие филиальной сети банка: открытие точек продаж разных форматов, развитие «Private banking», повышение эффективности точек продаж.
- Развитие удаленных каналов и CRM: увеличение продаж через активное использование дистанционных каналов (интернет-банк, колл-центр, банкоматы), развитие «Lead management», повышение уровня «Cross-selling», как для новых клиентов, так и для действующих клиентов.
- Усиление компетенций в IT-технологиях: внедрение технологической IT- платформы для быстрого развертывания удаленных рабочих мест, развитие альтернативных каналов погашения кредитов.
- Расширение продуктовой линейки и освоение рынка POS кредитования: внедрение новых продуктов и активное использование всех каналов продаж, в том числе выход в POS кредитование.
- Кредитование малого бизнеса: создание и развитие продуктовой линейки для активного кредитования, и наращивание портфеля в микро-сегменте.
- Риски и сбор: внедрение механизмов оценки рисков и сбора просроченной задолженности при массовом кредитовании в нижнем сегменте.
- Снижение затрат / повышение операционной эффективности: снижение удельных расходов за счет загрузки подразделений операционной поддержки и оптимизации бизнес процессов, оптимизация расходов по общебанковским статьям, в частности за счет альтернативных каналов продаж и погашений по кредитам, а так же развития "легкой" сети.

### Территориальный охват

По состоянию на 1 января 2014 года Банк представлен во всех городах областного значения. Региональная сеть состоит из 17 филиалов и 3 центров банковского обслуживания в городах Алматы и Астана, а также 3 расчетно-кассовых отделений в городе Алматы.

К концу 2014 года Банк планирует открыть 10 стандартных отделений и 10 отделений легкого формата без кассы, а также отделения точек продаж легкого формата («POS»). К 2017 году планируется расширить региональную сеть на всей территории Республики Казахстан

### Прогноз финансовых показателей Банка

В результате реализации стратегических инициатив по всем видам бизнеса Банка прогнозируется значительное улучшение финансовых показателей. Предусмотренные стратегией показатели являются ориентировочными. Они будут регулярно уточняться в рамках процессов ежегодного планирования и мониторинга реализации стратегии с учетом меняющихся законодательных норм. Корректировки будут учитывать как происходящие изменения в экономической и рыночной ситуации, так и прогресс в реализации стратегических инициатив и достижении стратегических целей.

### Ключевые показатели деятельности на 2014-2016 года:

#### Баланс

Основным фактором роста активов будет рост кредитного портфеля, его доля в активах увеличится до 87%. Доля ликвидных активов к 2017 году займет не менее 12% (2013г. – 15,2%).

Отношение кредитов к привлеченным средствам клиентов к 2017 составит 157%. В структуре обязательств основную долю занимает депозитный портфель клиентов – 79%, по сравнению с 2013г. – 77%.

Средства физических лиц к 2017 году составят 51% в структуре обязательств, средства юридических лиц 28%.

Капитализация Банка будет поддерживаться Группой ВТБ на достаточном уровне, для успешного развития бизнеса в соответствии со стратегическими инициативами и соблюдения норм законодательства Республики Казахстан.

#### Отчет о прибылях и убытках

Структура доходов улучшится: чистый процентный доход продолжит преобладать в структуре отчета о прибылях и убытках, при этом доля чистого комиссионного дохода к 2017 году составит не менее 18% в краткосрочной перспективе в чистом операционном доходе до создания резервов.

Динамика операционных расходов будет отставать от темпов роста выручки, что приведет к снижению соотношения операционных расходов к доходам до 49% к 2017 году.

Чистая процентная маржа Банка к 2017 году составит порядка 7,6%. Чистая комиссионная маржа – 1,4%.

Банк планирует в долгосрочной перспективе улучшать положительный финансовый результат, при этом коэффициенты рентабельности капитала и рентабельности активов будут стремиться к стратегическим значениям.

## **4.3 Конкуренция на рынке и обзор операционной деятельности**

### Конкуренция на рынке и потребность в предлагаемых Банком продуктах

По состоянию на 1 января 2014 года в Казахстане действовали 38 банков второго уровня (далее – БВУ), из которых 17 банков с иностранным участием, в том числе 14 дочерних банков.

Активы БВУ составили 15 462,7 млрд. тенге и увеличились с начала года на 1 581,8 млрд. тенге или на 11,4%, банковские займы и операции «обратное РЕПО» увеличились на 1 723,9 млрд. тенге или на 14,8%, провизии под обесценение увеличились на 25,0%. Ссудный портфель БВУ составил 13 348,2 млрд. тенге и увеличился с начала года на 1 690,3 млрд. тенге или на 14,5%. При этом рост займов физических лиц существенно опережал рост займов юридических лиц, 52,5% по физическим лицам против 4,8% по юридическим лицам, преимущественно за счет роста потребительского кредитования.

Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность, составили 8 745,9 млрд. тенге или 65,5% от ссудного портфеля, увеличившись с начала года на 12,2%. Займы с просрочкой платежа свыше 90 дней составили 4 158,2 млрд. тенге или 31,2% от ссудного портфеля, увеличившись с начала года на 19,7%.

Совокупные обязательства БВУ составили 13 380,3 млрд. тенге и увеличились с начала 2013 года на 1 312,1 млрд. тенге или на 12,7%. В структуре обязательств произошло увеличение вкладов юридических лиц на 777,7 млрд. тенге или на 15,2%, вкладов физических лиц - на 534,3 млрд. тенге или на 15,6%. Вклады клиентов в иностранной валюте составили 3 664,8 млрд. тенге и с начала 2013 года увеличились на 992,9 млрд. тенге или на 37,2%.

#### Топ 12 Банков

| №  | Наименование банка                 | Активы (млрд. тенге) | Ссудный портфель (млрд. тенге) |
|----|------------------------------------|----------------------|--------------------------------|
| 1  | АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"                | 2 501                | 2 482                          |
| 2  | АО "Народный Банк Казахстана"      | 2 442                | 1 736                          |
| 3  | АО "БТА Банк"                      | 1 517                | 2 381                          |
| 4  | АО "Банк ЦентрКредит"              | 1 072                | 887                            |
| 5  | ДБ АО "Сбербанк"                   | 1 036                | 799                            |
| 6  | АО "Цеснабанк"                     | 921                  | 664                            |
| 7  | АО "АТФБанк"                       | 896                  | 717                            |
| 8  | АО "KASPI BANK"                    | 851                  | 714                            |
| 9  | АО "Евразийский Банк"              | 589                  | 445                            |
| 10 | АО "Ситибанк Казахстан"            | 325                  | 119                            |
| 11 | АО "ТЕМІРБАНК"                     | 303                  | 268                            |
| 12 | АО "Bank RBK"                      | 223                  | 144                            |
|    | <b>Итого по банковской системе</b> | <b>15 463</b>        | <b>13 348</b>                  |

#### Топ 12 Банков

| №  | Наименование банка                  | Обязательства | Вклады физических лиц | Вклады юридических лиц |
|----|-------------------------------------|---------------|-----------------------|------------------------|
| 1  | АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"                 | 2 133         | 647                   | 986                    |
| 2  | АО "Народный Банк Казахстана"       | 2 077         | 800                   | 886                    |
| 3  | АО "БТА Банк"                       | 1 279         | 297                   | 254                    |
| 4  | АО "Банк ЦентрКредит"               | 988           | 340                   | 444                    |
| 5  | ДБ АО "Сбербанк"                    | 919           | 223                   | 474                    |
| 6  | АО "Цеснабанк"                      | 848           | 214                   | 474                    |
| 7  | АО "АТФБанк"                        | 825           | 228                   | 329                    |
| 8  | АО "KASPI BANK"                     | 767           | 408                   | 179                    |
| 9  | АО "Евразийский Банк"               | 530           | 140                   | 245                    |
| 10 | АО "Ситибанк Казахстан"             | 274           | 4                     | 265                    |
| 11 | АО "ТЕМІРБАНК"                      | 238           | 66                    | 122                    |
| 12 | АО "Bank RBK"                       | 206           | 34                    | 148                    |
|    | <b>Итого по банковской системе:</b> | <b>13 380</b> | <b>3 949</b>          | <b>5 896</b>           |

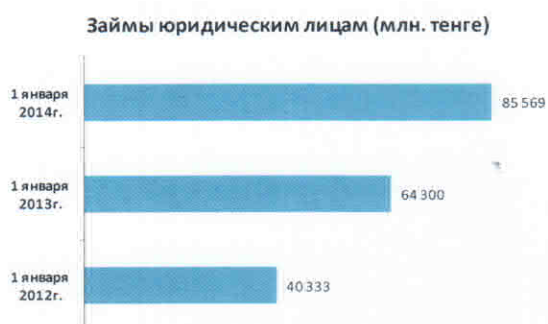
На текущий момент актуальным вопросом выживания банков в сложившейся конкурентной среде стало привлечение на обслуживание действующих конкурентоспособных в своей отрасли клиентов. Данная цель предъявляет для банков определенные требования к стандартам качества оказания банковских услуг и в том числе предоставление всего перечня банковских услуг.

ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) стремится осуществлять свою деятельность в соответствии с лучшей практикой группы ВТБ, а также в соответствии с последними достижениями в банковской отрасли, таким образом, на рынке потребность в продуктах Банка достаточно велика.

#### **Деятельность Банка развивается по основным направлениям:**

- **корпоративный бизнес:** Работа с корпоративными клиентами является основной специализацией головного банка Группы - ОАО Банк ВТБ. Фундаментом корпоративного бизнеса является мощная база клиентов, представленная средними компаниями и крупнейшими корпорациями всех секторов экономики, а также финансовыми институтами и государственными учреждениями;
- **розничный бизнес:** Разветвленная филиальная сеть банка позволяет охватить все города областного значения и крупные города;

Банк обладает рядом уникальных преимуществ для обслуживания юридических лиц и корпоративных клиентов. Это принадлежность к крупнейшей международной финансовой группе ВТБ, возможность финансирования крупных проектов, индивидуальные тарифы. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр услуг.



В настоящее время, используя накопленный опыт кредитования реального сектора экономики, Банк проводит различные кредитные и валютные операции с учетом специфики деятельности каждого субъекта хозяйствования.

Банк предоставляет кредит на пополнение оборотных средств, долгосрочное финансирование, овердрафтное кредитование, рефинансирование ссудной задолженности из других банков, а также документарные операции.

Банк предоставляет кредитные линии при условии обеспечения исполнения кредитных обязательств, на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между Банком и кредитополучателем кредитного договора.

Кредитные линии предоставляются в тенге, рублях и иностранной валюте. Непременное условие предоставления кредитных ресурсов – наличие у клиента счетов в Банке, положительной кредитной истории (в случае если заемщик ранее кредитовался), а также положительный результат анализа проекта, предоставленного клиентом.

Максимальная сумма лимита кредитования (лимит выдачи, лимит задолженности и их сочетание) определяется с учетом потребностей клиента и на основании оценки его кредитоспособности и правоспособности, кредитной истории в Банке, специфики кредитуемого проекта и т.д.

В зависимости от потребностей клиента кредитные линии могут быть с лимитом выдачи или с лимитом задолженности. Кредит, предоставленный по кредитной линии, используется одновременно в полной сумме или частями в зависимости от условий её предоставления.

В качестве обеспечения по кредитным линиям Банком принимается: залог недвижимости, основных средств клиента, товарно-материальных запасов, имущественных прав; залог ликвидных ценных бумаг российских и иностранных эмитентов; гарантии (поручительства) надежных банков или платежеспособных предприятий; долговые обязательства контрагентов Заемщика, и другие активы.

С целью оперативного удовлетворения неотложных краткосрочных потребностей клиента в денежных средствах Банк осуществляет кредитование клиентов в форме овердрафта. При этом Банк предоставляет клиенту возможность проводить платежи, получать наличные деньги с банковского счета при отсутствии или недостаточном на нем собственных средств.

Овердрафт предоставляется с целью покрытия временных денежных разрывов по текущей операционной деятельности компании: расчеты с контрагентами, оплата налоговых обязательств, заработная плата и пр. Продукт позволяет покрывать кассовые разрывы по счету и оперативно управлять собственной ликвидностью.

Банк входит в группу ВТБ, которая является лидером в области обслуживания внешнеторговой деятельности, обязательства которой традиционно пользуются доверием в международных финансовых кругах, а аккредитивы и гарантии Группы безусловно (т.е. без дополнительных гарантий или обеспечения) принимаются иностранными банками и организациями.

Банк осуществляет операции по предоставлению:

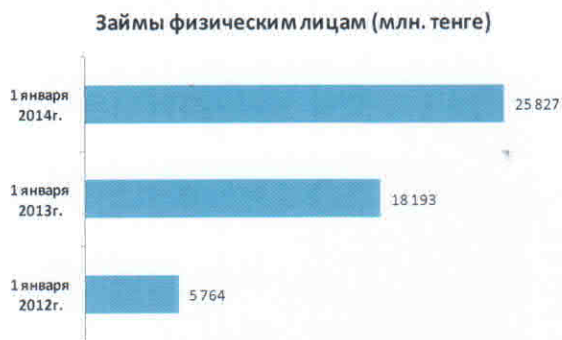
документарного аккредитива – любые виды аккредитивов, включая подтвержденные, неподтвержденные, револьверные, резервные аккредитивы и т.д.; документарного инкассо – по получению платежа или акцепта документов; бланковых тендерных гарантий.

Для юридических лиц Банк дополнительно оказывает следующие виды услуг:



- открытие и обслуживание счетов;
- переводы и зачисление денег в казахстанских тенге и иностранной валюте;
- прием и выдача наличных денег;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфовых ячеек;
- организация приема платежей в пользу юридических лиц, на основании заключенных с ними договоров, за предоставленные товары, работы.

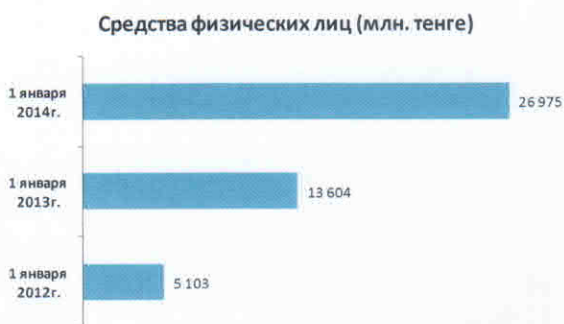
Банк также проводит депозитарные и валютно-обменные операции, привлекает свободные денежные средства клиентов и осуществляет международные расчеты.



В рамках розничного бизнеса Банк предлагает клиентам широкий круг продуктов кредитования: на покупку авто, приобретение недвижимости, потребительское кредитование (залоговое и беззалоговое), кредитные карты. Депозитные программы позволяют клиенту выбрать наиболее оптимальный вариант накопления.

ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) предлагает физическим и юридическим лицам арендовать сейфовые ячейки для хранения важных документов и ценностей. Преимущества хранения ценностей в банковском сейфе ВТБ:

- хранилище ВТБ оборудовано современными техническими средствами, обеспечивающими полную неприкосновенность ценностей;
- ВТБ располагает сейфовыми ячейками различных размеров.



В обменном пункте офиса ВТБ Вы можете купить/продать наличную иностранную валюту за тенге по курсу ВТБ. Кроме того, ВТБ предлагает следующие услуги:

- обмен банкнот и монет одних достоинств на другие;
- прием неплатежных и сомнительных банкнот и монет национальной валюты для направления на экспертизу в филиал Национального банка;
- проверка банкнот на подлинность.

Для юридических и физических лиц Банк предлагает услуги по денежным переводам:

- Система денежных переводов «Western Union»
- Платежная система «Contact»
- Платежная система «Золотая Корона – Денежные переводы»
- Система денежных переводов «Юнистрим»

#### 4.4. Обзор финансовых результатов 2013 года

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 этом

разделе в млн тенге, основаны на финансовой отчетности, подтвержденной аудиторскими отчетами по состоянию за годы, завершившиеся 31 декабря 2011 г., 2012 г. и 2013 г.

Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, за годы, завершившиеся 31 декабря 2011 г., 2012 г. и 2013 г. проводился ТОО «Эрнст энд Янг».

#### Активы

|  | 2013           | 2012          | 2011          | Прирост<br>2013/2012 | Прирост<br>2012/2011 |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                       | 29 070         | 11 161        | 12 957        | 160.5%               | -13.9%               |
| Торговые ценные бумаги                                   | 310            | 315           | 1 031         | -1.7%                | -69.4%               |
| Средства в кредитных учреждениях                         | 177            | 80            | 11            | 121.1%               | 627.0%               |
| Кредиты клиентам   | 108 280        | 80 830        | 45 670        | 34.0%                | 77.0%                |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | 686            | 697           | 0             | -1.6%                | 0.0%                 |
| Основные средства  | 1 748          | 1 767         | 1 589         | -1.1%                | 11.2%                |
| Нематериальные активы                                    | 683            | 478           | 213           | 42.8%                | 124.3%               |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу     | 35             | 35            | 31            | 0.0%                 | 12.1%                |
| Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу | 472            | 673           | 585           | -29.8%               | 15.0%                |
| Прочие активы  | 2 534          | 553           | 383           | 358.2%               | 44.4%                |
| <b>Итого активы</b>                                      | <b>143 995</b> | <b>96 589</b> | <b>62 470</b> | <b>49.1%</b>         | <b>54.6%</b>         |

#### Обязательства

|                                   | 2013           | 2012          | 2011          | Прирост<br>2013/2012 | Прирост<br>2012/2011 |
|-----------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|
| Средства кредитных учреждений     | 12 587         | 11 401        | 973           | 10.4%                | 1071.7%              |
| Средства клиентов                 | 97 155         | 52 006        | 30 047        | 86.8%                | 73.1%                |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15 188         | 15 330        | 13 213        | -0.9%                | 16.0%                |
| Прочие обязательства              | 1 335          | 741           | 639           | 80.2%                | 15.9%                |
| <b>Итого обязательства</b>        | <b>126 265</b> | <b>79 478</b> | <b>44 872</b> | <b>58.9%</b>         | <b>77.1%</b>         |

#### Капитал

|                                      | 2013           | 2012          | 2011          | Прирост<br>2013/2012 | Прирост<br>2012/2011 |
|--------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|
| Уставной капитал                     | 20 000         | 20 000        | 20 000        | 0.0%                 | 0.0%                 |
| Накопленный дефицит                  | -2 270         | -2 889        | -2 402        | 100.0%               | 20.3%                |
| <b>Итого капитал и обязательства</b> | <b>143 995</b> | <b>96 589</b> | <b>62 470</b> | <b>49.1%</b>         | <b>54.6%</b>         |

#### Основные показатели ОПУ

|   | 2013         | 2012         | 2011          | Прирост<br>2013/2012 | Прирост<br>2012/2011 |
|---|--------------|--------------|---------------|----------------------|----------------------|
| Чистые процентные доходы                                  | 7 501        | 5 292        | 1 823         | 41.8%                | 190.2%               |
| Чистые комиссионные доходы                                | 1 652        | 1 005        | 376           | 64.3%                | 167.5%               |
| <b>Доход от основной деятельности</b>                     | <b>9 153</b> | <b>6 297</b> | <b>2 199</b>  | <b>45.4%</b>         | <b>186.4%</b>        |
| Создание резерва под обесценение                          | -1 691       | -1 234       | -423          | 37.0%                | 192.0%               |
| Расходы на содержание персонала и прочие операционные рах | -6 965       | -5 507       | -3 788        | 26.5%                | 45.4%                |
| <b>Чистая прибыль / (убыток)</b>                          | <b>619</b>   | <b>-487</b>  | <b>-1 807</b> | <b>227.1%</b>        | <b>73.1%</b>         |

По итогам трехлетнего периода, Банк в 2013 году вышел на прибыль в размере 619 млн тенге, что является существенным этапом ознаменовавшим завершение интенсивного периода инвестиционной стадии развития Банка и переход на качественный рост.

Так, кредитный портфель за минусом сформированных резервов на 01/01/2014 года составил 108 280 млн тенге, прирост по сравнению с 2012 годом 34%, средства клиентов составили 97 155 млн тенге, прирост по сравнению с 2012 годом 86,8%. Банк активно инвестировал средства в инфраструктуру, открывал региональные филиалы и отделения, так сумма основных средств и НМА на 01/01/2014 года составила 2431 млн тенге по сравнению с 1802 млн тенге на 01/01/2012 года.

Процентные доходы Банка на 01/01/2014 года составили 7501 млн тенге, прирост за 2012 год составил 42%. Доход от основной деятельности составил 9153 млн тенге, по сравнению с 6297 млн тенге на 01/01/2013 года и 2199 на 01/01/2012 года.

По данным аудированной финансовой отчетности по состоянию на 1 января 2014 года активы Банка составили 143 995 млн. тенге. Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), был проведен ТОО «Эрнст энд Янг», по результатам которого было выпущено безоговорочное аудиторское заключение.

| АКТИВЫ   | 01.01.2014     |               |
|--|----------------|---------------|
|  | млн. тенге     | %             |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                          | <b>29 070</b>  | <b>20,2%</b>  |
| <b>Средства в кредитных учреждениях</b>                            | <b>177</b>     | <b>0,1%</b>   |
| <b>Кредиты клиентам итого</b>                                      | <b>111 396</b> | <b>77,4%</b>  |
| <i>Кредиты корпоративным клиентам</i>                              | <i>65 174</i>  | <i>45,3%</i>  |
| <i>Кредиты малому бизнесу</i>                                      | <i>20 395</i>  | <i>14,2%</i>  |
| <i>Кредиты физическим лицам</i>                                    | <i>25 827</i>  | <i>17,9%</i>  |
| <b>Провизии под обесценение ИТОГО</b>                              | <b>-3 115</b>  | <b>-2,2%</b>  |
| <i>Провизии под обесценение по кредитам корпоративным клиентам</i> | <i>-895</i>    | <i>-0,6%</i>  |
| <i>Провизии под обесценение по кредитам малому бизнесу</i>         | <i>-1 689</i>  | <i>-1,2%</i>  |
| <i>Провизии под обесценение по кредитам физическим лицам</i>       | <i>-532</i>    | <i>-0,4%</i>  |
| <b>Портфель ценных бумаг</b>                                       | <b>997</b>     | <b>0,7%</b>   |
| <b>Основные средства и нематериальные активы</b>                   | <b>2 430</b>   | <b>1,7%</b>   |
| <b>Прочие активы</b>   | <b>3 041</b>   | <b>2,1%</b>   |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>  | <b>143 995</b> | <b>100,0%</b> |

Основным источником доходов Банка является кредитование клиентов, а также комиссионные доходы по банковским операциям и доходы от операций с иностранной валютой. По состоянию на 1 января 2014 года портфель ценных бумаг полностью сформирован из облигаций Министерства финансов Республики Казахстан и нот Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБРК).

По состоянию на 1 января 2014 года краткосрочный вклад в НБРК составляет более 60% денежных средств и их эквивалентов. Более 25% приходится на краткосрочные вклады других банков.

По состоянию на 1 января 2014 года прочие активы в основном представлены дебиторской задолженностью по гарантиям и аккредитивам, которая составляет 2,1 млрд. тенге.

По состоянию на 1 января 2014 года обязательства Банка составили 126 265 млн. тенге, и на 77% представлены средствами клиентов и на 12% выпущенными в обращение ценными бумагами.

| ПАССИВЫ                       | 01.01.2014     |                |
|-------------------------------|----------------|----------------|
|                               | млн. тенге     | %              |
| Текущие счета юридических лиц | 23 017         | 18,23%         |
| Вклады юридических лиц        | 53 694         | 42,52%         |
| Текущие счета физических лиц  | 1 805          | 1,43%          |
| Вклады физических лиц         | 18 638         | 14,76%         |
| Средства банков               | 12 587         | 9,97%          |
| Выпущенные ценные бумаги      | 15 188         | 12,03%         |
| Прочие пассивы                | 1 335          | 1,06%          |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    | <b>126 265</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>   | <b>17 730</b>  |                |
| <b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>          | <b>143 995</b> |                |

По состоянию на 1 января 2014 года уставный капитал Банка составил 20 000 млн. тенге, собственный капитал по МСФО на отчетную дату составил 17 730 млн. тенге.

Нарушений пруденциальных нормативов по состоянию на 1 января 2014 года Банком не зафиксировано.

Основным источником процентных доходов для Банка являются кредиты клиентам, чистый доход по которым за 2013 год составил 12 297 млн. тенге. Процентные доходы на 99% представлены доходами по кредитам клиентам. На доходы по средствам кредитных учреждений и ценным бумагам приходится менее 1% процентных доходов.

Основную статью расходов Банка по состоянию за 2013 год составили административно-управленческие расходы, которые составляют 44% от расходов Банка.

| Доходы - Расходы Банка (млн. тенге)                            | 01.01.2014 |
|--|------------|
| Процентные доходы  | 12 393     |
| Процентные расходы   | -4 892     |
| Чистый процентный доход  | 7 501      |
| Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами       | -5         |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой                | 1 084      |
| Чистый комиссионный доход                                      | 1 652      |
| Прочие доходы  | 18         |
| Чистый операционный доход до создания провизий под обесценение | 10 251     |
| Ассигнования на создание провизий под обесценение              | -1 691     |
| Административно-управленческие расходы                         | -7 741     |
| Прибыль до налогообложения                                     | 819        |
| Налог на прибыль   | -201       |
| <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>  | <b>619</b> |

Высокий уровень значения «Cost-to-income» (CIR)<sup>4</sup>, который по итогам 2013 года составил 75,4%, обусловлен тем, что розничный бизнес Банка ещё не вышел из инвестиционной фазы на уровень прибыльности.

#### 4.5. Управление рисками

В целях обеспечения устойчивости и эффективности работы в Банке функционирует комплексная система управления основными банковскими рисками (кредитным, рыночным, операционным и риском ликвидности), призванная обеспечить идентификацию, оценку, лимитирование принимаемых Банком рисков, контроль их объема и структуры.

Система управления рисками Банка включает в себя совокупность системы органов и структурных подразделений, обеспечивающих положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозирование наступления рисков события и принятие мер к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Управление рисками в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка осуществляют:

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Комитет Совета Директоров по управлению активами и пассивами;
- Кредитный Комитет при Правлении/при Совете Директоров;
- Комитет по розничным кредитным рискам;
- Управление внутреннего аудита;
- Департамент рисков;
- Служба комплаенс-контроля.

Организационно система управления рисками состоит из трех уровней. Верхний уровень управления рисками – Совет Директоров, Правление и Комитеты. На этот уровень будет возложена общая ответственность за управление рисками. Эти органы принимают решения о рисках по конкретным операциям и утверждают процедуры, передающие часть полномочий по принятию таких решений на низшие уровни системы. Средний уровень управления рисками - специальные подразделения, контролирующее исполнение прочими центрами финансового учета (отделами, управлениями) установленных процедур и отвечающие за расчет резервов. Низший уровень управления рисками - подразделения, совершающие операции в рамках установленных лимитов и процедур.

<sup>4</sup> Значение «Cost-to-income» (CIR) рассчитывается как соотношение операционных расходов к операционным доходам до расходов на создание провизий под обесценение

## Основные направления деятельности Банка по управлению рисками:

- Идентификация, оценка, контроль и отслеживание всех видов рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк;
- Построение адекватной организационной структуры системы управления рисками с четким указанием сфер полномочий, отчетности и обеспечивающий адекватный поток информации;
- Разработка и контроль управленческой отчетности по рискам.

Основной целью политики управления рисками является оценка рисков и своевременное принятие мер по их диверсификации и хеджированию.

Наличие системы управления рисками Банка предусматривает соответствие требованиям, установленным уполномоченным органом к корпоративному управлению, наличию практики проведения заемных операций, практики проведения операций с финансовыми инструментами, практики управления активами и обязательствами, функционированию информационных систем и систем управленческой информации.

Целью требований к наличию системы управления рисками и внутреннего контроля является определение критериев формирования в Банке адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля, предусматривающих применение Банком методов контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков с учетом вида и объема проводимых операций.

Деятельность Банка подвержена влиянию разных видов рисков, в зависимости от выполняемых им операций.

### Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как возможность потерь в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнять свои обязательства, в частности по выплате процентов и основного долга в соответствии со сроками и условиями кредитного договора. Возникает в случае ухудшения финансового состояния контрагента. Включает в себя страновой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства отвечать по обязательствам перед Банком. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

Количественные методы измерения риска включают определение необходимого уровня провизий, статистику дефолтов, взвешивание активов по степени кредитного риска, присвоение внутренних рейтингов заемщиков. Качественные методы включают экспертные заключения аналитиков, стресс-тестирование.

### Рыночный риск

Обусловлен возможностью отрицательного изменения стоимости активов в результате колебаний процентных ставок, курсов валют, цен акций, облигаций и товарных контрактов в торговом портфеле Банка. Включает в себя: процентный риск, валютный риск и ценовой риск.

#### *1) Ценовой (фондовый) риск*

Банк принимает присущий своей деятельности ценовой риск (риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг). Однако, сформированная в Банке система управления рисками (которая, в том числе, предусматривает контроль над соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами, а также мониторинг динамики развития фондового рынка), уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

#### *2) Валютный риск*

Банк принимает присущий своей деятельности валютный риск (риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями курсов иностранных валют). Вместе с тем, благодаря сформированной в Банке системе управления рисками, которая, в том числе, предусматривает регулирование открытой валютной позиции, уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств. Одним из основных моментов управления валютным риском является выполнение пруденциальных нормативов уполномоченного органа Республики Казахстан.

#### *3) Процентный риск*

Банк также принимает процентный риск.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;

для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Количественные методы измерения риска включают определение величины риска VaR, процентный GAP анализ, справедливую стоимость (Mark to Market), волатильность, симуляция, взвешивание активов по степени рыночного риска. Качественные методы включают бэк-тестирование, стресс-тестирование.

Управление GAP - методы измерения процентного риска Банка и риска потери ликвидности на основе сравнения объема активов и обязательств банка, подверженных изменениям ставок вознаграждения или подлежащих погашению в течение определенных сроков.

Стресс-тестинг - метод измерения потенциального влияния на финансовое положение Банка исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность Банка.

Бэк-тестинг - методы проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям Банка и сравнением рассчитанных результатов с текущими (фактическими) результатами от совершения указанных операций.

#### Риск ликвидности

Основным видом риска, потенциально влияющим на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед кредиторами является риск ликвидности. Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным), при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

#### Операционный риск

Банк принимает операционный риск, под которым понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

#### Правовой риск

Риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения Банком требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики Банка его внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательству других государств. Снижение данного риска обеспечивается за счет организации эффективной юридической службы Банка, а также использования консультаций Головного Банка.

#### Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В качестве риска потери деловой репутации Банк рассматривает риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Одним из факторов, снижающих данный риск, является безупречная репутация Акционера. На протяжении всей деятельности ОАО Банк ВТБ с момента его учреждения, не возникало ситуаций, угрожающих его деловой репутации. Приоритетной задачей ОАО Банк ВТБ являлось и остается предоставление банковских услуг высочайшего качества при обеспечении бесперебойного обслуживания клиентов.

## 5. Корпоративное управление

### 5.1. Обзор системы корпоративного управления

Основные стандарты и принципы корпоративного управления определены Кодексом корпоративного управления Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан), которыми Банк руководствуется в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях между Акционером, его органами и должностными лицами Банка, а также в отношениях Банка (его органов, должностных лиц и работников) с другими участниками финансового рынка.

#### *Принципы корпоративного управления*

Принципы корпоративного управления – это основополагающие начала, которыми руководствуется Банк в процессе формирования функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления.

*Основополагающими принципами корпоративного управления Банка являются:*

- принцип защиты прав и законных интересов Акционера;
- принцип эффективного управления Банком Советом Директоров и Правлением Банка;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- принципы законности и этики;
- принципы эффективной дивидендной политики; принципы эффективной кадровой политики;
- принцип охраны окружающей среды;
- принцип регулирования корпоративных конфликтов; принцип противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.

Система корпоративного управления Банка строится на основе принципа безусловного соблюдения требований казахстанского законодательства и Национального Банка РК, а также максимально учитывает лучшую мировую практику.

Банк гарантирует равное отношение ко всем акционерам и дает им возможность принимать участие в управлении Банком через Совет Директоров, а также реализовать свое право на получение дивидендов и информации о его деятельности.

Банком выстроена эффективная система корпоративного управления и внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности в целях защиты прав и законных интересов акционеров.

При Совете Директоров Банка функционирует Комитет по аудиту, который вместе с Управлением внутреннего контроля содействует органам управления в обеспечении эффективной работы Банка.

В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами.

Действующий при Совете Директоров Комитет по кадрам и вознаграждениям выполняет подготовку рекомендаций по ключевым вопросам назначений и мотивации членов Совета Директоров, а также на основании устава согласовывает политики и процедуры по мотивации работников банка.

В целях оптимизации принятия решений по вопросам стратегического развития и повышения уровня корпоративного управления ВТБ Казахстан, был создан Комитет по вопросам стратегического планирования. Основными задачами Комитета являются определение стратегических целей деятельности и приоритетов в развитии Банка в Казахстане; поддержка и совершенствование системы корпоративного управления; формирование предложений по стратегическому управлению собственным капиталом Банка.

Банк осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности, чтобы обеспечить акционерам и инвесторам Банка возможность принятия обоснованных решений. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями казахстанского законодательства.

## 5.2. Акционер ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)

Высшим органом в Банке является Акционер. Решения по вопросам, отнесенным действующим законодательством к компетенции общего собрания акционеров, принимаются Акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде. По состоянию на 01.01.2014 г. 100,0% от общего количества размещенных акций Банка принадлежало Открытому Акционерному Обществу «Банк ВТБ»:

| Полное и сокращенное наименование акционера                | Место нахождения  | Общее количество акций Банка  | Номинальная стоимость, тенге | Доля от размещенных акций | Доля от голосующих акций |
|--|---|-------------------------------|------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Открытое Акционерное Общество «Банк ВТБ» (ОАО «Банк «ВТБ») | Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29 | 2 000 000 штук, акции простые | 10 000 тенге                 | 100%                      | 100%                     |

Крупные акционеры Единственного акционера Банка по состоянию на 01.01.2014 года

| Полное и сокращенное наименование крупных акционеров – юридических лиц Единственного акционера Банка      | Место нахождения крупных акционеров-юридических лиц Единственного акционера Банка | Доля участия в уставном капитале Единственного акционера Банка |
|---|---|--|
| Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, РОСИМУЩЕСТВО | 109012, г. Москва, Никольский пер., д. 9  | 60,93478%  |

Информация и материалы, предоставляемые Акционеру, а также порядок их предоставления, обеспечивают максимально полное представление о сути обсуждаемых вопросов, получение ответов на все интересующие вопросы и возможность принять обоснованные решения по вопросам. При необходимости Акционеру предоставляются дополнительно сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Банка.

При реализации основных прав Акционера Банк обеспечивает:

- право владения, пользования и распоряжения принадлежащими ему акциями;
- право обращения в Банк с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные Уставом Банка;
- право принятия решения, по вопросам, отнесенным к его компетенции Уставом Банка;
- право получения дивидендов;
- право участия в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- право получения информации о деятельности общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Акционером или Уставом Банка;
- право получения выписок от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- право предлагать кандидатуры для избрания в Совет директоров;
- право оспаривания в судебном порядке принятых органами Банка решений;
- право на часть имущества при ликвидации Банка;
- право преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- право требования созыва заседания Совета директоров;

- право требования проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

Банк обеспечивает эффективное участие Акционера в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких, как назначение и выборы членов Совета Директоров.

### 5.3. Совет Директоров ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)

Совет Директоров – орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Акционера и Правления.

Совет Директоров подотчетен Акционеру и осуществляет свои функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением «О Совете Директоров».

Состав Совета Директоров формируется по решению Акционера.

В состав Совета Директоров входят независимые члены Совета Директоров, количество которых не должно быть меньше количества, установленного законодательством Республики Казахстан, что способствует принятию беспристрастных и более объективных решений. Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут быть избраны в состав Совета Директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета Директоров.

Независимый директор не предпринимает действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет Директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый директор перестает быть таковым, этот директор подает заявление в Совет Директоров с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае Совет Директоров информирует об этом Акционера для избрания нового состава Совета Директоров.

Срок полномочий Совета Директоров устанавливается Акционером. Акционер вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета Директоров.

Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету Директоров созданы комитеты Совета Директоров по вопросам:

- стратегического планирования;
- кадров и вознаграждений;
- социальным вопросам;
- внутреннего аудита;
- управления активами и пассивами
- кредитный комитет при Совете Директоров.

Комитеты Совета Директоров состоят из членов Совета Директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Экспертами, обладающими необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете, могут быть соответствующие работники Банка, обладающие необходимыми профессиональными знаниями.

Деятельность Совета Директоров Банка строится на принципе максимального соблюдения и реализации законных интересов Акционера и Банка и направлена на повышение рыночной стоимости Банка.

Совет Директоров предоставляет Акционеру взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив Банка посредством объективного мониторинга состояния текущей деятельности и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля с целью сохранения инвестиций Акционера и активов Банка.

Совет Директоров обеспечивает прозрачность своей деятельности перед Акционером.

Совет Директоров несет ответственность по раскрытию информации о деятельности Банка и обязан обосновать классификацию информации и обеспечить защиту и сохранность внутренней (служебной) информации Банка.

В составе Совета Директоров не менее одной трети от общего числа членов Совета Директоров представлены независимыми директорами.

**Состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2014 г.**

| Фамилия, имя, отчество, год рождения члена Совета Директоров и дата вступления в должность   | Должности занимаемые членом Совета Директоров, в том числе по совместительству  |
|--|---|
| <p><b>Якунин Михаил Леонидович,</b><br/>26.03.1974 г.р.<br/>Председатель Совета директоров (дата вступления в должность – 04.03.2013 г.)</p> | <p><b>12.12.2008 г. - по настоящее время</b> - Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг, член Совета Директоров<br/> <b>29.01.2010 г.- 11.02.2011 г.</b> – Открытое акционерное общество Банк ВТБ, Вице-президент-начальник Управления развития дочерних финансовых компаний Департамента стратегии и корпоративного развития<br/> <b>30.06.2010 г. – 04.04.2011 г.</b> - Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор, член Совета Директоров<br/> <b>23.12.2011 г. – 26.07.2012 г.</b> - Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Администратор, член Совета Директоров<br/> <b>14.02.2011 г. – 10.08.2012 г.</b> - Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг, Генеральный директор<br/> <b>29.08.2012 г. - по настоящее время</b> - Акционерное Общество «Банк ВТБ (Грузия)», член Наблюдательного Совета<br/> <b>10.09.2012 г. - по настоящее время</b> - VTB Bank (Deutschland) Aktiengesellschaft, Председатель Наблюдательного совета<br/> <b>11.09.2012 г. - по настоящее время</b> - Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь), член Наблюдательного Совета<br/> <b>11.09.2012 г. - по настоящее время</b> - VTB Bank (Austria) Aktiengesellschaft, Заместитель Председателя Наблюдательного совета<br/> <b>14.09.2012 г. - по настоящее время</b> - Закрытое Акционерное Общество «Банк ВТБ (Армения)», Председатель Совета Директоров<br/> <b>17.09.2012 г. – 28.09.2012 г.</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), член Совета Директоров<br/> <b>23.09.2012 г. - по настоящее время</b> - Публичное акционерное общество «ВТБ Банк», член Наблюдательно Совета<br/> <b>27.09.2012 г. - по настоящее время</b> - VTB Bank (France) SA, Председатель Наблюдательного совета<br/> <b>28.09.2012 г. – 26.02.2013 г.</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), Председатель Совета Директоров<br/> <b>26.02.2013 г. – 04.03.2013 г.</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), член Совета Директоров<br/> <b>13.08.2013 г. - по настоящее время</b> – Открытое акционерное общество Банк ВТБ, Руководитель Департамента дочерних компаний, Старший вице-президент<br/> <b>04.03.2013 г. - по настоящее время</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), Председатель Совета Директоров</p> |

|  |   |
|--|---|
| <p><b>Коржов Максим Андреевич</b><br/>29.07.1980 г.р.<br/>Член Совета директоров<br/>(дата вступления в должность – 26.02.2013 г.)</p>                     | <p><b>02.12.2008 г. – 01.02.2011 г.</b> - Общество с ограниченной ответственностью, «Дойче Банк» Москва, Вице-президент управление корпоративных финансов<br/> <b>02.02.2011 г. – 15.04.2011 г.</b> - Общество с ограниченной ответственностью, «Дойче Банк» Москва, Директор управление корпоративных финансов<br/> <b>04.04.2011 г. - по настоящее время</b> – Открытое акционерное общество Банк ВТБ, Управляющий директор Корпоративно-инвестиционный департамент<br/> <b>04.06.2011 г. - по настоящее время</b> - Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал», Старший менеджер по работе с клиентами<br/> <b>26.02.2013 г. - по настоящее время</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), Член Совета Директоров<br/> <b>26.02.2012 г. - 25 февраля 2013 г.</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), Член Совета Директоров</p>  |
| <p><b>Смаков Всеволод Валерьевич,</b><br/>13.10.1979 г.р.<br/>Член Совета директоров<br/>(дата вступления в должность – 26.02.2013 г.)</p>                 | <p><b>04.08.2008 г. - по настоящее время</b> - Закрытое акционерное общество Банк ВТБ 24, Вице-президент, начальник Управления<br/> <b>29.04.2010 г. - по настоящее время</b> - Закрытое Акционерное Общество «Банк ВТБ (Армения)», член Совета Директоров<br/> <b>30.11.2012 г. - по настоящее время</b> - VTB Bank (France) SA, член Наблюдательного совета<br/> <b>26.02.2012 г. – 25.02.2013 г.</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), Член Совета Директоров<br/> <b>01.04.2012 г. - по настоящее время</b> - VTB Bank (Deutschland) Aktiengesellschaft, член Наблюдательного совета<br/> <b>03.05.2012 г. - по настоящее время</b> - Акционерное Общество «Банк ВТБ (Грузия)», член Наблюдательного Совета<br/> <b>26.02.2013 г. - по настоящее время</b> – Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), Член Совета Директоров<br/> <b>30.03.2012 г. - по настоящее время</b> - Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь), член Наблюдательного Совета</p> |
| <p><b>Сизова Слава Ивановна</b><br/>04.01.1952 г.р.<br/>Член Совета директоров, Независимый директор<br/>(дата вступления в должность – 25.02.2012 г.)</p> | <p><b>24.06.1994 г. – 19.08.2011 г.</b> - ГУ Национальный Банк Республики Казахстан, Заместитель Директора Юридического департамента<br/> <b>27.10.2011 г. - по настоящее время</b> - АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», Член совета Директоров (независимый директор)<br/> <b>01.02.2012 г. - по настоящее время</b> - АО «Единый регистратор ценных бумаг», Член совета Директоров (независимый директор)<br/> <b>25.02.2012 г. - по настоящее время</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), Член Совета Директоров (независимый директор)<br/> <b>26.02.2012 г. – 25.02.2013 г.</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), Член Совета Директоров (независимый директор)</p>   |

|   |  |
|---|--|
| <p><b>Кыдырбаев Досым Хамитович</b><br/> 10.11.1963 г.р.<br/> Член Совета директоров, Независимый директор<br/> (дата вступления в должность – 26.02.2013 г.)</p> | <p><b>01.11.2010 г. – 31.12.2012 г.</b> - Ромпетрол (Румыния), Динефф (Франция), Заместитель Генерального Директора<br/> <b>26.02.2013 г. - по настоящее время</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), Член Совета Директоров (независимый директор)</p> |
|---|--|

По состоянию на 01.01.2014 г. ни один из членов Совета директоров Эмитента не владел долей участия в уставном капитале Эмитента (его акциями).

По состоянию на 01.01.2014 г. ни один из членов Совета директоров Эмитента не владел долями участия в уставном капитале в дочерних и зависимых организациях Эмитента, ввиду отсутствия на указанную дату у Эмитента дочерних и зависимых организаций.

Совет Директоров создает и регулярно пересматривает методы и критерии оценки деятельности членов Совета Директоров и Правления Банка, а также осуществляет контроль над деятельностью Правления.

Определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета Директоров осуществляется по решению Акционера.

Оценка результатов деятельности членов Совета Директоров осуществляется Акционером.

#### 5.4. Правление ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, которое осуществляет руководство текущей деятельностью и отвечает за своевременное и эффективное исполнение решений Акционера и Совета Директоров. Совет Директоров осуществляет эффективный контроль за деятельностью членов Правления. Правление подотчетно Совету Директоров.

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и обеспечивает ее соответствие политике управления деятельностью Банка, требования которой направлены на эффективность корпоративного управления. Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Банка и его Акционера.

Полномочия, компетенция, права и функциональные обязанности Правления, порядок его формирования определены в Уставе Банка, Положении «О Правлении Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан)» и иных внутренних документах Банка.

Состав Правления, размер и условия оплаты труда членов Правления, а также срок полномочий членов Правления определяется Советом Директоров.

Оценка результатов деятельности членов Правления осуществляется Советом Директоров.

#### Сведения о Членах Правления по состоянию на 01.01.2014 г.

| Фамилия, имя, отчество, дата рождения члена Правления  | Должности, занимаемые членом Правления, в том числе по совместительству  |
|--|--|
| <p><b>Гусаров Сергей Николаевич,</b><br/> 13.04.1965 г.р.<br/> Председатель Правления<br/> (дата вступления в должность – 20.04.2010 г.)</p> | <p><b>15.12.2004 г. – 11.12.2007 г.</b> - Заместитель Председателя Правления-Президента, Открытое акционерное общество «Московский Кредитный Банк», г. Москва. Полномочия: общее руководство деятельностью Банка<br/> <b>18.02.2008 г. – 23.04.2008 г.</b>- Советник Председателя Правления, Открытое акционерное общество КБ «Стройкредит», г. Москва. Полномочия: общее руководство деятельностью Банка<br/> <b>23.04.2008 г. – 06.12.2008 г.</b> - Первый Заместитель Председателя Правления, Открытое акционерное общество КБ «Стройкредит», г. Москва. Полномочия: общее руководство деятельностью Банка<br/> <b>27.01.2009 г. – 27.04.2009 г.</b> - Старший Вице-Президент, Открытое акционерное общество «Собинбанк», г. Москва. Полномочия: общее руководство деятельностью Банком<br/> <b>27.04.2009 – 19.04.2010 г.</b> - Заместитель Председателя Правления Открытое акционерное общество «Собинбанк», г. Москва.</p> |

|   |   |
|---|---|
|   | <p>Полномочия: общее руководство деятельностью Банка</p> <p><b>20.04.2010 г. - по настоящее время</b> - Председатель Правления, Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан). Полномочия: Осуществляет общее руководство деятельностью Банка, разработкой стратегических и перспективных планов его развития, контроль за их исполнение структурными подразделениями и органами Банка.</p>  |
| <p><b>Костян Александр Викторович,</b></p> <p>05.07.1960 г.</p> <p>Первый Заместитель Председателя Правления - Член Правления<br/>(дата вступления в должность – 20.04.2010 г.)</p> | <p><b>2002 – 2007 гг.</b> - Член Правления, Управляющий директор, Директор департамента корпоративных отношений, АО «Евразийский банк». Полномочия: общее руководство деятельностью подотчетного подразделения Банка</p> <p><b>с февраля 2008 г – 01.02.2010 г.</b> - Представитель Открытого акционерного общества Банк ВТБ в Республике Казахстан. Полномочия: Осуществляет общее руководство деятельностью Банка, разработкой стратегических и перспективных планов его развития, контроль за их исполнением структурными подразделениями и органами Банка.</p> <p><b>05.01.2009 г. - 19.04.2010 г.</b> - Председатель Правления, Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан). Полномочия:</p> <p>Представляет интересы Банка перед физическими и юридическими лицами, осуществляет непосредственный контроль и координацию деятельности Операционного департамента, Управления банковских карт, Отдела по работе с региональной сетью, Отдела материально-технического обеспечения, Филиалов Банка</p> <p><b>20.04.2010 г - по настоящее время</b> - Первый Заместитель Председателя Правления, Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан). Полномочия: Представляет интересы Банка перед физическими и юридическими лицами, осуществляет непосредственный контроль и координацию деятельности Операционного департамента, Управления банковских карт, Отдела по работе с региональной сетью, Отдела материально-технического обеспечения, Филиалов Банка.</p> |
| <p><b>Туралиева Ирина Игоревна,</b></p> <p>10.04.1973 г.р.</p> <p>Заместитель Председателя Правления -Член Правления<br/>(дата вступления в должность – 21.12.2011 г.)</p>          | <p><b>09.12.2008 г. – 13.12.2011 г.</b> - Финансовый Директор - член Правления, Дочерний банк Акционерное общество «HSBC Банк Казахстан». Полномочия: общее руководство деятельностью Банка</p> <p><b>21.12.2011 г. - по настоящее время</b> - Заместитель Председателя Правления – член Правления, Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан). Полномочия: Представляет интересы Банка в Совете представителей Ассоциации финансистов Казахстана с правом голоса и подписания всех необходимых документов, осуществляет непосредственный контроль и координацию деятельности Финансового управления, Управления Бухгалтерского учета, Управления отчетности, Казначейства, Департамента информационных технологий.</p>   |

По состоянию на 01.01.2014 г. ни один из членов Правления Эмитента не участвовал в оплаченном уставном капитале Банка. По состоянию на 01.01.2014 г. ни один из членов Правления Банка не участвовал в оплаченном уставном капитале каких-либо организаций.

#### **5.6. Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)**

Членам Совета Директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей по решению Общего собрания акционеров может выплачиваться вознаграждение, а также компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Сумму вознаграждения и компенсаций определяет ежегодное Общее собрание акционеров банка.

Определение сумм вознаграждения и компенсаций для членов Правления банка относится к компетенции Совета Директоров. Заработная плата, включающая компенсационные и стимулирующие выплаты, определена в договорах членов Правления.

Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в количестве 6 человек (в 2012 году – 5 человек) включает:

|   | 2013           | 2012           |
|---|----------------|----------------|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты, тыс. тенге | 248.639        | 209.658        |
| Отчисления на социальное обеспечение, тыс. тенге              | 3.358          | 3.139          |
| <b>Итого, тыс. тенге</b>                                      | <b>251.997</b> | <b>212.797</b> |

## 5.7. Внутренний контроль и аудит

### Комитет по аудиту Банка

Комитет по аудиту Банка является коллегиальным контрольным органом Банка. Комитет по аудиту Банка совместно со Службой внутреннего аудита Банка обеспечивает выполнение целей и задач, определенных законодательством Республики Казахстан для Службы внутреннего аудита.

Комитет по аудиту обеспечивает выработку и реализацию стратегических мер по вопросам эффективной организации внутреннего контроля и аудита в Банке, совершенствования механизмов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и его обособленных структурных подразделений, внутренних документов Банка. Комитет по аудиту подчиняется непосредственно Совету Директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

Состав Комитета по аудиту, а также срок полномочий членов Комитета по аудиту определяется Советом Директоров. Ответственный секретарь Комитета по аудиту назначается Председателем Комитета по аудиту, который не является членом Комитета по аудиту.

### Служба внутреннего аудита

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, а также для проверки соответствия системы внутреннего контроля, в Банке создана Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка, которое непосредственно подчиняется Совету Директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и филиалов Банка.

В компетенцию Службы внутреннего аудита входит осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка путем предоставления объективной оценки системы внутреннего контроля Банка и рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Беспрепятственное и эффективное осуществление функций Службой внутреннего аудита достигается посредством проведения проверок по всем направлениям деятельности Банка в отношении всех структурных подразделений и отдельных работников Банка.

Проведение проверок Службой внутреннего аудита строится на основании годовых планов внутреннего аудита, утверждаемых Советом Директоров. По указанию Председателя Совета Директоров Банка могут проводиться внеплановые проверки.

Служба внутреннего аудита состоит из работников, назначаемых Советом Директоров.

### Конфликты корпоративного управления

Корпоративным конфликтом признается любое разногласие или спор между органом Банка и Акционером, которые возникли в связи с участием Акционера в Банке, если это затрагивает или может затронуть интересы Банка.

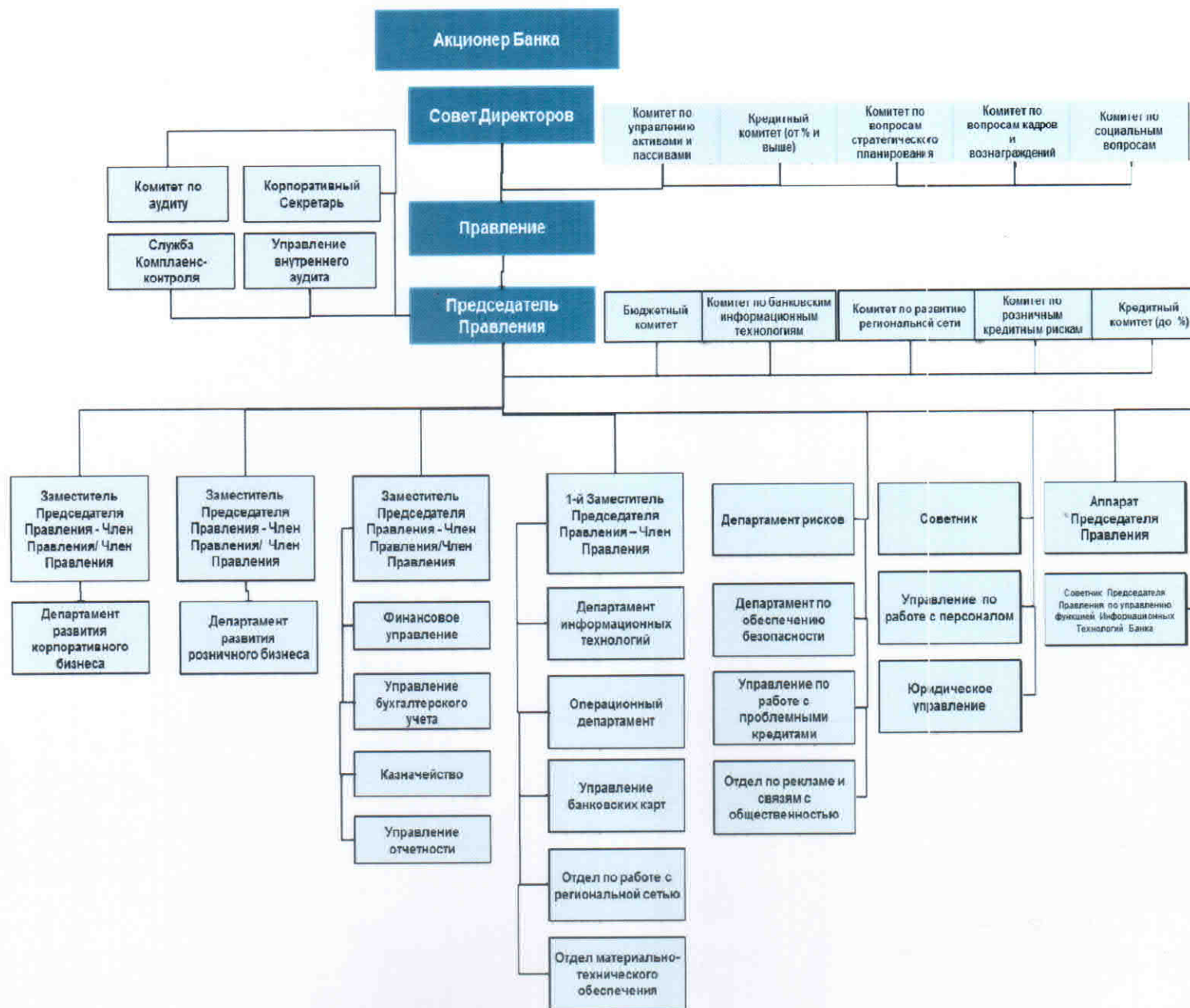
В случае возникновения корпоративного конфликта Банк в максимально короткие сроки определяет свою позицию по возникшему корпоративному конфликту, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения Акционера. При

определении своей позиции и принятии решения по корпоративному конфликту Банк основывается на положениях действующего законодательства Республики Казахстан, Кодекса и общепринятых норм деловой этики.

Компетенция органов Банка по рассмотрению вопросов, связанных с корпоративными конфликтами, разграничивается в зависимости от вопроса корпоративного конфликта, относящегося к компетенции того или иного органа Банка.

Порядок урегулирования конфликта интересов регулируется Политикой «По урегулированию конфликта интересов в Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан)».

Организационная структура ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)



Филиалы Банка по состоянию на 01.01.2014 г.

| Наименование филиалов и представительств   | Дата регистрац<br>ии | Местонахождение / почтовый адрес   |
|--|----------------------|--|
| Алматинский филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан)               | 04.05.2010           | Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, район Медеуский, ул. Гоголя, 39 «а»   |
| Дополнительное помещение № 1 Алматинского филиала  | 02.11.2010           | Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, район Алмалинский, пр-т Абылай хана, 64 З   |
| Дополнительное помещение №2 Алматинского филиала   | 13.12.2010           | Республика Казахстан, 050009, г. Алматы, район Алмалинский, ул. Толе Би, 234 «б»   |
| Дополнительное помещение № 4 Алматинского филиала  | 24.08.2011           | Республика Казахстан, 050043, г. Алматы, район Бостандыкский, ул. Навои, 310, ч/А1   |
| Дополнительное помещение № 5 Алматинского филиала  | 24.08.2011           | Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, район Медеуский, пр-т Достык, 46, а   |
| Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Астана           | 28.09.2010           | Республика Казахстан, 010000, г. Астана, район Есиль, ул. Достык, 12   |
| Дополнительное помещение № 1 филиала в городе Астана   | 07.07.2011           | Республика Казахстан, 010000, г. Астана, район «Алматы», ул.Иманова, 11  |
| Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Караганда        | 23.11.2010           | Республика Казахстан, 100000, Карагандинская область, г. Караганда, район им. Казыбек Би, пр-т. Бухар Жырау, 24                    |
| Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Павлодар         | 12.11.2010           | Республика Казахстан, 140000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Лермонтова, 60  |
| Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Усть-Каменогорск | 02.12.2010           | Республика Казахстан, 070004, Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, Октябрьский район, пр. Победы, 9                |
| Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Атырау           | 24.11.2010           | Республика Казахстан, 060009, Атырауская область, г. Атырау, мкр. Авангард, ул. Курмангазы, 1                                      |
| Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Актобе           | 07.04.2011           | Республика Казахстан, 030020, Актюбинская область, г. Актобе, пр-т Абылхайрхана, 25  |
| Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Семей            | 13.06.2011           | Республика Казахстан, 071400, Восточно Казахстанская Область, г. Семей, пр-т Шакарима, 20 «Б»                                      |
| Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Тараз            | 10.06.2011           | Республика Казахстан, 080000, Жамбылская область, г. Тараз, Казыбек би, 111 «А»  |
| Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Шымкент          | 20.06.2011           | Республика Казахстан, 160000, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, ул. Туркестанская, 65                 |
| Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Кокшетау         | 21.06.2011           | Республика Казахстан, 020000, Акмолинская область, г. Кокшетау, ул. Горького, 4  |
| Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Костанай         | 04.07.2011           | Республика Казахстан, 110000, Костанайская область, г. Костанай, ул. 1 мая, 126  |
| Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Уральск          | 02.08.2011           | Республика Казахстан, 090000, Западно Казахстанская Область, г. Уральск, ул. Жубана Молдагалиева, 18                               |
| Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Талдыкорган      | 08.08.2011           | Республика Казахстан, 040000, Алматинская область, г. Талдыкорган, улица Акын Сара, 155  |
| Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Кызылорда        | 26.07.2011           | Республика Казахстан, 120008, Кызылординская область, г. Кызылорда, проспект Абая, 58  |
| Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Актау            | 10.08.2011           | Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, мкр.14, жилой комплекс «Тамшалы», дом 58, коммерческое помещение 13 |
| Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Петропавловск    | 22.07.2011           | Республика Казахстан, 150000, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Е. Букетова, 34                                  |

## 6. Устойчивое развитие

Банк стремится занять стабильные позиции во всех сегментах бизнеса. При этом Банк в полной мере понимает, что достижение высоких операционных и финансовых результатов, эффективность управления и устойчивость развития во многом определяются уровнем корпоративной социальной ответственности.

Банк осознает свою ответственность перед акционерами – за результаты работы, перед клиентами – за качество продуктов и услуг, перед партнерами – за надлежащее исполнение принятых обязательств, перед обществом и государством – за уважение прав и свобод человека. Банк стремится внести позитивный вклад в благосостояние экономики и развитие общества.

В основу социальной ответственности Банка положены следующие принципы:

- равенство, справедливость и взаимное уважение в отношениях с сотрудниками, партнерами, клиентами и акционерами;
- приверженность политике максимальной открытости и прозрачности бизнеса для акционеров, клиентов, партнеров и сотрудников;
- сохранение репутации и верности принципам корпоративной этики;
- предоставление высококачественных услуг, отвечающих потребностям клиентов;
- обеспечение комфортных и безопасных условий труда и охраны здоровья сотрудников;

Социальная корпоративная ответственность – такая же неотъемлемая часть политики Банка ВТБ Казахстан, как финансовая эффективность и нацеленность на коммерческий успех. Ведь результатом работы группы должны стать не только успешные проекты и прибыльные операции, но и процветающее и гармоничное общество.

Именно поэтому, стремясь содействовать устойчивому развитию общества и в конечном итоге повышать качество жизни людей, Банк на постоянной основе оказывает поддержку здравоохранению, массовому и профессиональному спорту, образованию и науке, культуре и искусству, социально незащищенным слоям населения. В 2013 г. Банк оказал спонсорскую помощь РГКП "Государственный академический русский театр драмы им. М. Лермонтова. Также был устроен ежегодный прием для Ветеранов в честь Дня Победы (ветеранам были вручены подарки).

### 6.1. Персонал

Профессиональные навыки и знания сотрудников, доверие и взаимное уважение, заложенные в Банке как основа отношений с персоналом, позволили обеспечить развитие бизнеса на фоне мировых кризисных явлений.

В 2013 году активно развивалась система обучения персонала банка. Значительно увеличились масштабы учебной деятельности, актуализированы действующие корпоративные программы, отражающие приоритеты бизнеса Банка, были созданы Учебный центр и Институт наставничества. Разработана и внедрена программа по Аттестации работников банка. Для успешной адаптации новых работников, была создана ориентационная программа как в классе, так и в виде дистанционного курса для вновь принятых работников 17 филиалов ВТБ Казахстан.

Корпоративная культура банка нацелена на усиление внутренних коммуникаций, культуру обратной связи, политику открытых дверей и укрепление имиджа банка, на основе ценностей ДО АО Банк ВТБ (Казахстан), а именно открытости, доверия, универсальности и команды профессионалов. И все это для того чтобы каждый работник смог полностью реализовать свой потенциал.

В Банке действует добровольное медицинское страхование, выплата материальной помощи в связи с отпуском по беременности и родам, по случаю бракосочетания, рождения ребенка, смерти близкого родственника и иных индивидуально рассмотренных обстоятельств. Соблюдаются основные показатели безопасности и охраны труда. Каждый работник каждые 6 месяцев проходит дистанционный курс по Безопасности и охране труда и сдает контрольное тестирование. Банк ежегодно заключает договор Гражданско-правовой ответственности работодателя по страхованию несчастных случаев на рабочем месте. До конца 2013 г. численность Банка утверждена в количестве 853 чел. В течение 2013 г. утверждалось повышение окладов работников, в среднем повышение оклада составляло 7%.

## 7. Заявление об ответственности руководства за подготовку годового отчета и финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку годового отчета и финансовой отчетности в полном соответствии с действующим законодательством.

Финансовая отчетность Банка объективно и достоверно представляет финансовое положение Банка, а также его финансовые результаты и движение его денежных средств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение принципов бухгалтерского учета и раскрытие всех существенных отклонений от этих принципов с объяснением их причин;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем

Руководство Банка также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка и выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.



**А. Лаврентьева**  
Главный Бухгалтер  
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)

## 8. Финансовая отчетность по МСФО

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), был проведен ТОО «Эрнст энд Янг», по результатам которого было выпущено безоговорочное аудиторское заключение.

## Отчёт независимых аудиторов

Акционеру и Совету Директоров Дочерняя организация  
Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другую пояснительную информацию.

### **Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

### **Ответственность аудиторов**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчётности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчётности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учётной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчётности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.



Building a better  
working world

### Заклучение

По нашему мнению, финансовая отчётность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности

*Ernst & Young LLP*



Евгений Жемалетдинов  
Аудитор / Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ-2, № 0000003, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

18 февраля 2014 года

## ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

|  | Прим. | 2013               | 2012              |
|--|-------|--------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>  |       |                    |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                       | 6     | 29.070.041         | 11.160.774        |
| Торговые ценные бумаги                                   | 7     | 310.200            | 315.293           |
| Средства в кредитных учреждениях                         |       | 176.784            | 79.971            |
| Кредиты клиентам   | 8     | 108.280.391        | 80.830.443        |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | 9     | 686.478            | 697.389           |
| Основные средства  | 10    | 1.747.661          | 1.766.528         |
| Нематериальные активы                                    | 11    | 682.513            | 477.861           |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу     | 12    | 34.745             | 34.745            |
| Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу | 12    | 472.167            | 672.761           |
| Прочие активы  | 13    | 2.534.297          | 553.062           |
| <b>Итого активов</b>                                     |       | <b>143.995.277</b> | <b>96.588.827</b> |
| <b>Обязательства</b>                                     |       |                    |                   |
| Средства кредитных учреждений                            | 14    | 12.586.583         | 11.400.735        |
| Средства клиентов  | 15    | 97.155.406         | 52.006.464        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                        | 16    | 15.188.479         | 15.329.541        |
| Прочие обязательства                                     | 13    | 1.334.967          | 740.877           |
| <b>Итого обязательств</b>                                |       | <b>126.265.435</b> | <b>79.477.617</b> |
| <b>Капитал</b>   |       |                    |                   |
| Уставный капитал   | 17    | 20.000.000         | 20.000.000        |
| Накопленный дефицит                                      |       | (2.270.158)        | (2.888.790)       |
| <b>Итого капитала</b>                                    |       | <b>17.729.842</b>  | <b>17.111.210</b> |
| <b>Итого капитала и обязательств</b>                     |       | <b>143.995.277</b> | <b>96.588.827</b> |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Гусаров С.Н.

Председатель Правления

Лаврентьева А.В.

Главный бухгалтер

18 февраля 2014 года



## ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

|  | Прим.  | 2013               | 2012               |
|--|--------|--------------------|--------------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |        |                    |                    |
| Кредиты клиентам   |        | 12.297.011         | 8.135.880          |
| Средства в кредитных учреждениях                                       |        | 56.868             | 13.270             |
| Инвестиционные ценные бумаги   |        | 26.889             | 33.114             |
|  |        | <u>12.380.768</u>  | <u>8.182.264</u>   |
| Торговые ценные бумаги   |        | 12.349             | 65.954             |
|  |        | <u>12.393.117</u>  | <u>8.248.218</u>   |
| <b>Процентные расходы</b>  |        |                    |                    |
| Средства кредитных учреждений  |        | (547.261)          | (420.237)          |
| Средства клиентов  |        | (3.435.459)        | (1.668.428)        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                      |        | (908.938)          | (868.008)          |
|  |        | <u>(4.891.658)</u> | <u>(2.956.673)</u> |
| <b>Чистый процентный доход до обесценения</b>                          |        | <b>7.501.459</b>   | <b>5.291.545</b>   |
| Отчисления на обесценение  | 8      | (1.690.931)        | (1.234.315)        |
| <b>Чистый процентный доход</b>   |        | <b>5.810.528</b>   | <b>4.057.230</b>   |
| Чистый доход в виде комиссионных и сборов                              | 19     | 1.651.695          | 1.005.406          |
| Чистые (расходы)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами      |        | (4.558)            | 3.869              |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:             |        |                    |                    |
| - торговые операции  |        | 1.102.487          | 520.294            |
| - переоценка валютных статей   |        | (18.116)           | (23.102)           |
| Прочие доходы  |        | 17.786             | 15.316             |
| <b>Непроцентные доходы</b>   |        | <b>2.749.294</b>   | <b>1.521.783</b>   |
| Расходы на персонал  | 20     | (4.237.384)        | (3.169.793)        |
| Прочие операционные расходы  | 20     | (2.727.771)        | (2.337.012)        |
| Износ и амортизация  | 10, 11 | (562.985)          | (409.001)          |
| Налоги, помимо корпоративного подоходного налога                       |        | (128.694)          | (153.724)          |
| Прочие расходы   |        | (83.762)           | (83.706)           |
| <b>Непроцентные расходы</b>  |        | <b>(7.740.596)</b> | <b>(6.153.236)</b> |
| <b>Прибыль/(убыток) до льготы по корпоративному подоходному налогу</b> |        | <b>819.226</b>     | <b>(574.223)</b>   |
| (Расходы)/льгота по корпоративному подоходному налогу                  | 12     | (200.594)          | 87.459             |
| <b>Прибыль/(убыток) за год</b>   |        | <b>618.632</b>     | <b>(486.764)</b>   |
| Прочий совокупный доход за год   |        | -                  | -                  |
| <b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>                          |        | <b>618.632</b>     | <b>(486.764)</b>   |
| <b>Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)</b>      | 21     | <b>309,32</b>      | <b>(243,38)</b>    |

## ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

|                          | <i>Уставный<br/>капитал</i> | <i>Накопленный<br/>дефицит</i> | <i>Итого<br/>капитала</i> |
|--------------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| 31 декабря 2011 года     | 20.000.000                  | (2.402.026)                    | 17.597.974                |
| Совокупный убыток за год | —                           | (486.764)                      | (486.764)                 |
| 31 декабря 2012 года     | 20.000.000                  | (2.888.790)                    | 17.111.210                |
| Совокупный доход за год  | —                           | 618.632                        | 618.632                   |
| 31 декабря 2013 года     | 20.000.000                  | (2.270.158)                    | 17.729.842                |

## ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

|   | <i>Прим.</i> | 2013         | 2012         |
|---|--------------|--------------|--------------|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>   |              |              |              |
| Процентные доходы полученные  |              | 11.701.738   | 7.739.542    |
| Процентные расходы выплаченные  |              | (4.073.502)  | (2.755.612)  |
| Комиссионные и сборы полученные   |              | 1.537.056    | 899.900      |
| Комиссионные и сборы выплаченные  |              | (176.876)    | (44.463)     |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами  |              | -            | (41)         |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте  |              | 984.733      | 520.294      |
| Расходы на персонал, выплаченные  |              | (4.072.352)  | (3.249.011)  |
| Прочие операционные расходы выплаченные   |              | (2.774.045)  | (2.521.634)  |
| <b>Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>         |              | 3.126.752    | 588.975      |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>  |              |              |              |
| Торговые ценные бумаги  |              | -            | 53.926       |
| Средства в кредитных учреждениях  |              | (83.726)     | (68.696)     |
| Кредиты клиентам  |              | (28.252.662) | (35.918.112) |
| Прочие активы   |              | 255.522      | (56.312)     |
| <i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>   |              |              |              |
| Средства кредитных учреждений   |              | (537.888)    | 10.362.514   |
| Средства клиентов   |              | 44.110.581   | 21.692.826   |
| Прочие обязательства  |              | (135.971)    | 127.956      |
| <b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b> |              | 18.482.608   | (3.216.923)  |
| Корпоративный подоходный налог уплаченный   |              | -            | (3.738)      |
| <b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/в операционной деятельности</b>                                      |              | 18.482.608   | (3.220.661)  |
| <b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>   |              |              |              |
| Приобретение основных средств   |              | (306.046)    | (464.569)    |
| Поступления от реализации основных средств  |              | -            | 3.644        |
| Приобретение нематериальных активов   |              | (363.088)    | (338.297)    |
| <b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>   |              | (669.134)    | (799.222)    |
| <b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>   |              |              |              |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг  |              | -            | 2.247.077    |
| <b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>   |              | -            | 2.247.077    |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты   |              | 95.793       | (23.102)     |
| <b>Чистое увеличение/(уменьшение) в денежных средствах и их эквивалентах</b>  |              | 17.909.267   | (1.795.908)  |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>  |              | 11.160.774   | 12.956.682   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>   | 6            | 29.070.041   | 11.160.774   |

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## 9. Дополнительная информация

### 9.1. Общие сведения о Банке

Полное и сокращенное наименование Банка

|                          | Полное наименование   | Сокращенное наименование             |
|--------------------------|---|--------------------------------------|
| На государственном языке | Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы еншілес ұйымы           | Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҚ           |
| На русском языке         | Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казakhstan) | ДО АО Банк ВТБ (Казakhstan)          |
| На английском языке      | VTB Bank (Kazakhstan) Subsidiary Joint Stock Company            | Subsidiary JSC VTB Bank (Kazakhstan) |

Справка о государственной регистрации юридического лица от 19 сентября 2008 года, выдана Комитетом регистрационной службы и оказания правовой помощи Министерства юстиции Республики Казахстан, регистрационный номер юридического лица № 5062-1900 АО. Дата первичной регистрации Банка: 19.09.2008 г.

Бизнес-идентификационный номер - 080940010300.

Информация о месте нахождения Банка, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты:

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| Местонахождение                     | <b>Юридический адрес / фактический адрес:</b> Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Тимирязева, 28 «В» |
| Номера контактных телефонов и факса | <b>тел.:</b> + 7 727 330-40-40<br><b>факс:</b> + 7 727 330-40-50   |
| Электронный адрес                   | info@vtb-bank.kz   |
| Web-сайт                            | <a href="http://www.vtb-bank.kz">www.vtb-bank.kz</a>   |

### 9.2. Банковские реквизиты Банка

|                        |  |
|------------------------|--|
| Банк бенефициара       | УУМО Национальный Банк РК                                |
| БИН                    | 080940010300   |
| Расчетные счета        | KZ06125KZT1001302062                                     |
| Банк бенефициара       | УУМО Национальный Банк РК                                |
| SWIFT банк бенефициара | VTBAKZKZ   |
| Валютные счета:        |  |
| Расчетные счета в USD  | 890-0720-530   |
| Банк бенефициара       | THE BANK OF NEW YORK MELLON                              |
| SWIFT банк бенефициара | IRVTUS3N   |
| Расчетные счета в EUR  | 0105265391   |
| Банк бенефициара       | VTB Bank (Deutschland) AG, Frankfurt am Main             |
| SWIFT банк бенефициара | OWHBDEFF   |
| Расчетные счета в RUB  | 30111810355550000170                                     |
| Банк бенефициара       | Банк ВТБ (открытое акционерное общество), Москва, Россия |
| Корр. счет             | 30101810700000000187                                     |

### 9.3 Лицензии

Банк 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:

- Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 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;
- Кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- Переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- Учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- Банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- Организация обменных операций с иностранной валютой;
- Прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- Выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- Выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- Операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- Осуществление лизинговой деятельности;
- Выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- Факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- Форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- Доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- Сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

### 9.4 Рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами:

#### Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's:

- Долгосрочный кредитный рейтинг Эмитента – «BB+/B», прогноз «негативный», рейтинг по национальной шкале – «kzAA-». Дата присвоения: 28.04.2014 г.
- Рейтинг, присвоенный выпуску облигаций Эмитента, зарегистрированному 15.11.2010 г. (НИН - KZ2C0Y04D904) – долгосрочный кредитный рейтинг – «BB+», долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «kzAA-». Дата присвоения: 28.04.2014 г.
- Рейтинг, присвоенный первому выпуску облигаций Эмитента в пределах первой облигационной программы – долгосрочный кредитный рейтинг – «BB+», долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «kzAA-». Дата присвоения: 19.05.2014 г.
- Рейтинг, присвоенный второму выпуску облигаций Эмитента в пределах первой облигационной программы – долгосрочный кредитный рейтинг – «BB+», долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «kzAA-». Дата присвоения: 19.05.2014 г.