

РЕШЕНИЕ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА №27
Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан)


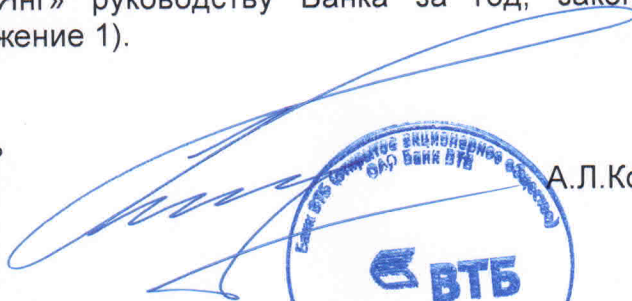
г. Москва

« 9 » сентября 2013 г.

Банк ВТБ (открытое акционерное общество), место нахождения: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29, ИНН 7702070139, зарегистрированный Государственным Банком РСФСР 17 октября 1990 г. за регистрационным номером 1000, основной государственный регистрационный номер 1027739609391 (далее - ОАО Банк ВТБ), в лице Президента-Председателя Правления Костина Андрея Леонидовича, действующего на основании Устава, являясь единственным акционером Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) (далее – Банк), принял следующие решения:

1. В соответствии с подпунктом 18 пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-III «Об акционерных обществах» и подпунктом 9.2.18. пункта 9.2. Устава Банка принять к сведению Письмо ТОО «Эрнст энд Янг» руководству Банка за год, закончившийся 31.12.2012 г. (Приложение 1).

Президент – Председатель
Правления ОАО Банк ВТБ



А.Л.Костин

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

Письмо Руководству
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Применение коэффициентов вероятности реализации и отсутствие формальной политики по применению дисконтирования залогов.	1
2. Рост кредитного портфеля	2
3. Качество залогового обеспечения по кредитам клиентам.....	3
4. Ведение налогового учета.....	4

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

Уважаемые господа,


Мы завершили аудит Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее - «Банк») за отчётный год, закончившийся 31 декабря 2012 года. При проведении аудита мы рассматривали систему внутреннего контроля Банка для определения наших аудиторских процедур с целью выражения нашего аудиторского заключения по финансовой отчётности, а не для предоставления заверения по эффективности системы внутреннего контроля. Также, наши процедуры включали получение понимания деятельности и структуры бухгалтерского учёта Банка и идентификацию аудиторских рисков.

Мы отметили некоторые вопросы, относящиеся к системе внутреннего контроля и информационных технологий, которые, мы считаем необходимыми указать в качестве наших замечаний. Данные замечания представляют собой вопросы, привлёкшие наше внимание, и относящиеся к недостаткам в проектировании или функционировании учетных процедур и внутренних контролей, которые, по нашему мнению, могут отрицательно повлиять на способность Банка обрабатывать, отражать и хранить финансовые данные. Эти замечания представлены на последующих страницах.

Наши процедуры по рассмотрению системы внутреннего контроля не обязательно раскроют все проблемные вопросы внутреннего контроля, которые могут быть представлены как замечания и, соответственно, не обязательно будут выявлены все замечания, которые являются существенными недостатками. Однако ни одно из замечаний в этом отчёте не является существенным недостатком.

Пользуясь данной возможностью, мы хотели бы поблагодарить Вас и Ваших сотрудников за предоставленную помощь в проведении аудита. Мы будем рады получить от Вас комментарии, которые помогут нам улучшить качество предоставляемых Вам услуг.

С уважением,


Евгений Жемалетдинов
Партнёр



29 апреля 2013 года

1. Применение коэффициентов вероятности реализации и отсутствие формальной политики по применению дисконтирования залогов.

Наблюдения:

Во время проведения наших аудиторских процедур, мы отметили, что при расчете резерва под обесценение займов на индивидуальной основе Банком используются на 31 декабря 2012 года только коэффициенты вероятности по реализации залогового обеспечения за период не более года. Например, по Компании «Эсмеральд» был взят общий коэффициент понижения стоимости вероятности реализации в 85% при реализации за один год. Если бы Банк рассмотрел возможность реализации в более долгие сроки сумма провизии и сумма убытка от обесценения займа, возможно, была бы другой.

Мы понимаем, что Банк на дату этого письма не рассматривает возможность установления сроков реализации более одного года и соответственно учитывает обесцененные займы.

Также мы отметили, что документальные доказательства использования вероятности продажи в 15% и убытка 85% не полностью формализованы и не подтверждаются историческими продажами.

Риск:

Реализация залога в течении одного года не всегда эффективна и может принести наибольшую экономическую отдачу. Например, вместо 85% скидки Банк может рассмотреть скидку только в 50% и продавать залог в течении двух лет, что принесет дополнительный доход. Также, существует риск некорректного расчета провизий по обесцененным займам в финансовой отчетности на отчетную дату, если продажа не будет осуществлена в течение года. Данная политика может привести к убыткам при продаже сложных объектов, таких как производственная база.

Рекомендации:

Мы рекомендуем при расчете резерва под обесценение займов рассмотреть возможность реализации сроков в зависимости от сложности реализуемого объекта, а также рыночной конъюнктуры для продажи по наиболее выгодной цене, а не в любом случае до одного года. Мы также рекомендуем задокументировать в политике порядок применения понижающих коэффициентов, а также обоснование размеров дисконта (например, исторические данные, данные по отраслям, по группе ВТБ и т.д.).

Комментарии Руководства:

Банком разработана Методика оценки и формирования резервов под обесценение в соответствии со стандартами МСФО в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан), соответствующая общегрупповым стандартам ОАО ВТБ и утвержденная Советом Директоров Банка. Согласно данному документу расчет начисления резерва в Банке определяется Сценарием урегулирования, а в случае его отсутствия – согласно расчету дисконтированных потоков (на основании первоначальной эффективной процентной ставки дисконтирование денежных потоков от операционной деятельности, реализации залогов и прочих).

При начислении резерва используется вероятность реализации сценария урегулирования, определенная на основании проведенных мероприятий, подтвержденных документальной базой, а также исходя из ряда факторов по каждому конкретному Заемщику. Срок реализации сценария определяется исходя из предмета залога, его специфичности, возможных трудностей с его реализацией (ввиду наличия юридических рисков), либо отдаленности залога. Следовательно, при реализации товаров в обороте срок их продажи определяется 6 месяцами, объекта недвижимости – 12 мес., согласно Сценарию урегулирования по другому Заемщику Банка срок реализации сценария определен как 18 мес.

При этом Банк на регулярной основе производит актуализацию сценариев урегулирования и перспектив реализации залогового обеспечения, которые отражаются на прогнозе резервов. В случае ухудшения перспектив реализации залогового обеспечения в прогноз закладываются увеличение уровня резервирования. В связи с фазой развития Банка, спецификой работы (уровень проблемной задолженности в портфеле корпоративного блока составляет лишь 2,76%) и отсутствия репрезентативной статистики, в настоящее время вероятность реализации не может быть подтверждена историческими данными.

2. Рост кредитного портфеля

Наблюдения:

Во время проведения аудиторских процедур нами было отмечено резкое увеличение кредитного портфеля в 2012 году. За 2012 год кредитный портфель Банка вырос на 36.4 млрд. тенге. Мы отметили, что не все заемщики Банка имеют проаудированную отчетность и многие заемщики имеют неполное обеспечение ликвидными залогами. Мы также отметили, что годовое премиальное вознаграждение сотрудников кредитных подразделений Банка зависит от объема выданных кредитов вне зависимости от качества заемщика, наличия твердого залога и т.д.

Риск:

Существует риск снижения качества кредитного портфеля, так как количество новых займов может превысить объективную возможность качественно рассмотреть заемщика.

Рекомендации:

Мы понимаем, что в Банке существует система контроля за качеством выданных кредитов. Тем не менее, мы обращаем внимание Руководства на наличие факторов, которые могут повлиять на ухудшение качества кредитного портфеля.

Комментарии Руководства:

Банк понимает важность настоящего наблюдения и стремится минимизировать риски, связанные с ухудшением качества кредитного портфеля. Показанный за отчетный период прирост портфеля происходил в рамках утвержденного Бизнес-плана Банка, который стремится к структурированию портфеля на качественном уровне.

Так, в 2012 году демонстрируется позитивный тренд в части обеспеченности ссудного портфеля Банка по сравнению с аналогичным показателем 2011 года. Например, существенно снижается доля необеспеченных ссуд с 3,85% в 2011 году до 2,78% в 2012 году, при существенном росте ссудного портфеля на 46%.

В дополнении хотели бы отметить, что не всегда крупные компании проводят аудит своей финансовой отчетности, так же законодательством не предусмотрено обязательство для юридических лиц проводить аудит своей отчетности. В связи с этим Банк не может ориентироваться и работать только с клиентами подтверждающими свою отчетность проведением аудита.

При этом, также необходимо отметить и изменения в политике Мотивации Персонала Банка. В 2012 году в Банке действовала система мотивации, которая среди прочих включала в себя показатель качества кредитного портфеля.

В 2013 году в Банке планируется оставить показатель качества кредитного портфеля и изменить следующие показатели системы мотивации:

- исключить показатели по росту объема кредитного портфеля;*
- включить показатели по росту процентных доходов.*

3. Качество залогового обеспечения по кредитам клиентам.

Наблюдения:

Во время проведения процедур по аудиту нами было выявлено, что кредит, выданный компании ТОО «NUR INTER SERVICE», не был погашен в срок, а именно, через 3 месяца после выдачи кредита заемщик не смог обслуживать задолженность в полной мере. Покрытие твердым залоговым обеспечением по данному кредиту составляет порядка 16%. Оставшаяся часть обеспечения включает в себя активы в виде будущих денежных потоков, товаров в обороте и гарантий связанных сторон.

Риск:

Объем будущих денежных поступлений и товаров в обороте зависит от успешного осуществления проектов заемщика. Таким образом, существует риск того, что снижение деловой активности заемщиков может иметь значительное влияние на снижение качества кредитного портфеля.

Рекомендации:

Мы рекомендуем принимать в качестве обеспечения имущество или финансовые активы, которые имеют гарантированную стоимость на дату выдачи кредитов, и принимать денежные средства в только качестве дополнительного обеспечения или тогда, когда они получены.

Комментарии Руководства:

На момент выхода на просрочку 20.07.2012 года задолженность составляла 147 917 814,81 тенге, за период до 6 марта 2012 года группа компаний произвела погашений на общую сумму порядка 121 389 399 тенге. На текущий момент остаток задолженности перед Банком составляет 42,6 млн.тенге (основной долг) и 147 тыс.тенге (вознаграждение) или 0,05% от кредитного портфеля Банка.

В своей деятельности Банк руководствуется внутренними политиками (Кредитная и Залоговая политика), которые регламентируют работу Банка с заемщиками и предоставляемым залоговым обеспечением. При этом согласно Залоговой политике Банк не строит отношения с Клиентом на принципах ломбардного финансирования тем самым не ограничивая возможности Клиента в расширении объемов бизнеса, при этом Банк может принимать в качестве дополнительного и альтернативного обеспечения объекты указанные в Залоговой политике, которые подразделяются на степени ликвидности.

Просим обратить внимание, что в ссудном портфеле Банка 2012 года наблюдается положительная динамика уровня обеспеченности кредитов в сравнении с 2011 годом. Например, существенно снижается доля необеспеченных ссуд с 3,85% в 2011 году до 2,78% в 2012 году с учетом роста ссудного портфеля на 46%. Обеспечение денежными средствами на депозитах и транспортными средствами выросли на 124% и 107% соответственно. Более того, снижается доля кредитов обеспечением которых выступают товарные запасы, счета к получению и оборудование на 53%, 61% и 7% соответственно, что демонстрирует политику Банка в части обеспеченности ссудного портфеля.

4. Ведение налогового учета

Наблюдения:

Во время проведения процедур по аудиту нами было выявлено, что Банком не ведется детальный учет некоторых налоговых балансов для расчета отсроченного налога в соответствии с МСФО 12. Банку требуется существенное дополнительное время, чтобы собрать необходимые сведения и составить налоговый баланс в соответствии с расчетом по декларации по КПП.

Риск:

В связи со значительными темпами роста Банка существует риск некорректного расчета отсроченного корпоративного подоходного налога, что может повлечь некорректное отражение соответствующих статей в финансовой отчетности.

Рекомендации:

Учитывая сложность финансово-хозяйственных операций, увеличение проводимых операций, мы рекомендуем Банку осуществлять детальное ведение налогового учета для целей МСФО. Мы понимаем, что данные по расчету отложенного налога не обязательно должны быть автоматизированы.

Комментарии Руководства:

Банк согласен с изложенными наблюдениями, при этом в целях минимизации риска Банком были проведены следующие мероприятия по снижению риска некорректного расчета отсроченного корпоративного подоходного налога, а именно:

- 1. работники Банка, осуществляющие учетные процедуры для расчета отложенного налога прошли курс повышения квалификации;*
- 2. в настоящее время изменен порядок сбора информации для расчета отложенного налога по балансовому методу, что позволило сократить время расчета отсроченного налога;*
- 3. проведена частичная автоматизация расчетов отдельных статей налогового расчета в рамках проекта анализа и оптимизации бизнес процессов, рекомендованных компанией ТОО Эрнст и Янг.*