

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2013 года
(По итогам 3 квартала 2013 года)

1. Описание деятельности

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту «Банк») было образовано 19 сентября 2008 года как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.259, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту «КФН») 22 мая 2009 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Юридический адрес Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева 28 В, Республика Казахстан. На 30 сентября 2013 года у Банка имеются 17 филиалов и 6 дополнительных помещений:

№	Филиал, отделение	Адрес
1.	Алматинский филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	050002, г. Алматы, ул.Гоголя, дом 39 "а" (угол ул. Зенкова)
1.1.	Дополнительное помещение №1 Алматинского филиала	050004, г. Алматы, пр. Абылай-хана, дом 64, №3
1.2.	Дополнительное помещение №2 Алматинского филиала	050009, г.Алматы, ул. Толеби, дом 234 "б"
1.3	Дополнительное помещение №3 Алматинского филиала	050000, г.Алматы, ул. Толеби, дом 71 (в здании ТРК "Silk Way City")
1.4	Дополнительное помещение №4 Алматинского филиала	050010, г.Алматы, ул.Навои, дом 310 (ниже пр.Аль-Фараби)
1.5	Дополнительное помещение №5 Алматинского филиала	050043, г.Алматы, ул.Достык, дом 46
2.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Астана	010000, г.Астана, Левый берег, ул. Достык, дом 12
2.1	Дополнительное помещение №1 филиала в г.Астана	010000, г.Астана, ул.Иманова, дом 11
3.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Павлодар	140000, г.Павлодар, ул.Лермонтова, дом 60
4.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Караганда	100000, г.Караганда, пр. Бухар Жырау, дом 24
5.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Усть-Каменогорск	07004, г.Усть-Каменогорск, пр.Победы, дом 9
6.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Атырау	060000, г.Атырау, микрорайон Авангард, ул. Курмангазы, дом 1
7.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Семей	071400, г. Семей, пр. Шакарима, дом 20 "б"
8.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Актобе	030020, г. Актобе, ул. Абылхайыр-хана, 25
9.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Шымкент	160000, г. Шымкент, ул. Туркестанская, 65
10.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Талдыкорган	040000, г. Талдыкорган, ул. Акын Сара, 155
11.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Кызылорда	120008, г. Кызылорда, пр. Абая, 58
12.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Костанай	110000, г. Костанай, 1 Мая, 126
13.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Тараз	080000, г. Тараз, ул. Казыбек би, 111А
14.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Петропавловск	150000, г. Петропавловск, ул. Е.Букетова, 34
15.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Уральск	090000, г. Уральск, ул. Жубана Молдагалиева, 18
16.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Актау	130000, г. Актау, мкр 14, 58
17.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Кокшетау	020000, г. Кокшетау, ул. Горького, 4

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2013 года
(По итогам 3 квартала 2013 года)

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании законодательства Республики Казахстан, и КФН 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 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов единственным акционером Банка было ОАО «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Правительство Российской Федерации.

2. Расчет балансовой стоимости одной акции

Расчет балансовой стоимости одной акции, представленный ниже, был проведен на основании методики изложенной в Приложении 6 к Листинговым Правилам, утвержденным решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа» (протокол от 05 ноября 2009 года № 29 (з)):

(в тысячах тенге)

	<i>на 30 сентября 2013 г</i>	<i>на 31 декабря 2012 г</i>	<i>на 30 сентября 2012 г</i>
Активы	121,290,368	96,588,827	94,686,281
Минус Нематериальные активы	521,746	477,861	323,552
Минус Обязательства	103,992,775	79,477,617	77,861,794
Итого Чистые активы	16,775,847	16,633,349	16,500,935
Количество простых акций (шт.)	2,000,000	2,000,000	2,000,000
Балансовая стоимость одной простой акции	8,388	8,317	8,250

3. Анализ структуры активов Банка

Динамика в структуре активов Банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>Примечание</i>	<i>на 30 сентября 2013 г</i>	<i>%</i>	<i>на 31 декабря 2012 г</i>	<i>%</i>
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
Касса и остатки в национальных (центральных) банках		9,417,450	8	8,530,604	9
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3.3	308,309	0	315,293	0
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	3.1	2,633,470	2	2,710,141	2
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	3.2	101,874,891	84	80,830,443	84
Ценные бумаги, учитываемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери)	3.4	679,347	1	697,389	1
Отсроченное налоговое требование		790,457	1	672,761	1
Основные средства (за вычетом амортизации)		1,711,280	1	1,766,528	2
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)		521,746	0	477,861	0
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)		3,353,418	3	587,807	1
Итого активов		121,290,368	100	96,588,827	100

По состоянию на 30 сентября 2013 года наибольшую долю в структуре активов занимают займы, предоставленные клиентам (84%).

Вложения в основные средства и нематериальные активы в совокупности составляют 1,8% на 30 сентября 2013 года и 2% на 31 декабря 2012 года.

Доля остатков в кассе и на корреспондентских счетах в банках остались без изменений (11%) по сравнению с началом отчетного периода (11%).

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2013 года
 (По итогам 3 квартала 2013 года)

3.1 Займы и средства, предоставленные банкам, на конец отчетного периода

Банк предоставляет займы и размещает вклады в национальной и иностранной валютах. Свободные средства Банк размещает в другие банки на разные сроки. Займы и средства предоставляются Банком с учетом фиксированных сроков погашения, которые и оговариваются в договорах межбанковского займа или вклада. Размер ставки вознаграждения по межбанковским вкладам и займам определяется на основе спроса и предложения на финансовых рынках.

(в тысячах тенге)

	<i>на 30 сентября 2013 г.</i>
Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2,000,139
Корреспондентские счета «Ностро» в банках	466,228
Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка	130,607
Займы, предоставленные другим банкам	36,496
	2,633,470

3.2 Займы и средства, предоставленные клиентам

В течение отчетного года Банк осуществлял кредитование юридических лиц резидентов РК и физических лиц, как резидентов РК так и нерезидентов РК.

Кредитный портфель представлен следующим образом:

(в тысячах тенге)

	<i>на 30 сентября 2013 г.</i>
Кредиты юридическим лицам	78,276,134
Кредиты физическим лицам	23,598,757
	101,874,891

Классификация кредитного портфеля Банка

В целях защиты от возможных рисков по предоставляемым займам, Банк очень серьезно подходит к вопросу рассмотрения кредитных заявок потенциальных заемщиков, оценке их бизнеса как существующего, так и в перспективе, финансового состояния, а также других составляющих элементов кредитного риска.

При этом Банк сохраняет свои подходы к качеству кредитного портфеля, определению характеристики займов, требующих формирования резервов (провизий) для покрытия убытков от кредитной деятельности и в процессе мониторинга предоставленных займов.

На 30 сентября 2013 года процент резервирования ссудного портфеля Банка составляет 3%, что говорит о его хорошем качестве.

3.3 Торговые ценные бумаги

На 30 сентября 2013 года портфель торговых ценных бумаг Банка состоял из государственных ценных бумаг РК и составил 308,309 тыс. тенге.

Структура портфеля ценных бумаг на конец отчетного периода Банка представлена в таблице:

<i>Вид ЦБ</i>	<i>на 30 сентябрь 2013 г.</i>	
	<i>сумма (тыс. тенге)</i>	<i>уд. вес (%)</i>
Казначейские обязательства МФ	308,309	100
	308,309	100

3.4 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемы до погашения

На 30 сентября 2013 года портфель инвестиционных ценных бумаг Банка полностью состоял из корпоративных облигаций и составил 679,347 тыс. тенге.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2013 года
(По итогам 3 квартала 2013 года)

4. Анализ структуры обязательств Банка

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>Примечание</i>	<i>на 30 сентября 2013 г</i>	<i>%</i>	<i>на 31 декабря 2012 г</i>	<i>%</i>
1	2	3	4	5	6
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Корреспондентские счета и вклады банков	4.1	10,187,938	10	11,400,735	14
Банковские счета и вклады клиентов	4.2	73,991,585	71	52,006,464	65
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.3	15,486,545	15	15,329,541	20
Налоговые обязательства		124,359	0	1,054	0
Прочие обязательства		4,202,348	4	739,823	1
Итого обязательства		103,992,775	100	79,477,617	100

4.1 Корреспондентские счета и вклады Банков

Корреспондентские счета и вклады Банков, на конец отчетного периода представлены следующим образом:

(в тысячах тенге)

	<i>на 30 сентября 2013 г.</i>
Корреспондентские счета – Лоро	285,131
Средства, полученные от банков	9,902,807
	10,187,938

На 30 сентября 2013 года сумма обязательств перед банками в основном состоит из обязательств по ЛОРО счету перед Головным Банком и привлеченных депозитов.

4.2 Банковские счета и вклады клиентов

Структура обязательств Банка перед клиентами на конец отчетного периода представлена следующим образом:

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>на 30 сентября 2013 г.</i>
Срочные депозиты	51,360,497
Текущие счета	22,631,088
	73,991,585

4.3 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя облигации в тенге, общей номинальной стоимостью в 15,000,000 тысяч тенге. Процентная ставка по данным облигациям составляет 7% в год, а срок их погашения наступает в декабре 2014 года.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2013 года
(По итогам 3 квартала 2013 года)

5. Анализ доходов и расходов

С начала текущего года по отчетную дату чистый доход Банка составил 186,383 тысячи тенге. Основные статьи отчета о доходах и расходах представлены ниже:

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>Примечание</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2013</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2012</i>
1	2	3	4
Процентные доходы	5.1	8,714,610	5,524,643
Процентные расходы	5.2	(3,515,184)	(2,059,749)
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам		5,199,426	3,464,894
Формирование резервов на потери по займам		(1,559,459)	(1,103,529)
Чистый процентный доход		3,639,967	2,361,365
Доходы по услугам и комиссии полученные		1,232,554	726,031
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(87,029)	(30,197)
Доходы/(убытки) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)		-	(41)
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто)		(3,363)	3,940
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)		750,539	374,875
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)		(17,170)	(10,422)
Прочие доходы		143,926	93,146
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	2,019,457	1,157,332
Операционные расходы	5.3	(5,604,048)	(4,466,243)
Операционная прибыль	VI	55,376	(947,546)
Формирование резервов на потери по прочим операциям		13,311	-
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	VII	68,687	(947,546)
Расходы по налогу на прибыль		117,696	174,059
Итого чистая прибыль(убыток)	IX	186,383	(773,487)

5.1 Процентные доходы

Структура процентных доходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2013 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2012 г</i>
1	3	4
Процентные доходы	8,714,610	5,524,643
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	41,793	11,268
по займам, предоставленным клиентам	8,643,796	5,436,819
по ценным бумагам	29,021	76,556

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2013 года
 (По итогам 3 квартала 2013 года)

5.2 Процентные расходы

Структура процентных расходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2013 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2012 г</i>
Процентные расходы	(3,515,184)	(2,059,749)
по вкладам клиентов	(2,425,741)	(1,176,067)
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	(407,440)	(241,580)
по операциям РЕПО	-	(1,028)
по ценным бумагам	(682,003)	(641,074)

5.3 Операционные расходы

(в тысячах тенге)

	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2013 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2012 г</i>
Операционные расходы	(5,604,048)	(4,466,243)
в том числе:		
расходы на оплату труда и командировочные	(3,232,443)	(2,418,459)
амортизационные отчисления и износ	(407,613)	(296,752)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	(97,111)	(112,051)
Прочие расходы	(1,866,881)	(1,638,981)

6. Операции на рынке наличной иностранной валюты

Данные по объемам закупаемой наличной иностранной валюты (доллар США, Евро, Российский рубль) представлены в следующих таблицах:

Объем покупки наличной иностранной валюты:

(тыс. ед. валют)

Валюта	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2013 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2012 г</i>
Доллар США	37,123	29,749
Евро	2,123	3,047
Российский рубль	110,588	190,627

Объем продажи наличной иностранной валюты:

(тыс. ед. валют)

Валюта	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2013 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2012 г</i>
Доллар США	137,117	114,815
Евро	18,741	11,621
Российский рубль	2,355,728	1,268,527

Председатель Правления

Гусаров С.Н.

Главный Бухгалтер

Лаврентьева А.В.

