

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2014 года
(По итогам 3 квартала 2014 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 проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.14/39, выданным Национальным Банком Республики Казахстан 06 октября 2014 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 2014 года у Банка имеются 17 филиалов и 7 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. Толе би, д. 234 б (уг. ул. Тургут Озала)
1.3.	Дополнительное помещение №3 Алматинского филиала	050057, г. Алматы, ул. Тимирязева, 85, кв. Ч.А.
1.4.	Дополнительное помещение №4 Алматинского филиала	050043, г. Алматы, ул. Навои, д. 310 ч/А1
1.5.	Дополнительное помещение №5 Алматинского филиала	050010, г. Алматы, ул. Достык, дом 46А
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
2.2.	Дополнительное помещение №2 филиала в г. Астана	010000, г. Астана, ул. Бейбитшилик, д. 16. (ТД «Пуча»)
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 2014 года
 (По итогам 3 квартала 2014 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 2014 и 31 декабря 2013 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)

	на 30 сентября 2014 г	на 31 декабря 2013 г	на 30 сентября 2013 г
Активы	152.891.147	143.995.277	121.290.368
Минус Нематериальные активы	724.677	682.513	521.746
Минус Обязательства	134.664.539	126.265.435	103.992.775
Итого Чистые активы	17.501.931	17.047.329	16.775.847
Количество простых акций (шт.)	2.000.000	2.000.000	2.000.000
Балансовая стоимость одной простой акции	8.750,97	8.523,66	8.387,92

3. Анализ структуры активов Банка

Динамика в структуре активов Банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

Наименование	Примечание	на 30 сентября 2014 г	%	на 31 декабря 2013 г	%
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
Касса и остатки в национальных (центральных) банках		14.005.599	9,2	3.864.976	2,7
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3.3	2.976	0,0	310.200	0,2
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	3.1	14.920.896	9,8	25.381.849	17,6
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	3.2	115.121.852	75,3	108.280.391	75,2
Ценные бумаги, учитываемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери)	3.4	666.342	0,4	686.478	0,5
Отсроченное налоговое требование		265.037	0,2	472.167	0,3
Основные средства (за вычетом амортизации)		2.157.276	1,4	1.747.661	1,2
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)		724.677	0,5	682.513	0,5
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)		5.026.492	3,2	2.569.042	1,8
Итого активов		152.891.147	100	143.995.277	100

По состоянию на 30 сентября 2014 года наибольшую долю в структуре активов занимают займы, предоставленные клиентам (75,3%).

Вложения в основные средства и нематериальные активы в совокупности составляют 1,9% на 30 сентября 2014 года и 1,7% на 31 декабря 2013 года.

Доля остатков в кассе и на корреспондентских счетах в банках составляют 19% на 30 сентября 2014 года и 20,3% на 31 декабря 2013 года.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2014 года
 (По итогам 3 квартала 2014 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 2014 г.</i>
Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	9.502.865
Корреспондентские счета «Ностро» в банках	2.979.201
Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	1.225.684
Краткосрочные вклады, размещенные в других банках до одного месяца	877.800
Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка	338.007
Резервы по вкладам, размещенным в других банках	(1.313)
Резервы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	(1.348)
	14.920.896

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 2014 г.</i>
Кредиты юридическим лицам	84.974.787
Кредиты физическим лицам	30.147.065
	115.121.852

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 2014 года процент резервирования ссудного портфеля Банка составляет 4,1%, что говорит о его хорошем качестве.

3.3 Торговые ценные бумаги

На 30 сентября 2014 года портфель торговых ценных бумаг Банка состоял из государственных ценных бумаг РК и составил 2.976 тыс. тенге.

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

<i>Вид ЦБ</i>	<i>на 30 сентября 2014 г.</i>	
	<i>сумма (тыс. тенге)</i>	<i>уд. вес (%)</i>
Казначейские обязательства МФ	2.976	100
	2.976	100

3.4 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемы до погашения

На 30 сентября 2014 года портфель инвестиционных ценных бумаг Банка полностью состоял из корпоративных облигаций и составил 666.342 тыс. тенге.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2014 года
(По итогам 3 квартала 2014 года)

4. Анализ структуры обязательств Банка

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>Примечание</i>	<i>на 30 сентября 2014 г</i>	<i>%</i>	<i>на 31 декабря 2013 г</i>	<i>%</i>
1	2	3	4	5	6
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Корреспондентские счета и вклады банков	4.1	11.728.187	8,7	12.586.583	10,0
Банковские счета и вклады клиентов	4.2	100.484.084	74,6	97.155.406	76,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.3	15.345.482	11,4	15.188.479	12,0
Субординированная задолженность		4.630.896	3,4	-	-
Налоговые обязательства		227.932	0,2	83.638	0,1
Прочие обязательства		2.247.958	1,7	1.251.329	1,0
Итого обязательства		134.664.539	100	126.265.435	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 2014 г.</i>
Корреспондентские счета – Лоро	436.077
Средства, полученные от банков	11.292.110
	11.728.187

На 30 сентября 2014 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 2014 г.</i>
Срочные депозиты	70.859.025
Текущие счета	29.625.059
	100.484.084

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 2014 года
(По итогам 3 квартала 2014 года)

5. Анализ доходов и расходов

С начала текущего года по отчетную дату чистая прибыль Банка составила 850.386 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 2014</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2013</i>
1	2	3	4
Процентные доходы	5.1	11.295.796	8.714.610
Процентные расходы	5.2	(4.853.609)	(3.515.184)
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам		6.442.187	5.199.426
Формирование резервов на потери по займам		(2.135.299)	(1.559.459)
Чистый процентный доход		4.306.888	3.639.967
Доходы по услугам и комиссии полученные		2.321.051	1.232.554
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(372.993)	(87.029)
Доходы/(убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто)		(1.448)	(3.363)
Доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)		1.143.307	750.539
Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)		52.881	(17.170)
Прочие доходы		306.597	143.926
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	3.449.395	2.019.457
Операционные расходы	5.3	(6.729.796)	(5.604.048)
Операционная прибыль	VI	1.026.487	55.376
Формирование резервов на потери по прочим операциям		31.029	13.311
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	VII	1.057.516	68.687
Расходы по налогу на прибыль		(207.130)	117.696
Итого чистая прибыль/(убыток)	IX	850.386	186.383

5.1 Процентные доходы

Структура процентных доходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2014 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2013 г</i>
1	3	4
Процентные доходы	11.295.796	8.714.610
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	149.858	41.793
по займам, предоставленным клиентам	11.124.305	8.643.796
по ценным бумагам	21.633	29.021

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2014 года
 (По итогам 3 квартала 2014 года)

5.2 Процентные расходы

Структура процентных расходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2014 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2013 г</i>
Процентные расходы	(4.853.609)	(3.515.184)
по вкладам клиентов	(3.639.663)	(2.425.741)
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	(486.509)	(407.440)
по ценным бумагам	(682.003)	(682.003)
по субординированной задолженности	(45.434)	-

5.3 Операционные расходы

(в тысячах тенге)

	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2014 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2013 г</i>
Операционные расходы	(6.729.796)	(5.604.048)
в том числе:		
расходы на оплату труда и командировочные	(4.041.051)	(3.232.443)
амортизационные отчисления и износ	(414.562)	(407.613)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	(115.723)	(97.111)
Прочие расходы	(2.158.460)	(1.866.881)

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 2014 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2013 г</i>
Доллар США	48.616	37.123
Евро	1.248	2.123
Российский рубль	263.674	110.588

Объем продажи наличной иностранной валюты:

(тыс. ед. валют)

Валюта	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2014 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2013 г</i>
Доллар США	154.268	137.117
Евро	18.645	18.741
Российский рубль	2.733.436	2.355.728

И.О. Председателя Правления

Костян А.В.

Главный Бухгалтер

Лаврентьева А.В.

