

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2013 года
(По итогам 1 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 31 марта 2013 года у Банка имеются 17 филиалов и 6 дополнительных помещений:

№	Филиал, отделение	Адрес
1.	Алматинский филиал ДОО 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 ДОО 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 ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Павлодар	140000, г. Павлодар, ул. Лермонтова, дом 60
4.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Караганда	100000, г. Караганда, пр. Бухар Жырау, дом 24
5.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Усть-Каменогорск	07004, г. Усть-Каменогорск, пр. Победы, дом 9
6.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Атырау	060000, г. Атырау, микрорайон Авангард, ул. Курмангазы, дом 1
7.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Семей	071400, г. Семей, пр. Шакарима, дом 20 "б"
8.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Актөбе	030020, г. Актөбе, ул. Абылхайыр-хана, 25
9.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Шымкент	160000, г. Шымкент, ул. Туркестанская, 65
10.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Талдыкорган	040000, г. Талдыкорган, ул. Акын Сара, 155
11.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Кызылорда	120008, г. Кызылорда, пр. Абая, 58
12.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Костанай	110000, г. Костанай, 1 Мая, 126
13.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Тараз	080000, г. Тараз, ул. Казыбек би, 111А
14.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Петропавловск	150000, г. Петропавловск, ул. Е. Букетова, 34
15.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Уральск	090000, г. Уральск, ул. Жубана Молдагалиева, 18
16.	Филиал ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) г. Актау	130000, г. Актау, мкр 14, 58
17.	Филиал ДОО 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 31 марта 2013 года
(По итогам 1 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 31 марта 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)

	на 31 марта 2013 г	на 31 декабря 2012 г	на 31 марта 2012 г
Активы	106,474,321	96,589,006	69,063,943
Минус Нематериальные активы	463,456	477,861	276,139
Минус Обязательства	89,423,777	79,477,796	51,726,746
Итого Чистые активы	16,587,088	16,633,349	17,061,058
Количество простых акций (шт.)	2,000,000	2,000,000	2,000,000
Балансовая стоимость одной простой акции	8,294	8,317	8,531

3. Анализ структуры активов Банка

Динамика в структуре активов Банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

Наименование	Примечание	на 31 марта 2013 г	%	на 31 декабря 2012 г	%
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
Касса и остатки в национальных (центральных) банках		6,689,090	6	8,530,604	9
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3.3	316,462	0	315,293	0
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	3.1	9,988,570	9	2,710,141	2
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	3.2	84,715,824	80	80,830,444	84
Ценные бумаги, учитываемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери)	3.4	685,580	1	697,389	1
Отсроченное налоговое требование		859,244	1	672,939	1
Основные средства (за вычетом амортизации)		1,682,119	2	1,766,528	2
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)		463,456	0	477,861	0
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)		1,073,976	1	587,807	1
Итого активов		106,474,321	100	96,589,006	100

По состоянию на 31 марта 2013 года наибольшую долю в структуре активов занимают займы, предоставленные клиентам (80%).

Вложения в основные средства и нематериальные активы в совокупности составляют 2% на 31 марта 2013 года и 2% на 31 декабря 2012 года.

Доля остатков в кассе и на корреспондентских счетах в банках увеличилась (15%) 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 31 марта 2013 года
(По итогам 1 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 31 марта 2013 г.</i>
Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	8,000,396
Корреспондентские счета «Ностро» в банках	1,908,129
Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка	80,045
	9,988,570

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 31 марта 2013 г.</i>
Кредиты юридическим лицам	65,267,502
Кредиты физическим лицам	19,448,322
	84,715,824

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.

Классификация займов производилась исходя из финансовых показателей заемщиков, уровня и качества обеспечения займов, выполнения ими условий заключенных договоров по погашению займов и начисленных вознаграждений, в соответствии с нормативными указаниями Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Совокупный объем ссудного портфеля Банка, проклассифицированного как «стандартный», по состоянию на 31 марта 2013 года составляет 70,304,266 тыс. тенге, что говорит о хорошем качестве ссудного портфеля.

3.3 Торговые ценные бумаги

На 31 марта 2013 года портфель торговых ценных бумаг Банка состоял из государственных ценных бумаг РК и составил 316,462 тыс. тенге.

3.4 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемы до погашения

На 31 марта 2013 года портфель инвестиционных ценных бумаг Банка полностью состоял из корпоративных облигаций и составил 685,580 тыс. тенге.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2013 года
(По итогам 1 квартала 2013 года)

4. Анализ структуры обязательств Банка

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>Примечание</i>	<i>на 31 марта 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	11,880,052	13	11,400,735	14
Банковские счета и вклады клиентов	4.2	60,538,847	68	51,797,814	65
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.3	15,557,275	17	15,329,541	20
Налоговые обязательства		93,167	0	1,054	0
Прочие обязательства		1,354,436	2	948,652	1
Итого обязательства		89,423,777	100	79,477,796	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 31 марта 2013 г.</i>
Корреспондентские счета – Лоро	383,757
Средства, полученные от банков	11,496,295
	11,880,052

На 31 марта 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 31 марта 2013 г.</i>
Срочные депозиты	46,489,513
Текущие счета	14,049,334
	60,538,847

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 31 марта 2013 года
(По итогам 1 квартала 2013 года)

5. Анализ доходов и расходов

С начала текущего года по отчетную дату убыток банка составил 60,666 тысяч тенге. Основные статьи отчета о доходах и расходах представлены ниже:

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>Примечание</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2013</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2012</i>
1	2	3	4
Процентные доходы	5.1	2,682,829	1,480,657
Процентные расходы	5.2	(1,038,517)	(553,297)
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам		1,644,312	927,360
Формирование резервов на потери по займам		(607,393)	(114,814)
Чистый процентный доход		1,036,919	812,546
Доходы по услугам и комиссии полученные		307,721	171,286
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(23,678)	(13,456)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)		-	-
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто)		(1,919)	2,636
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)		136,228	79,294
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)		(4,715)	(8,579)
Прочие доходы		31,951	12,036
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	445,588	243,217
Операционные расходы	5.3	(1,729,656)	(1,444,205)
Операционная прибыль	VI	(247,149)	(388,442)
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	VII	(247,149)	(388,442)
Расходы по налогу на прибыль		186,483	127,665
Итого чистая прибыль(убыток)	IX	(60,666)	(260,777)

5.1 Процентные доходы

Структура процентных доходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2013 г</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2012 г</i>
1	3	4
Процентные доходы	2,682,829	1,480,657
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	4,283	2,821
по займам, предоставленным клиентам	2,669,266	1,464,313
по ценным бумагам	9,280	13,523

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казakhstan)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2013 года
 (По итогам 1 квартала 2013 года)

5.2 Процентные расходы

Структура процентных расходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

	<i>за период, закончившийся 31 марта 2013 г</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2012 г</i>
Процентные расходы	(1,038,517)	(553,297)
по вкладам клиентов	(671,807)	(338,510)
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	(138,976)	(13,152)
по операциям РЕПО	-	-
по ценным бумагам	(227,734)	(201,635)

5.3 Операционные расходы

(в тысячах тенге)

	<i>за период, закончившийся 31 марта 2013 г</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2012 г</i>
Операционные расходы	(1,729,656)	(1,444,205)
в том числе:		
расходы на оплату труда и командировочные	(983,486)	(828,501)
амортизационные отчисления и износ	(130,995)	(91,404)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	(38,909)	(24,746)
Прочие расходы	(576,266)	(499,554)

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 31 марта 2013 г</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2012 г</i>
Доллар США	12,534	7,440
Евро	891	560
Российский рубль	37,090	35,649

Объем продажи наличной иностранной валюты:

(тыс. ед. валют)

Валюта	<i>за период, закончившийся 31 марта 2013 г</i>	<i>за период, закончившийся 31 марта 2012 г</i>
Доллар США	35,863	28,756
Евро	6,126	3,049
Российский рубль	638,408	245,514

Председатель Правления

Гусаров С.Н.

Главный Бухгалтер

Лаврентьева А.В.

