

**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2011 года**  
**( По итогам 2 квартала 2011 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 «АФН») 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 июня 2011 года у Банка имеются 7 филиалов:

| №    | 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"                    |
| 2.   | Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Астана           | 010000, г.Астана, Левый берег, ул. Достык, дом 12            |
| 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              | г. Семей, пр. Шакарима, дом 20 "б"                           |

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании законодательства Республики Казахстан, и АФН 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 июня 2011 и 2010 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 июня 2011 г | на 31 декабря 2010 г | на 30 июня 2010 г |
| Активы                                   | 40,630,004        | 21,671,295           | 6,678,536         |
| <b>Минус Нематериальные активы</b>       | (138,029)         | (119,165)            | (103,208)         |
| <b>Минус Обязательства</b>               | (21,793,612)      | (13,266,134)         | (953,352)         |
| <b>Итого Чистые активы</b>               | <b>18,698,363</b> | <b>8,285,996</b>     | <b>5,621,976</b>  |
| Количество простых акций (шт.)           | 2,000,000         | 900,000              | 604,000           |
| Балансовая стоимость одной простой акции | 9,349             | 9.207                | 9.308             |

**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2011 года**  
**( По итогам 2 квартала 2011 года)**

**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 июня 2011 г</i> | <i>%</i>   | <i>на 31 декабря 2010 г</i> | <i>%</i>   |
|--|-------------------|--------------------------|------------|-----------------------------|------------|
| 1  | 2                 | 3                        | 4          | 5                           | 6          |
| <b>АКТИВЫ</b>  |                   |                          |            |                             |            |
| Касса и остатки в национальных (центральных банках)  |                   | 4,298,578                | 11         | 5,238,279                   | 24         |
| Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)                           | 3.3               | 11,558, 415              | 28         | 4,857,731                   | 22         |
| Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) | 3.1               | 6,675,730                | 16         | 48,873                      | 0          |
| Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)                  | 3.2               | 16,088,743               | 40         | 10,325,701                  | 48         |
| Отсроченное налоговое требование   |                   | 249,729                  | 1          | 154,825                     | 1          |
| Основные средства(за вычетом амортизации)  |                   | 1,058,552                | 3          | 774,308                     | 4          |
| Нематериальные активы(за вычетом амортизации)  |                   | 138,029                  | 0          | 119,165                     | 0          |
| Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)                                     |                   | 567,075                  | 1          | 152,413                     | 1          |
| <b>Итого активов</b>   |                   | <b>40,630,004</b>        | <b>100</b> | <b>21,671,295</b>           | <b>100</b> |

По состоянию на 30 июня 2011 года наибольшую долю в структуре активов занимают займы, предоставленные клиентам (40%).

Вложения в торговые ценные бумаги остается приоритетным направлением бизнеса для Банка, доля в структуре активов незначительно увеличилась (28%) в сравнении с началом отчетного периода (22%).

Вложение в основные средства и нематериальные активы в совокупности составляет 3% на 30 июня 2011 года и 4% на 31 декабря 2010 года.

Доля остатков в кассе и на корреспондентских счетах в банках незначительно увеличилась (27%) по сравнению с началом отчетного периода (24%).

**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 июня 2011 г.</i> |
|--|---------------------------|
| Вклад в Национальном Банке РК                        | 6,002,333                 |
| Корреспондентские счета «Ностро» в банках            | 669,320                   |
| Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка    | 3,650                     |
| Условные вклады, размещенные в банках, резидентах РК | 427                       |
|  | <b>6,675,730</b>          |

**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2011 года**  
**( По итогам 2 квартала 2011 года)**

**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 июня 2011 г.</i> |
| Кредиты юридическим лицам | 13,692,766                |
| Кредиты физическим лицам  | 2,395,977                 |
|                           | <b>16,088,743</b>         |

*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 30 июня 2011 года составляет 16,088,743 тыс. тенге, что говорит о хорошем качестве ссудного портфеля.

**3.3 Приобретенные ценные бумаги Банка**

На 30 июня 2011 года портфель ценных бумаг Банка состоял из государственных ценных бумаг РК и корпоративных облигаций и составил 11,558,415 тыс. тенге.

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

| <i>Вид ЦБ</i>                 | <i>на 30 июня 2011 г.</i> |                    |
|-------------------------------|---------------------------|--------------------|
|                               | <i>сумма (тыс. тенге)</i> | <i>уд. вес (%)</i> |
| Ноты НБ РК                    | 10,276,058                | 89                 |
| Казначейские обязательства МФ | 508,770                   | 4                  |
| Корпоративные облигации       | 773,586                   | 7                  |
| <b>Итого</b>                  | <b>11,558,414</b>         | <b>100</b>         |

Превалирующую долю портфеля на 30 июня 2011 года составляют Ноты НБ РК, что позволяет, с одной стороны, поддерживать приемлемую доходность портфеля, с другой стороны, позитивно влияет на коэффициенты ликвидности банка и является средством регулирования текущей ликвидности при использовании этих бумаг в качестве объекта операций РЕПО.

**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2011 года**  
**( По итогам 2 квартала 2011 года)**

**4. Анализ структуры обязательств Банка**

(в тысячах тенге)

| <i>Наименование</i>                     | <i>Примечание</i> | <i>на 30 июня 2011 г</i> | <i>%</i>   | <i>на 31 декабря 2010 г</i> | <i>%</i>   |
|---|-------------------|--------------------------|------------|-----------------------------|------------|
| 1                                       | 2                 | 3                        | 4          | 5                           | 6          |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                    |                   |                          |            |                             |            |
| Корреспондентские счета и вклады банков | 4.1               | 598,283                  | 3          | 90,144                      | 1          |
| Банковские счета и вклады клиентов      | 4.2               | 16,849,043               | 77         | 9,071,036                   | 68         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги       | 4.3               | 3,967,444                | 18         | 3,986,824                   | 30         |
| Налоговые обязательства                 |                   | 52,482                   | 0          | 11                          | 0          |
| Прочие обязательства                    |                   | 331,208                  | 2          | 118,119                     | 1          |
| <b>Итого обязательства</b>              |                   | <b>21,798,460</b>        | <b>100</b> | <b>13,266,134</b>           | <b>100</b> |

**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 июня 2011 г.</i> |
|--------------------------------|---------------------------|
| Корреспондентские счета – Лоро | 330,751                   |
| Средства, полученные от банков | 267,532                   |
|                                | <b>598,283</b>            |

На 30 июня 2011 года сумма обязательств перед банками состоит из обязательств по ЛОРО счету перед Головным Банком и привлеченного от Головного Банка депозита.

**4.2 Банковские счета и вклады клиентов**

Структура обязательства Банка перед клиентами с момента открытия и по отчетную дату представлена в виде остатков по текущим счетам юридических и физических лиц.

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

(в тысячах тенге)

| <b>Наименование</b> | <i>на 30 июня 2011 г.</i> |
|---------------------|---------------------------|
| Текущие счета       | 4,577,083                 |
| Срочные депозиты    | 12,271,960                |
| <b>Итого</b>        | <b>16,849,043</b>         |

**4.3 Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя облигации в тенге, общей номинальной стоимостью в 3,780,000 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 июня 2011 года**  
**( По итогам 2 квартала 2011 года)**

**5. Анализ доходов и расходов**

С начала текущего года по отчетную дату убыток банка составил 568,769 тысяч тенге. Основные статьи отчета о доходах и расходах представлены ниже:

(в тысячах тенге)

| <i>Наименование</i>  | <i>Примечание</i> | <i>за период, закончившийся 30 июня 2011</i> | <i>за период, закончившийся 30 июня 2010</i> |
|--|-------------------|--|--|
| 1  | 2                 | 3  | 4  |
| <b>Процентные доходы</b>   | 5.1               | <b>924,529</b>                               | 211,477                                      |
| <b>Процентные расходы</b>  | 5.2               | <b>(395,882)</b>                             | (2,225)                                      |
| <b>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам</b>                     |                   | <b>528,647</b>                               | 209,252                                      |
| Формирование резервов на потери по займам  |                   | (26,868)                                     | –  |
| <b>Чистый процентный доход</b>   |                   | <b>501,779</b>                               | 209,252                                      |
| Доходы по услугам и комиссии полученные  |                   | 125,893                                      | 36,469                                       |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные   |                   | (7,332)                                      | (1,929)                                      |
| Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)  |                   | (4,095)                                      | 24,908                                       |
| Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи |                   | 9,098  | (10,831)                                     |
| Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)                                      |                   | 40,213                                       | 2,630  |
| Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)      |                   | 1,222  | 613  |
| Прочие доходы  |                   | 28,564                                       | 21,140                                       |
| <b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>                         | <b>V</b>          | <b>193,563</b>                               | 73,000                                       |
| Операционные расходы   | 5.3               | (1,359,015)                                  | (475,226)                                    |
| <b>Операционная прибыль</b>  | <b>VI</b>         | <b>(663,673)</b>                             | (192,974)                                    |
| <b>Прибыль до налогообложения и доли меньшинства</b>   | <b>VII</b>        | <b>(663,673)</b>                             | (192,974)                                    |
| Расходы по налогу на прибыль   |                   | 94,904                                       | –  |
| <b>Итого чистая прибыль(убыток)</b>  | <b>IX</b>         | <b>(568,769)</b>                             | (192,974)                                    |

**5.1. Процентные доходы**

Структура процентных доходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

| <i>Наименование</i>                               | <i>за период, закончившийся 30 июня 2011 г</i> | <i>за период, закончившийся 30 июня 2010 г</i> |
|---|--|--|
| 1   | 3  | 4  |
| <b>Процентные доходы</b>                          | <b>924,529</b>                                 | 211,477  |
| по корреспондентским счетам и размещенным вкладам | 5,665  | 13   |
| по займам, предоставленным клиентам               | 834,477  | 148,173  |
| по ценным бумагам                                 | 84,387   | 63,291   |

**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2011 года  
 ( По итогам 2 квартала 2011 года)

**5.2. Процентные расходы**

Структура процентных расходов банка представлена в таблице ниже:

|   | (в тысячах тенге)                                      |  |
|---|--|--|
|   | <i>за период,<br/>закончившийся 30<br/>июня 2011 г</i> | <i>за период,<br/>закончившийся 30<br/>июня 2010 г</i> |
| <b>Процентные расходы</b>                                     | <b>(395,882)</b>                                       | <b>(2,225)</b>   |
| по вкладам клиентов   | (257,296)  | -  |
| по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков | (6,021)  | (46)   |
| по выпущенным долговым ценным бумагам                         | (132,565)  | (1,997)  |
| по операциям РЕПО   | -  | (182)  |

**5.3. Операционные расходы**

|  | (в тысячах тенге)                                      |  |
|--|--|--|
|  | <i>за период,<br/>закончившийся 30<br/>июня 2011 г</i> | <i>за период,<br/>закончившийся 30<br/>июня 2010 г</i> |
| <b>Операционные расходы</b>  | <b>(1,359,015)</b>                                     | <b>(475,226)</b>                                       |
| в том числе:   |  |  |
| расходы на оплату труда и командировочные  | (708,450)  | (245,168)  |
| амортизационные отчисления и износ   | (85,793)   | (47,101)   |
| расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога | (46,555)   | (9,213)  |
| Прочие расходы   | (518,217)  | (173,744)  |

**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,<br/>закончившийся 30<br/>июня 2011 г</i> | <i>за период,<br/>закончившийся 30<br/>июня 2010 г</i> |
| Доллар США       | 6,271  | 415  |
| Евро             | 305  | 42   |
| Российский рубль | 10,887   | 648  |

*Объем продажи наличной иностранной валюты:*

|                  | (тыс. ед. валют)                                       |  |
|------------------|--|--|
| Валюта           | <i>за период,<br/>закончившийся 30<br/>июня 2011 г</i> | <i>за период,<br/>закончившийся 30<br/>июня 2010 г</i> |
| Доллар США       | 31,540   | 898  |
| Евро             | 2,977  | 189  |
| Российский рубль | 95,837   | 886  |

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

Исп: Конев С.



Гусаров С.Н.

Лаврентьева А.В.