

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2012 года
(По итогам 2 квартала 2012 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 июня 2012 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. Актобе	030020, г. Актобе, 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 30 июня 2012 года
(По итогам 2 квартала 2012 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 июня 2012 и 31 декабря 2011 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 2012 г	на 31 декабря 2011 г	на 30 июня 2011 г
Активы	88,000,627	62,470,550	40,630,004
Минус Нематериальные активы	288,239	213,403	(138,029)
Минус Обязательства	51,726,746	44,872,576	(21,793,612)
Итого Чистые активы	17,115,658	17,384,571	18,698,363
Количество простых акций (шт.)	2,000,000	2,000,000	2,000,000
Балансовая стоимость одной простой акции	8,558	8,692	9,349

3. Анализ структуры активов Банка

Динамика в структуре активов Банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

Наименование	Примечание	на 30 июня 2012 г	%	на 31 декабря 2011 г	%
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
Касса и остатки в национальных (центральных) банках		10,653,801	12	10,534,125	17
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3.3	5,292,749	6	1,030,906	2
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	3.1	3,027,220	3	2,433,614	4
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	3.2	63,040,490	72	45,669,980	73
Ценные бумаги, учитываемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери)	3.4	709,614	1	—	—
Отсроченное налоговое требование		691,179	1	585,302	1
Основные средства (за вычетом амортизации)		1,645,936	2	1,588,717	3
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)		288,239	0	213,403	0
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)		2,651,399	3	414,503	0
Итого активов		88,000,627	100	62,470,550	100

По состоянию на 30 июня 2012 года наибольшую долю в структуре активов занимают займы, предоставленные клиентам (72%).

Вложения в основные средства и нематериальные активы в совокупности составляют 2% на 30 июня 2012 года и 3% на 31 декабря 2011 года.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2012 года
(По итогам 2 квартала 2012 года)

Доля остатков в кассе и на корреспондентских счетах в банках уменьшилась (15%) по сравнению с началом отчетного периода (21%).

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) на 30 июня 2012 г.
Корреспондентские счета «Ностро» в банках	2,913,138
Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка	113,982
Условные вклады, размещенные в банках, резидентах РК	100
	3,027,220

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) на 30 июня 2012 г.
Кредиты юридическим лицам	51,186,222
Кредиты физическим лицам	11,854,268
	63,040,490

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 (проvizий) 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 2012 года составляет 52,080,098 тыс. тенге, что говорит о хорошем качестве ссудного портфеля.

3.3 Торговые ценные бумаги

На 30 июня 2012 года портфель торговых ценных бумаг Банка состоял из государственных ценных бумаг РК и корпоративных облигаций и составил 5,292,749 тыс. тенге.

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

Вид ЦБ	на 30 июня 2012 г.	
	сумма (тыс. тенге)	уд. вес (%)
Ноты НБ РК	2,313,937	44
Казначейские обязательства МФ	2,978,811	56
	5,292,748	100

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2012 года
 (По итогам 2 квартала 2012 года)

Превалирующую долю портфеля на 30 июня 2012 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.

3.4 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 30 июня 2012 года портфель инвестиционных ценных бумаг Банка полностью состоял из корпоративных облигаций и составил 709,614 тыс. тенге.

4. Анализ структуры обязательств Банка

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>Примечание</i>	<i>на 30 июня 2012 г</i>	<i>%</i>	<i>на 31 декабря 2011 г</i>	<i>%</i>
1	2	3	4	5	6
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Корреспондентские счета и вклады банков	4.1	11,732,875	17	973,380	2
Банковские счета и вклады клиентов	4.2	40,736,010	58	30,047,061	67
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.3	15,195,409	21	13,212,821	30
Налоговые обязательства		75,776	0	575	0
Прочие обязательства		2,856,660	4	638,739	1
Итого обязательства		70,596,730	100	44,872,576	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 июня 2012 г.</i>
Корреспондентские счета – Лоро	221,636
Средства, полученные от банков	11,511,239
	11,732,875

На 30 июня 2012 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 июня 2012 г.</i>
Текущие счета	11,372,732
Срочные депозиты	29,363,278
	33,932,816

4.3 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя облигации в тенге, общей номинальной стоимостью в 14,797,000 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 2012 года
(По итогам 2 квартала 2012 года)

Анализ доходов и расходов

С начала текущего года по отчетную дату убыток банка составил 260,777 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 2012</i>	<i>за период, закончившийся 30 июня 2011</i>
1	2	3	4
Процентные доходы	5.1	3,336,420	924,529
Процентные расходы	5.2	(1,251,422)	(395,882)
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам		2,084,998	528,647
Формирование резервов на потери по займам		(271,894)	(26,868)
Чистый процентный доход		1,813,104	501,779
Доходы по услугам и комиссии полученные		428,146	125,893
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(16,593)	(7,332)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)		-	(4,095)
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)		11,807	9,098
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)		207,847	40,213
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)		548	1,222
Прочие доходы		31,656	123,468
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	663,411	288,467
Операционные расходы	5.3	(2,776,469)	1,359,015
Операционная прибыль	VI	(299,954)	(568,769)
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	VII	(299,954)	(568,769)
Расходы по налогу на прибыль		105,877	-
Итого чистая прибыль(убыток)	IX	(194,077)	(568,769)

5.1 Процентные доходы

Структура процентных доходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>за период, закончившийся 30 июня 2012 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 июня 2011 г</i>
1	3	4
Процентные доходы	3,336,420	924,529
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	6,592	5,665
по займам, предоставленным клиентам	3,285,099	834,477
по ценным бумагам	44,729	84,387

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2012 года
 (По итогам 2 квартала 2012 года)

5.2 Процентные расходы

Структура процентных расходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

	<i>за период, закончившийся 30 июня 2012 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 июня 2011 г</i>
Процентные расходы	(1,251,422)	(395,882)
по вкладам клиентов	(726,647)	(257,296)
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	(109,231)	(6,021)
по операциям РЕПО	(1,028)	
по ценным бумагам	(414,516)	(132,565)

5.3 Операционные расходы

(в тысячах тенге)

	<i>за период, закончившийся 30 июня 2012 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 июня 2011 г</i>
Операционные расходы	(2,776,469)	(1,359,015)
в том числе:		
расходы на оплату труда и командировочные	(1,466,184)	(708,450)
амортизационные отчисления и износ	(191,285)	(85,793)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	(82,632)	(46,555)
Прочие расходы	(1,036,368)	(518,217)

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 июня 2012 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 июня 2011 г</i>
Доллар США	17,880	6,271
Евро	1,600	305
Российский рубль	121,082	10,887

Объем продажи наличной иностранной валюты:

(тыс. ед. валют)

Валюта	<i>за период, закончившийся 30 июня 2012 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 июня 2011 г</i>
Доллар США	69,921	31,540
Евро	7,340	2,977
Российский рубль	686,988	95,837

Председатель Правления

Гусаров С.Н.

Главный Бухгалтер

Лаврентьева А.В.

Исп: Конев С.

