

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2011 года
(По итогам 3 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 сентября 2011 года у Банка имеются 17 филиалов:

№	Филиал, отделение	Адрес
1.	Алматинский филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	050002, г. Алматы, ул. Гоголя, дом 39 "а" (угол ул. Зенкова)
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	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

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании законодательства Республики Казахстан, и Национальный Банк Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») 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.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2011 года
(По итогам 3 квартала 2011 года)

На 30 сентября 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)

	<i>на 30 сентября 2011 г</i>	<i>на 31 декабря 2010 г</i>	<i>на 30 сентября 2010 г</i>
Активы	46,347,841	21,671,295	10,148,411
Минус Нематериальные активы	(160,900)	(119,165)	(105,027)
Минус Обязательства	(27,858,222)	(13,266,134)	(1,486,041)
Итого Чистые активы	18,328,719	8,285,996	8,557,343
Количество простых акций (шт.)	2,000,000	900,000	900,000
Балансовая стоимость одной простой акции	9.164	9.207	9.508

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 2011 г</i>	<i>%</i>	<i>на 31 декабря 2010 г</i>	<i>%</i>
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
Касса и остатки в национальных (центральных банках)		6,644,998	14	5,238,279	24
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3.3	6,986,608	15	4,857,731	22
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	3.1	655,165	2	48,873	0
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	3.2	29,583,579	64	10,325,701	48
Отсроченное налоговое требование		350,180	1	154,825	1
Основные средства (за вычетом амортизации)		1,414,759	3	774,308	4
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)		160,900	0	119,165	0
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)		551,652	1	152,413	1
Итого активов		46,347,841	100	21,671,295	100

По состоянию на 30 сентября 2011 года наибольшую долю в структуре активов занимают займы, предоставленные клиентам (64%).

Вложения в торговые ценные бумаги остается приоритетным направлением бизнеса для Банка, доля в структуре активов незначительно уменьшилась (15%) в сравнении с началом отчетного периода (22%), что обусловлено наступлением срока погашения некоторых ценных бумаг.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2011 года
(По итогам 3 квартала 2011 года)

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

Доля остатков в кассе и на корреспондентских счетах в банках уменьшилась (14%) 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 сентября 2011 г.</i>
Корреспондентские счета «Ностро» в банках	651,106
Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка	3,710
Условные вклады, размещенные в банках, резидентах РК	349
	655,165

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 2011 г.</i>
Кредиты юридическим лицам	25,027,710
Кредиты физическим лицам	4,555,869
	29,583,579

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.

Создание резервов по займам и средствам, предоставленным клиентам производилось согласно МСФО, исходя из наличия таких признаков обесценения как просрочка выплат процентов и основного долга, финансовые затруднения контрагентов, снижение их кредитного рейтинга или нарушение первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе. Резерв на возможные потери по займам клиентам составлял на 30 сентября 2011 года 55,194 тыс. тенге.

Банк также производит классификацию займов согласно нормативным указаниям НБРК, учитывающих финансовые показатели заемщиков, уровень и качество обеспечения займов, и выполнение ими условий заключенных договоров по погашению займов и начисленных вознаграждений. Совокупный объем ссудного портфеля Банка, проклассифицированного как «стандартный» согласно НБРК, по состоянию на 30 сентября 2011 года составляет 25,716,516 тыс. тенге, что говорит о хорошем качестве ссудного портфеля.

3.3 Приобретенные ценные бумаги Банка

На 30 сентября 2011 года портфель ценных бумаг Банка состоял из государственных ценных бумаг РК и корпоративных облигаций и составил 6,986,608 тыс. тенге.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2011 года
(По итогам 3 квартала 2011 года)

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

<i>Вид ЦБ</i>	<i>на 30 сентября 2011 г.</i>	
	<i>сумма (тыс. тенге)</i>	<i>уд. вес (%)</i>
Ноты НБРК	5,984,715	86
Казначейские обязательства МФ	315,313	4
Корпоративные облигации	686,580	10
	6,986,608	100

Преобладающую долю портфеля на 30 сентября 2011 года составляют Ноты НБРК, 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.

4. Анализ структуры обязательств Банка

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>Примечание</i>	<i>на 30 сентября 2011 г</i>	<i>%</i>	<i>на 31 декабря 2010 г</i>	<i>%</i>
1	2	3	4	5	6
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Корреспондентские счета и вклады банков	4.1	510,517	2	90,144	1
Банковские счета и вклады клиентов	4.2	22,952,281	83	9,071,036	68
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.3	4,016,080	14	3,986,824	30
Налоговые обязательства		68,015	0	11	0
Прочие обязательства		311,329	1	118,119	1
Итого обязательства		27,858,222	100	13,266,134	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 2011 г.</i>
Корреспондентские счета – Лоро	211,781
Средства, полученные от банков	298,736
	510,517

На 30 сентября 2011 года сумма обязательств перед банками состоит из обязательств перед Головным Банком по ЛОРО счету и привлеченному депозиту, а также обязательств перед иными банками по привлеченным депозитам.

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 2011 г.</i>
Текущие счета	9,295,284
Срочные депозиты	13,656,997
	22,952,281

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 сентября 2011 года
(По итогам 3 квартала 2011 года)

5. Анализ доходов и расходов

С начала текущего года по отчетную дату убыток банка составил 915,542 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 сентября 2011</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2010</i>
1	2	3	4
Процентные доходы	5.1	1,679,169	315,785
Процентные расходы	5.2	(665,040)	(4,239)
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам		1,014,129	311,546
Формирование резервов на потери по займам		(51,212)	(279)
Чистый процентный доход		962,917	311,267
Доходы по услугам и комиссии полученные		236,544	69,046
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(18,890)	(2,938)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)		(2,264)	24,942
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)		(68,407)	124,117
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)		119,335	6,347
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)		(11,496)	2,862
Прочие доходы		34,986	51,056
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	289,808	275,432
Операционные расходы	5.3	(2,363,622)	(802,487)
Операционная прибыль	VI	(1,110,897)	(215,788)
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	VII	(1,110,897)	(215,788)
Расходы по налогу на прибыль		195,355	-
Итого чистая прибыль(убыток)	IX	(915,542)	(215,788)

5.1. Процентные доходы

Структура процентных доходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

<i>Наименование</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2011 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2010 г</i>
1	3	4
Процентные доходы	1,679,169	315,785
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	16,171	2,400
по займам, предоставленным клиентам	1,515,044	209,241
по ценным бумагам	147,954	104,144

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 2011 года
 (По итогам 3 квартала 2011 года)

5.2. Процентные расходы

Структура процентных расходов банка представлена в таблице ниже:

(в тысячах тенге)

	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2011 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2010 г</i>
Процентные расходы	(665,040)	(4,239)
по вкладам клиентов	(451,112)	(693)
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	(9,127)	(566)
по выпущенным долговым ценным бумагам	(204,004)	(2,778)
по операциям РЕПО	(797)	(202)

5.3. Операционные расходы

(в тысячах тенге)

	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2011 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2010 г</i>
Операционные расходы	(2,363,622)	(802,487)
в том числе:		
расходы на оплату труда и командировочные амортизационные отчисления и износ	(1,182,314) (140,887)	(423,392) (73,071)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	(81,452)	(19,206)
Прочие расходы	(958,969)	(286,818)

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 2011 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2010 г</i>
Доллар США	318,790	914
Евро	8,726	173
Российский рубль	396,113	9,089

Объем продажи наличной иностранной валюты:

(тыс. ед. валют)

Валюта	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2011 г</i>	<i>за период, закончившийся 30 сентября 2010 г</i>
Доллар США	49,800	3,245
Евро	4,103	369
Российский рубль	248,829	8,313

Председатель Правления

Гусаров С.Н.

Главный Бухгалтер

Лаврентьева А.В.

