

ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
Пояснительная записка к промежуточной финансовой отчетности
За 2 квартал 2021 года
(неаудировано)

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

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 деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.14/39, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») 3 февраля 2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за ее 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 26/29, Республика Казахстан. По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имел 17 филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2020 года – 17):

№	Филиал	Адрес
1.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Алматы	050040, г. Алматы, ул. Гоголя, дом 39 «а»
2.	Филиал «Столичный» ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	010000, г. Астана, ул. Достык, дом 12, ВП 36
3.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Павлодар	140000, г. Павлодар, ул. Лермонтова, ст-е 60 А
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	070000, г. Усть-Каменогорск, пр. Победы, дом 9
6.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Атырау	060000, г. Атырау, ул. Бактыгерей Құлманов, дом 111
7.	Филиал «Восточный» ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	071410, г. Семей, пр. Шакарима, дом 20 "Б"
8.	Филиал «Западный» ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	030000, г. Актобе, пр. Абилкайырхана, дом 25, н/ж 12
9.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Шымкент	160000, г. Шымкент, пр. Динмухамед Кунаев, д.31
10.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Талдыкорган	040000, г. Талдыкорган, ул. Акын Сара, дом 155
11.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Кызылорда	120008, г. Кызылорда, пр. Абая, дом 58
12.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Костанай	110000, г. Костанай, ул. 1 Мая, дом 126
13.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Тараз	080000, г. Тараз, ул. Казыбек би, дом 111 «а»
14.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Петропавловск	150000, г. Петропавловск, ул. Е.Букетова, дом 34
15.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Уральск	090000, г. Уральск, пр. Евразия, дом 103
16.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Актау	130000, г. Актау, 14 мкр-н., жилой комплекс «Тамшалы», дом 58, коммерческое помещение 13
17.	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Кокшетау	020000, г. Кокшетау, ул. Горького, дом 4

Банк является участником системы гарантирования депозитов физических лиц. Данная система функционирует на основании законодательства Республики Казахстан и регулируется НБРК. В случае принудительной ликвидации Банка владелец депозита/счета получает по нему гарантийное возмещение в пределах максимальной суммы гарантийного возмещения. Государственная гарантия по всем депозитам и счетам на одного вкладчика составляет:

- до 15 миллионов тенге – по сберегательным депозитам в национальной валюте;
- до 10 миллионов тенге – по депозитам и счетам в национальной валюте;
- до 5 миллионов тенге – по депозитам и счетам в иностранной валюте (в эквиваленте, по курсу обмена валют, установленному на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника).

На 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 годов единственным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Правительство Российской Федерации.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

2 Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Настоящая промежуточная финансовая отчетность за период, завершившийся 30 июня 2021 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

На 30 июня 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 427,89 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2020 года – 420,91 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

Промежуточная финансовая отчетность подготовлена по методу первоначальной стоимости, за исключением отражения по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

3 Основные положения учётной политики

Заявление о соответствии

Учётная политика, принятая при подготовке финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

4 Существенные учётные суждения и оценки

При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности Банком применялись те же существенные суждения, сделанные Руководством Банка в отношении учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

5 Расчет балансовой стоимости одной акции и чистой прибыли на одну акцию

Расчет балансовой стоимости одной акции, представленный ниже, был проведен на основании методики изложенной в Приложении 5.7 к Листинговым Правилам, утвержденным решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 27 апреля 2017 года № 15):

	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>
Активы	490.310.804	322.939.380
Нематериальные активы	(4.402.395)	(4.372.119)
Обязательства	(459.524.792)	(296.501.824)
Итого чистые активы	26.383.617	22.065.437
Количество простых акций	2.995.700	2.995.700
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	8.807,2	7.365,70

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опционов или конвертируемых долговых, или долевых инструментов.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<i>За период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период	4.348.456	2.945.610
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	2.995.700	2.995.700
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	1.451,57	983,28

6 Анализ структуры активов Банка

Структура активов Банка представлена в таблице ниже:

	<i>Примечание</i>	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>	<i>%</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6.1	276.346.160	56,4	114.146.963	35,3
Торговые ценные бумаги	6.2	29.474.296	6,0	25.322.724	7,8
Средства в финансовых организациях		963.031	0,2	6.685.700	2,1
Производные финансовые активы		124.384	0,0	199.991	0,1
Кредиты клиентам	6.3	171.338.855	34,9	164.095.557	50,8
Основные средства		4.797.485	1,0	5.006.406	1,6
Нематериальные активы		4.402.395	0,9	4.372.119	1,4
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		281.463	0,1	193.171	0,1
Прочие активы	6.4	2.582.735	0,5	2.916.749	0,8
Итого активов		490.310.804	100,0	322.939.380	100,0

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>
Наличность в кассе	7.413.487	5.575.869
Средства в НБРК	265.176.022	104.163.806
Средства на текущих счетах в других банках	3.757.177	4.407.398
	276.346.686	114.147.073
За вычетом резерва под ОКУ	(526)	(110)
Итого	276.346.160	114.146.963

6.2 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	29.474.296	25.322.724
Итого	29.474.296	25.322.724

6.3 Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>
Кредиты юридическим лицам	123.046.433	119.340.995
Кредиты физическим лицам	63.878.585	57.587.417
Общая сумма кредитов клиентам	186.925.018	178.928.412
За вычетом резерва под ОКУ	(15.586.163)	(12.832.855)
Итого кредиты клиентам	171.338.855	164.095.557

Кредиты клиентам по стадиям представлены ниже:

	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>
Кредиты юридическим лицам	108.763.718	-	14.282.715	105.251.717	2.041.680	12.047.598
За вычетом резерва под ОКУ	(356.078)	-	(8.895.219)	(431.024)	(345)	(7.003.068)
Итого по юридическим лицам	108.407.640	-	5.387.496	104.820.693	2.041.335	5.044.530
Кредиты физическим лицам	55.679.604	319.264	7.879.717	49.587.047	557.054	7.443.316
За вычетом резерва под ОКУ	(1.821.799)	(85.618)	(4.427.449)	(1.449.555)	(216.153)	(3.732.710)
Итого по физическим лицам	53.857.805	233.646	3.452.268	48.137.492	340.901	3.710.606

В целях защиты от возможных рисков по предоставляемым займам, Банк 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 для покрытия убытков от кредитной деятельности и в процессе мониторинга предоставленных займов.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

6.4 Прочие активы

	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>
Дебиторская задолженность по переданным активам	494.650	618.019
Дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам	186.934	242.265
Взаиморасчёты по банковской деятельности	304.624	178.178
Требования по валютным сделкам	7.880	2.343
Изыятое залоговое имущество	396.289	520.414
Прочие предоплаты и расходы будущих периодов	637.337	693.711
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	396.919	439.261
Предоплата аренды	136.094	171.672
Государственные пошлины к оплате	152.010	148.980
Материальные запасы	41.792	68.522
Прочее	56.219	97.125
	2.800.748	3.180.490
За вычетом резерва под ОКУ	(218.013)	(263.741)
Прочие активы	2.582.735	2.916.749

7. Анализ структуры обязательств Банка

	<i>При- меча- ние</i>	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>	<i>%</i>
Средства банков и прочих финансовых организаций	7.1	32.107.597	7,0	31.795.642	10,7
Государственная субсидия	7.2	2.971.280	0,6	2.971.279	1,0
Средства клиентов	7.3	383.923.367	83,5	233.175.270	78,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.4	19.925.620	4,3	15.156.798	5,1
Обязательства по аренде		1.641.052	0,4	1.858.986	0,6
Субординированный долг	7.5	8.794.322	1,9	8.450.568	2,9
Производные финансовые обязательства		6.450	0,0	-	-
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		364.903	0,1	315.737	0,1
Прочие обязательства	7.6	9.790.201	2,1	2.777.544	0,9
Итого обязательства		459.524.792	100,0	296.501.824	100,0

7.1 Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций представлены в таблице:

	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>
Текущие счета	8.222.121	7.715.856
Срочный вклады и кредиты	23.885.476	24.079.786
Итого	32.107.597	31.795.642

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

7.2 Государственная субсидия

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк привлек кредиты от АО «Банк Развития Казахстана» в сумме 11.500.000 тысяч тенге, со ставкой вознаграждения 1,0% годовых и сроком погашения в 2029-2037 годах. Разница между номинальной и справедливой стоимостью привлеченных кредитов на дату первоначального признания составила 7.504.236 тысяч тенге, была признана Банком в качестве обязательств в результате получения государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20 и была определена Банком с использованием рыночной ставки в размере 12,50 - 13,50% годовых.

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк привлек кредиты от АО «Аграрная кредитная корпорация» в сумме 6.297.000 тысяч тенге со ставкой вознаграждения 2,8% годовых и сроком погашения в 2024-2026 годах. Разница между номинальной и справедливой стоимостью привлеченных кредитов на дату первоначального признания составила 1.439.076 тысяч тенге, была признана Банком в качестве обязательств в результате получения государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20 и была определена Банком с использованием рыночных ставок в размере 10,0-12,50% годовых.

По состоянию на 30 июня 2021 года, обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включали средства в сумме 18.884.028 тысяч тенге, полученные в рамках реализации мер Правительства Республики Казахстан по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от пандемии COVID-19. Указанные обязательства включают в себя депозиты, выраженные в тенге в сумме 11.020.842 тысяч тенге, с номинальной ставкой 5,00% годовых и сроками погашения в 2021 году и средства в сумме 7.863.186 тысяч тенге не предусматривающие начисление и уплату вознаграждения до момента освоения указанных средств Банком. Разница между номинальной и справедливой стоимостью привлеченных депозитов на дату первоначального признания составила 631.890 тысяч тенге, была признана Банком в качестве обязательств в результате получения государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20 и была определена Банком с использованием рыночных ставок в размере 12,90% годовых.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года балансовая стоимость государственной субсидии составляет 2.971.280 тысяч тенге и 2.971.279 тысяч тенге соответственно.

По состоянию на 30 июня 2021 и 2020 годах доход, признанный в результате выполнения условий получения субсидий в рамках данных программ, за вычетом убытка в результате первоначального признания кредитов клиентам на льготных условиях, предусмотренных вышеуказанными программами, составил 88.593 тысяч тенге и нуль тенге соответственно, и был отражен в отчете о совокупном доходе в статье «Чистые доходы от государственных субсидий».

7.3 Средства клиентов

Средства клиентов представлена следующим образом:

	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>
Срочные вклады	230.989.129	164.766.703
Текущие счета	152.934.238	68.408.567
Итого банковские счета и вклады клиентов	383.923.367	233.175.270

7.4 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>
Выпущенные на КФБ долговые ценные бумаги	20.195.176	15.328.288
Минус: неамортизированный дисконт	(269.556)	(171.490)
Итого	19.925.620	15.156.798

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2021 и 2020 годов, долговые ценные бумаги Банка представлены купонными облигациями без обеспечения, размещёнными в рамках Первой облигационной программы, совокупной балансовой стоимостью 19.763.376 и 14.935.113 тысяч тенге соответственно. Данные облигации имеют номинальную процентную ставку в размере 8% и 9% годовых и срок погашения в 2021 и 2024 гг.

7.5 Субординированная задолженность

По состоянию на 30 июня 2021 года, субординированный долг Банка представлен займом, полученным от Материнской компании в сумме 8.794.322 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 8.450.568 тысяч тенге) с процентной ставкой 8,93% годовых (31 декабря 2020 года: 8,93% годовых) и сроком погашения в 2025 году (31 декабря 2020 года: в 2025 году). Займы были получены в российских рублях.

7.6 Прочие обязательства

	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>
Обязательства по взносам в АО "Казахстанский фонд устойчивости"	7.863.186	-
Оценочный резерв по условным обязательствам	356.636	931.100
Начисленные административные расходы	241.172	177.595
Начисленные комиссионные расходы	64.114	50.524
Гарантийные взносы по форвардным контрактам	100.221	58.135
Взаиморасчёты по банковской деятельности	112.176	35.818
Профессиональные услуги к оплате	21.838	35.818
Кредиторская задолженность по страхованию	1.501	1.501
Обязательства по валютным сделкам	4.536	75.128
Премии начисленные	4.406	606.086
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	205.375	203.067
Комиссионные доходы будущих периодов	202.187	135.353
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	290.018	237.140
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	176.474	102.714
Прочее	146.361	52.739
Итого	9.790.201	2.777.544

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

8. Анализ доходов и расходов

Основные статьи отчета о совокупном доходе представлены ниже:

	Приме- чание	За период, закончившийся	
		30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)	30 июня 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)
Процентные доходы	8.1	17.546.765	10.188.405
Процентные расходы	8.2	(7.439.081)	(5.711.782)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		10.107.684	4.476.623
Расходы по кредитным убыткам		(1.089.181)	(1.594.338)
Чистый процентный доход		9.018.503	2.882.285
Доходы по услугам и комиссии полученные		2.640.432	1.939.406
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(534.467)	(567.124)
Чистые доходы от государственной субсидии		88.593	-
Чистые доходы/расходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		22.162	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16.436	-
Доходы по операциям в иностранной валюте (нетто)		(1.075.127)	3.139.679
Прочие доходы	8.3	83.843	298.513
Непроцентные доходы		1.241.872	4.810.474
Непроцентные расходы	8.4	(5.490.756)	(4.658.552)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		4.769.619	3.034.207
Расход по корпоративному подоходному налогу	8.5	(421.163)	(88.597)
Прибыль за период		4.348.456	2.945.610
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Изменение в резерве переоценки стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Прочий совокупный доход за период		-	-
Итого совокупный доход за период		4.348.456	2.945.610

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

8.1 Процентные доходы

Процентные доходы Банка включают:

	<i>За период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>
<i>Процентные доходы:</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	5.186.835	1.219.579
Средства в финансовых организациях	174.998	-
Кредиты клиентам	10.869.912	8.731.121
Торговые ценные бумаги	1.315.020	237.705
Итого	17.546.765	10.188.405

8.2 Процентные расходы

Процентные расходы Банка представлены в следующей таблице:

	<i>За период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>
<i>Процентные расходы:</i>		
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.132.416)	(1.047.865)
Средства клиентов	(5.008.281)	(3.283.635)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(828.421)	(833.000)
Субординированный долг	(379.229)	(388.832)
Обязательства по операционной аренде	(90.734)	(158.450)
Итого	(7.439.081)	(5.711.782)

8.3 Прочие доходы

	<i>За период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3.450	-
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	22.744	173.929
Процессинговые услуги	17.429	22.725
Платежные карты	22.940	59.470
Прочее	17.280	42.389
Итого прочие доходы	83.843	298.513

8.4 Непроцентные расходы

	<i>Примечание</i>	<i>За период, закончившийся</i>	
		<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>
Расходы на персонал	8.4.1	(3.310.742)	(2.553.231)
Прочие операционные расходы	8.4.2	(1.294.178)	(1.239.608)
Износ и амортизация		(532.131)	(765.011)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(45.391)	(35.370)
Прочие расходы		(308.314)	(65.332)
Итого		(5.490.756)	(4.658.552)

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

8.4.1 Расходы на персонал

	<i>За период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>
Заработная плата и премии	(2.973.130)	(2.285.685)
Отчисления на социальное обеспечение	(337.612)	(267.546)
Расходы на персонал	(3.310.742)	(2.553.231)

8.4.2 Прочие операционные расходы

	<i>За период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>
Охрана	(144.991)	(200.633)
Административные расходы	(465.394)	(366.445)
Услуги связи	(152.954)	(131.840)
Маркетинг и реклама	(74.344)	(56.291)
Аренда	(140.462)	(43.468)
Взносы в КФГД	(59.028)	(49.788)
Юридические и консультационные услуги	(49.080)	(47.041)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(4.177)	(13.560)
Транспорт	(41.551)	(37.560)
Инкассация	(30.811)	(34.067)
Представительские расходы	(12.556)	(6.406)
Расходы на страхование	(3.661)	(3.950)
Прочее	(115.169)	(248.559)
Прочие операционные расходы	(1.294.178)	(1.239.608)

8.5 Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>За период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(371.997)	–
Расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(49.166)	(88.597)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(421.163)	(88.597)

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога за периоды, закончившиеся 30 июня 2021 и 2020 годов, составляет 20%.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Анализ движения денежных средств

Основные статьи отчета о движении денежных средств представлены ниже:

	Примечание	За период, закончившийся	
		30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)	30 июня 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)
Процентные доходы полученные	9.1	15.114.591	10.492.407
Процентные расходы выплаченные	9.2	(6.473.352)	(5.395.715)
Комиссионные доходы полученные		2.695.742	2.012.098
Комиссионные расходы выплаченные		(520.877)	(630.052)
Прочие операционные расходы выплаченные		(6.284.257)	-
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4.531.847	6.478.738
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах</i>			
Торговые ценные бумаги		(2.836.553)	9.131
Средства в финансовых организациях		5.878.741	989.608
Кредиты клиентам		(6.880.344)	954.351
Прочие активы		217.734	-
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>			
Средства банков и прочих финансовых организаций		(416.639)	(859.070)
Государственные субсидии		371.356	-
Средства клиентов		149.333.153	54.789.909
Прочие обязательства		8.004.684	3.476.125
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		158.203.979	65.838.793
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(371.997)	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		157.831.982	65.838.793
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(428.539)	(176.940)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(428.539)	(176.940)
Поступление/погашение от выпущенных долговых обязательств		4.577.462	(125.490)
Поступление/погашение от субординированной задолженности		-	21.203
Обязательство по аренде		(233.615)	-
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности		4.343.847	(104.287)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		451.907	(3.055.084)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		162.199.197	62.502.481
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		114.146.963	66.175.037
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года		276.346.160	128.677.518

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 июня 2021 года
 (в тысячах тенге, если не указано иное)

9.1 Процентные доходы полученные

	<i>За период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>
<i>Процентные доходы полученные:</i>		
Средства в банках и прочих финансовых организаций	5.360.684	1.420.958
Кредиты клиентам	9.753.907	9.071.449
Итого	15.114.591	10.492.407

9.2 Процентные расходы выплаченные

	<i>За период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>
<i>Процентные расходы выплаченные:</i>		
Средства банков и прочих финансовых организаций	(454.069)	(1.217.579)
Средства клиентов	(4.994.485)	(3.258.241)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(637.061)	(511.570)
Субординированный долг	(387.737)	(408.325)
Итого	(6.473.352)	(5.395.715)

Председатель Правления



Handwritten signature of D. Zabello

Д. Забелло

И.о. Главный бухгалтер

Handwritten signature of O. Trubacheva

О. Трубачева