

ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
Пояснительная записка к промежуточной финансовой отчетности
За 3 квартал 2021 года
(неаудировано)

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

2 Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Настоящая промежуточная финансовая отчетность за период, завершившийся 30 сентября 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 сентября 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 425,7 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 сентября 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 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i> |
|--|--|---|
| Активы | 455.966.153 | 322.939.380 |
| Нематериальные активы | (4.367.909) | (4.372.119) |
| Обязательства | (422.272.515) | (296.501.824) |
| Итого чистые активы | 29.325.729 | 22.065.437 |
| Количество простых акций | 2.995.700 | 2.995.700 |
| Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге) | 9.789,3 | 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 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i> | <i>30 сентября 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i> |
| Чистая прибыль за период | 7.256.082 | 4.033.632 |
| 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) | 2.422,17 | 1.346,47 |

6 Анализ структуры активов Банка

Структура активов Банка представлена в таблице ниже:

| | <i>Приме- чание</i> | <i>30 сентября 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 | 244.650.801 | 53,7 | 114.146.963 | 35,3 |
| Торговые ценные бумаги | 6.2 | 14.780.201 | 3,2 | 25.322.724 | 7,8 |
| Средства в финансовых организациях | | 6.820.647 | 1,5 | 6.685.700 | 2,1 |
| Производные финансовые активы | | 38.119 | 0,0 | 199.991 | 0,1 |
| Кредиты клиентам | 6.3 | 177.909.369 | 39,0 | 164.095.557 | 50,8 |
| Основные средства | | 4.734.122 | 1,0 | 5.006.406 | 1,6 |
| Нематериальные активы | | 4.367.909 | 1,0 | 4.372.119 | 1,4 |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу | | 140.947 | 0,0 | 193.171 | 0,1 |
| Прочие активы | 6.4 | 2.524.038 | 0,6 | 2.916.749 | 0,8 |
| Итого активов | | 455.966.153 | 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 сентября 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

| | <i>30 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i> |
|--|--|---|
| Наличность в кассе | 9.730.630 | 5.575.869 |
| Средства в НБРК | 231.572.631 | 104.163.806 |
| Средства на текущих счетах в других банках | 3.348.667 | 4.407.398 |
| | 244.651.928 | 114.147.073 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (1.127) | (110) |
| Итого | 244.650.801 | 114.146.963 |

6.2 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

| | <i>30 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i> |
|---|--|---|
| Ноты Национального Банка Республики Казахстан | 14.780.201 | 25.322.724 |
| Итого | 14.780.201 | 25.322.724 |

6.3 Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

| | <i>30 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i> |
|--------------------------------------|--|---|
| Кредиты юридическим лицам | 124.802.680 | 119.340.995 |
| Кредиты физическим лицам | 67.195.896 | 57.587.417 |
| Общая сумма кредитов клиентам | 191.998.576 | 178.928.412 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (14.089.207) | (12.832.855) |
| Итого кредиты клиентам | 177.909.369 | 164.095.557 |

Кредиты клиентам по стадиям представлены ниже:

| | <i>30 сентября 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 | 111.777.743 | 51.952 | 12.972.985 | 105.251.717 | 2.041.680 | 12.047.598 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (305.518) | - | (8.545.400) | (431.024) | (345) | (7.003.068) |
| Итого по юридическим лицам | 111.472.225 | 51.952 | 4.427.585 | 104.820.693 | 2.041.335 | 5.044.530 |
| Кредиты физическим лицам | 60.882.646 | 503.994 | 5.809.256 | 49.587.047 | 557.054 | 7.443.316 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (1.835.363) | (145.381) | (3.257.545) | (1.449.555) | (216.153) | (3.732.710) |
| Итого по физическим лицам | 59.047.283 | 358.613 | 2.551.711 | 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 сентября 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

6.4 Прочие активы

| | <i>30 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i> |
|---|--|---|
| Дебиторская задолженность по переданным активам | 430.993 | 618.019 |
| Дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам | 163.742 | 242.265 |
| Взаиморасчёты по банковской деятельности | 255.613 | 178.178 |
| Требования по валютным сделкам | 1.165 | 2.343 |
| Изъятое залоговое имущество | 213.242 | 520.414 |
| Прочие предоплаты и расходы будущих периодов | 779.315 | 693.711 |
| Авансы по основным средствам и нематериальным активам | 506.189 | 439.261 |
| Предоплата аренды | 132.192 | 171.672 |
| Государственные пошлины к оплате | 151.466 | 148.980 |
| Материальные запасы | 22.995 | 68.522 |
| Прочее | 71.628 | 97.125 |
| | 2.728.540 | 3.180.490 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (204.502) | (263.741) |
| Прочие активы | 2.524.038 | 2.916.749 |

7. Анализ структуры обязательств Банка

| | <i>При- меча- -ние</i> | <i>30 сентября 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 | 31.441.770 | 7,4 | 31.795.642 | 10,7 |
| Государственная субсидия | 7.2 | 2.971.280 | 0,7 | 2.971.279 | 1,0 |
| Средства клиентов | 7.3 | 344.529.977 | 81,6 | 233.175.270 | 78,6 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7.4 | 24.103.146 | 5,7 | 15.156.798 | 5,1 |
| Обязательства по аренде | | 1.647.831 | 0,4 | 1.858.986 | 0,6 |
| Субординированный долг | 7.5 | 8.796.469 | 2,1 | 8.450.568 | 2,9 |
| Производные финансовые обязательства | | 6.052 | 0,0 | - | - |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу | | 320.913 | 0,1 | 315.737 | 0,1 |
| Прочие обязательства | 7.6 | 8.455.077 | 2,0 | 2.777.544 | 1,0 |
| Итого обязательства | | 422.272.515 | 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 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i> |
|--------------------------|--|---|
| Текущие счета | 8.458.354 | 7.715.856 |
| Срочный вклады и кредиты | 22.983.416 | 24.079.786 |
| Итого | 31.441.770 | 31.795.642 |

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

7.2 Государственная субсидия

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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 сентября 2021 года, обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включали средства в сумме 15.546.954 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 8.848.369 тысяч тенге, с номинальной ставкой 5,00% годовых и сроками погашения в 2021 году и средства в сумме 6.698.585 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 724.455 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 сентября 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 сентября 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 110.692 тысяч тенге и ноль 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:

| | 30 сентября 2021 г. <i>в тыс. тенге</i> <i>(неаудировано)</i> | 31 декабря 2020 г. <i>в тыс. тенге</i> <i>(аудировано)</i> |
|---|--|---|
| Срочные вклады | 265.087.220 | 164.766.703 |
| Текущие счета | 79.442.757 | 68.408.567 |
| Итого банковские счета и вклады клиентов | 344.529.977 | 233.175.270 |

7.4 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

| | 30 сентября 2021 г. <i>в тыс. тенге</i> <i>(неаудировано)</i> | 31 декабря 2020 г. <i>в тыс. тенге</i> <i>(аудировано)</i> |
|--|--|---|
| Выпущенные на КФБ долговые ценные бумаги | 24.941.610 | 15.328.288 |
| Минус: неамортизированный дисконт | (838.464) | (171.490) |
| Итого | 24.103.146 | 15.156.798 |

По состоянию на 30 сентября 2021 и 2020 годов, долговые ценные бумаги Банка представлены купонными облигациями без обеспечения, размещенными в рамках Первой облигационной программы, совокупной балансовой стоимостью 24.410.579 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.

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

7.5 Субординированная задолженность

По состоянию на 30 сентября 2021 года, субординированный долг Банка представлен займом, полученным от Материнской компании в сумме 8.796.469 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 сентября 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" | 6.698.585 | - |
| Оценочный резерв по условным обязательствам | 311.174 | 931.100 |
| Начисленные административные расходы | 257.260 | 177.595 |
| Начисленные комиссионные расходы | 74.624 | 50.524 |
| Гарантийные взносы по форвардным контрактам | 45.016 | 58.135 |
| Взаиморасчёты по банковской деятельности | 99.363 | 110.644 |
| Профессиональные услуги к оплате | 27.000 | 35.818 |
| Кредиторская задолженность по страхованию | 1.404 | 1.501 |
| Обязательства по валютным сделкам | 712 | 75.128 |
| Премии начисленные | 4.406 | 606.086 |
| Обязательства перед АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» | 231.562 | 203.067 |
| Комиссионные доходы будущих периодов | 122.320 | 135.353 |
| Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате | 312.932 | 237.140 |
| Начисленные расходы по неиспользованным отпускам | 122.381 | 102.714 |
| Прочее | 146.338 | 52.739 |
| Итого | 8.455.077 | 2.777.544 |

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 30 сентября 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 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано) | 30 сентября 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано) |
| Процентные доходы | 8.1 | 28.311.442 | 15.156.749 |
| Процентные расходы | 8.2 | (12.061.523) | (8.756.437) |
| Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам | | 16.249.919 | 6.400.312 |
| Расходы по кредитным убыткам | | (1.823.038) | (2.158.229) |
| Чистый процентный доход | | 14.426.881 | 4.242.083 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | | 4.286.339 | 3.103.763 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | | (808.114) | (773.832) |
| Чистые доходы от государственной субсидии | | 110.692 | - |
| Чистые доходы/расходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 12.972 | 1.476 |
| Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 21.181 | - |
| Доходы по операциям в иностранной валюте (нетто) | | (2.080.541) | 4.403.441 |
| Прочие доходы | 8.3 | 107.069 | 381.947 |
| Непроцентные доходы | | 1.649.598 | 7.116.795 |
| Непроцентные расходы | 8.4 | (8.180.212) | (6.841.720) |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | | 7.896.267 | 4.517.158 |
| Расход по корпоративному подоходному налогу | 8.5 | (640.185) | (483.526) |
| Прибыль за период | | 7.256.082 | 4.033.632 |
| 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 | | 7.256.082 | 4.033.632 |

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

8.1 Процентные доходы

Процентные доходы Банка включают:

| | <i>За период, закончившийся</i> | |
|------------------------------------|--|--|
| | <i>30 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i> | <i>30 сентября 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i> |
| <i>Процентные доходы:</i> | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9.099.863 | 1.338.731 |
| Средства в финансовых организациях | 324.126 | 649.999 |
| Кредиты клиентам | 17.155.941 | 12.503.327 |
| Торговые ценные бумаги | 1.731.512 | 664.692 |
| Итого | 28.311.442 | 15.156.749 |

8.2 Процентные расходы

Процентные расходы Банка представлены в следующей таблице:

| | <i>За период, закончившийся</i> | |
|---|--|--|
| | <i>30 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i> | <i>30 сентября 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i> |
| <i>Процентные расходы:</i> | | |
| Средства банков и прочих финансовых организаций | (1.709.794) | (1.349.790) |
| Средства клиентов | (8.292.170) | (5.354.104) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (1.351.113) | (1.250.659) |
| Субординированный долг | (574.928) | (579.978) |
| Обязательства по операционной аренде | (133.518) | (221.906) |
| Итого | (12.061.523) | (8.756.437) |

8.3 Прочие доходы

| | <i>За период, закончившийся</i> | |
|--|--|--|
| | <i>30 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i> | <i>30 сентября 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i> |
| Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов | 4.414 | 3.195 |
| Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 34.725 | 195.329 |
| Процессинговые услуги | 17.429 | 22.725 |
| Платежные карты | 24.861 | 62.801 |
| Прочее | 25.640 | 97.897 |
| Итого прочие доходы | 107.069 | 381.947 |

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

8.4 Не процентные расходы

| | Примечание | За период, закончившийся | |
|--|------------|---|---|
| | | 30 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано) | 30 сентября 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано) |
| Расходы на персонал | 8.4.1 | (4.966.064) | (3.736.858) |
| Прочие операционные расходы | 8.4.2 | (2.024.402) | (1.826.213) |
| Износ и амортизация | | (791.612) | (1.137.545) |
| Налоги, помимо корпоративного подоходного налога | | (58.231) | (47.628) |
| Прочие расходы | | (339.903) | (93.476) |
| Итого | | (8.180.212) | (6.841.720) |

8.4.1 Расходы на персонал

| | За период, закончившийся | |
|--------------------------------------|---|---|
| | 30 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано) | 30 сентября 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано) |
| Заработная плата и премии | (4.480.536) | (3.350.045) |
| Отчисления на социальное обеспечение | (485.528) | (386.813) |
| Расходы на персонал | (4.966.064) | (3.736.858) |

8.4.2 Прочие операционные расходы

| | За период, закончившийся | |
|--|---|---|
| | 30 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано) | 30 сентября 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано) |
| Охрана | (219.241) | (307.137) |
| Административные расходы | (727.342) | (583.988) |
| Услуги связи | (216.598) | (186.781) |
| Маркетинг и реклама | (115.746) | (103.303) |
| Аренда | (210.841) | (82.909) |
| Взносы в КФГД | (177.936) | (77.268) |
| Юридические и консультационные услуги | (67.695) | (54.209) |
| Ремонт и техническое обслуживание основных средств | (6.358) | (18.248) |
| Транспорт | (58.585) | (48.757) |
| Инкассация | (43.677) | (50.886) |
| Представительские расходы | (18.035) | (7.772) |
| Расходы на страхование | (5.293) | (5.811) |
| Прочее | (157.055) | (299.144) |
| Прочие операционные расходы | (2.024.402) | (1.826.213) |

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

8.5 Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

| | <i>За период, закончившийся</i> | |
|---|--|--|
| | <i>30 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i> | <i>30 сентября 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i> |
| Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу | (635.009) | – |
| Расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц | (5.176) | (483.526) |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | (640.185) | (483.526) |

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога за периоды, закончившиеся 30 сентября 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 сентября 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Анализ движения денежных средств

Основные статьи отчета о движении денежных средств представлены ниже:

| | Приме-чание | За период, закончившийся | |
|---|-------------|---|---|
| | | 30 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано) | 30 сентября 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано) |
| Процентные доходы полученные | 9.1 | 25.514.302 | 15.597.132 |
| Процентные расходы выплаченные | 9.2 | (10.528.789) | (8.448.052) |
| Комиссионные доходы полученные | | 4.364.841 | 3.221.410 |
| Комиссионные расходы выплаченные | | (784.014) | (840.022) |
| Прочие операционные расходы выплаченные | | (9.698.184) | - |
| Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 8.868.156 | 9.530.468 |
| <i>Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах</i> | | | |
| Торговые ценные бумаги | | 11.542.532 | (15.276.055) |
| Средства в финансовых организациях | | (66.644) | 710.864 |
| Кредиты клиентам | | (13.564.722) | (8.279.708) |
| Прочие активы | | 551.962 | - |
| <i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i> | | | |
| Средства банков и прочих финансовых организаций | | (1.384.691) | 1.064.455 |
| Государственные субсидии | | 463.920 | - |
| Средства клиентов | | 111.042.709 | 73.256.841 |
| Прочие обязательства | | 5.888.572 | 2.960.670 |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога | | 123.341.794 | 63.967.535 |
| Корпоративный подоходный налог уплаченный | | (635.009) | - |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности | | 122.706.785 | 63.967.535 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (550.529) | 206.013 |
| Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности | | (550.529) | 206.013 |
| Поступление/погашение от выпущенных долговых обязательств | | 8.589.204 | (125.490) |
| Поступление/погашение от субординированной задолженности | | - | (248.797) |
| Обязательство по аренде | | (309.262) | - |
| Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности | | 8.279.942 | (374.287) |
| Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 67.640 | (3.055.046) |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | | 130.503.838 | 60.744.215 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на начало года | | 114.146.963 | 66.175.037 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на конец года | | 244.650.801 | 126.919.252 |

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

9.1 Процентные доходы полученные

| | За период, закончившийся | |
|---|---|---|
| | 30 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано) | 30 сентября 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано) |
| <i>Процентные доходы полученные:</i> | | |
| Средства в банках и прочих финансовых организаций | 9.366.374 | 2.744.538 |
| Кредиты клиентам | 16.147.928 | 12.852.594 |
| Итого | 25.514.302 | 15.597.132 |

9.2 Процентные расходы выплаченные

| | За период, закончившийся | |
|---|---|---|
| | 30 сентября 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано) | 30 сентября 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано) |
| <i>Процентные расходы выплаченные:</i> | | |
| Средства банков и прочих финансовых организаций | (721.872) | (1.657.536) |
| Средства клиентов | (8.238.921) | (5.324.059) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (993.969) | (868.479) |
| Субординированный долг | (574.027) | (597.978) |
| Итого | (10.528.789) | (8.448.052) |

Председатель Правления

Д. Забелло



Главный бухгалтер

А. Лаврентьева