

**Дочерняя организация Акционерное общество
Банк ВТБ (Казахстан)**

**Пояснительная записка к
промежуточной финансовой отчетности**

*за 3 квартал 2022 года
(неаудировано)*

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2022 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

СОДЕРЖАНИЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	1
2. Основа подготовки финансовой отчетности	1
3. Основные положения учётной политики	2
4. Существенные учётные суждения и оценки	2
5. Денежные средства и их эквиваленты	2
6. Торговые ценные бумаги	2
7. Средства в финансовых организациях	3
8. Кредиты клиентам	3
9. Прочие активы и обязательства	4
10. Средства банков и прочих финансовых организаций	5
11. Средства клиентов	5
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	5
13. Субординированный долг	6
14. Договорные и условные обязательства	6
15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	6
16. Прочие доходы	7
17. Налогообложение	7
18. Прибыль на акцию	7
19. События после отчетной даты	8

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2022 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 в соответствии с законодательством Республики Казахстан. На 30 сентября 2022 года Банк осуществлял 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 её пределами, оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева, 26/29, Республика Казахстан. По состоянию на 30 сентября 2022 года Банк имел 12 филиалов на территории Республики Казахстан (на 31 декабря 2021 года: 17 филиалов).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 30 сентября 2022 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 20 миллионов тенге.

По состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 годов единственным акционером Банка является Публичное Акционерное общество «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

2 Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Настоящая промежуточная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 сентября 2022 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 2021 года. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	<u>30.09.2022 г.</u>	<u>31.12.2021 г.</u>
USD	476,71	431,80
EUR	467,03	489,10
RUB	8,36	5,76

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.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2022 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

2 Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

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 2021 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 2021 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 сентября 2022 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Наличность в кассе	24.998.719	6.949.810
Средства на текущих счетах в НБРК	45.987.720	209.360.224
Средства на текущих счетах в других банках	553.513	2.373.938
Срочные депозиты в НБРК, размещенные на срок до 90 дней	-	41.500.000
	<u>71.539.952</u>	<u>260.183.972</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(248)	(1.259)
	<u>71.539.704</u>	<u>260.182.713</u>

6 Торговые ценные бумаги

	<i>30 сентября 2022 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Ноты НБРК	-	26.621.973
	-	<u>26.621.973</u>

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2022 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

7 Средства в финансовых организациях

	<i>30 сентября 2022 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 г. (аудировано)</i>
Займы выданные	-	6.502.486
Средства, ограниченные в использовании	228.950	229.239
	228.950	6.731.725
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1.295)	(85.690)
	227.655	6.646.035

8 Кредиты клиентам

	<i>30 сентября 2022 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 г. (аудировано)</i>
Кредитование крупного бизнеса	25.954.694	72.161.131
Кредитование среднего бизнеса	10.857.433	42.755.668
Кредитование малого бизнеса	16.892.251	24.383.321
Кредитование физических лиц	62.110.497	71.562.464
Общая сумма кредитов клиентам	115.814.875	210.862.584
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(15.579.111)	(14.077.477)
Кредиты клиентам	100.235.764	196.785.107

Кредиты клиентам по стадиям представлены ниже:

	<i>30 сентября 2022 г. (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2021 г. (аудировано)</i>		
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>
Кредиты юридическим лицам	37.938.966	-	15.765.412	127.379.287	29.475	11.891.358
За вычетом резерва под ОКУ	(125.333)	-	(8.673.713)	(301.045)	(5.214)	(7.946.432)
Итого по юридическим лицам	37.813.633	-	7.091.699	127.078.242	24.261	3.944.926
Кредиты физическим лицам	53.366.230	1.493.514	7.250.753	64.642.090	397.897	6.522.477
За вычетом резерва под ОКУ	(1.992.087)	(531.472)	(4.256.506)	(1.833.136)	(110.856)	(3.880.794)
Итого по физическим лицам	51.374.143	962.042	2.994.247	62.808.954	287.041	2.641.683

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2022 года
 (в тысячах тенге, если не указано иное)

9 Прочие активы и обязательства

Прочие активы

	<i>30 сентября 2022 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Взаиморасчеты по клиринговым операциям	6.147.012	-
Прочие предоплаты и расходы будущих периодов	902.578	615.133
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	250.462	616.536
Предоплата аренды	247.504	143.489
Изъятые залоговое имущество	246.652	149.142
Дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам	230.218	174.186
Дебиторская задолженность по переданным активам	200.000	365.874
Государственные пошлины к оплате	155.476	144.836
Взаиморасчеты по банковской деятельности	148.283	158.734
Материальные запасы	29.531	34.199
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	13.747	11.412
Требования по валютным сделкам	11.560	5.122
Прочее	569.434	65.201
	<u>9.152.457</u>	<u>2.483.864</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(266.654)	(206.255)
	<u>8.885.803</u>	<u>2.277.609</u>

Прочие обязательства

	<i>30 сентября 2022 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Гарантийные взносы по форвардным контрактам	442.406	114.560
Начисленные административные расходы	283.317	294.328
Оценочный резерв по условным обязательствам	260.358	311.120
Премии начисленные	206.833	1.133.948
Комиссионные доходы будущих периодов	140.855	107.560
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	99.602	141.929
Начисленные комиссионные расходы	80.665	89.819
Профессиональные услуги к оплате	22.500	39.312
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	19.104	236.346
Взаиморасчеты по банковской деятельности	18	28.791
Кредиторская задолженность по страхованию	-	1.512
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	-	345.826
Прочее	248.430	91.298
	<u>1.804.088</u>	<u>2.936.349</u>

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2022 года
 (в тысячах тенге, если не указано иное)

10 Средства банков и прочих финансовых организаций

	<i>30 сентября 2022 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 г. (аудировано)</i>
Текущие счета	4.257.712	9.133.592
Срочные вклады и кредиты	54.696.619	23.993.829
	<u>58.954.331</u>	<u>33.127.421</u>

По состоянию на 30 сентября 2022 года в текущие счета включают в себя корреспондентский счет Материнской компании.

Срочные вклады и кредиты состоят из привлеченного межбанковского займа, полученного от Материнской компании. По состоянию на 30 сентября 2022 г. остаток по займу составил 6.500 млн. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2021 года срочные вклады и кредиты включают кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» на сумму 3.620.535 тысяч тенге в рамках государственных программ поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором., вклады, полученные от ДБ АО «Сбербанк» на общую сумму 4.318.240 тысяч тенге, вклады, полученные от АО «Евразийский банк» на сумму 6.477.117 тысяч тенге, средства в тенге, привлеченные Банком от АО «Банк Развития Казахстана» в рамках участия в государственной программе поддержки отечественных автопроизводителей, и кредиты в тенге, полученные от АО «Аграрная кредитная корпорация» в рамках государственной программы «Агробизнес. По состоянию на 31 марта 2022 года средства были полностью погашены.

11 Средства клиентов

	<i>30 сентября 2022 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 г. (аудировано)</i>
Срочные вклады	36.733.115	282.210.387
Текущие счета	17.794.980	108.970.636
	<u>54.528.095</u>	<u>391.181.023</u>

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

	<i>30 сентября 2022 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 г. (аудировано)</i>
Долговые ценные бумаги, выпущенные на КФБ	29.449.951	29.245.157
Минус: неамортизированный дисконт	(861.353)	(1.253.983)
	<u>28.588.598</u>	<u>27.991.174</u>

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2022 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

13 Субординированный долг

По состоянию на 30 сентября 2022 года, субординированный долг Банка представлен займом, полученным от Материнской компании в сумме 12.570.680 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 8.663.252 тысяч тенге) с процентной ставкой 8,93% годовых (на 31 декабря 2021 года: 8,93% годовых) и сроком погашения до 2025 года (на 31 декабря 2021 года: до 2025 года). Заём был получен в российских рублях.

14 Договорные и условные обязательства

	<i>30 сентября 2022 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	2.075.431	19.409.665
Гарантии	2.211.967	5.928.698
Аккредитивы	-	63.191
	<u>4.287.398</u>	<u>25.401.554</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(260.358)	(311.120)
Договорные и условные обязательства	<u>4.027.040</u>	<u>25.090.434</u>

15 Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	<i>30 сентября 2022 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2021 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Заработная плата и премии	(4.409.965)	(4.480.536)
Отчисления на социальное обеспечение	(551.457)	(485.528)
Расходы на персонал	<u>(4.961.422)</u>	<u>(4.966.064)</u>
Административные расходы	(578.324)	(727.342)
Аренда	(286.527)	(210.841)
Услуги связи	(232.405)	(216.598)
Охрана	(143.980)	(219.241)
Взносы в КФГД	(97.754)	(177.936)
Маркетинг и реклама	(81.412)	(115.746)
Юридические и консультационные услуги	(65.492)	(67.695)
Транспорт	(51.702)	(58.585)
Инкассация	(40.508)	(43.677)
Представительские расходы	(11.167)	(18.035)
Расходы на страхование	(10.340)	(5.293)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(7.291)	(6.358)
Прочее	(162.900)	(157.055)
Прочие операционные расходы	<u>(1.769.802)</u>	<u>(2.024.402)</u>

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2022 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

16 Прочие доходы

	<i>30 сентября 2022 г. (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2021 г. (неаудировано)</i>
Удержание ранее выплаченного вознаграждения	137.492	-
Платежные карты	50.555	24.861
Возмещение расходов по процессинговым услугам	12.723	17.429
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	10.596	4.414
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	34.725
Прочее	27.760	25.640
Итого прочие доходы	239.126	107.069

17 Налогообложение

	<i>30 сентября 2022 г. (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2021 г. (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	55.352	(635.009)
Экономия/(расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	8.649.939	(5.176)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	8.705.291	(640.185)

18 Прибыль на акцию

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

	<i>30 сентября 2022 г. (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2021 г. (неаудировано)</i>
Чистый (убыток)/прибыль за период, приходящаяся на акционера Банка	(37.178.200)	7.256.082
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базового и разводнённого убытка на акцию	7.375.700	2.995.700
Базовый и разводнённый (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	(5.040,63)	2.422,17

В июне 2022 года Материнская компания осуществил допэмиссию акций Банка в рамках его докапитализации. По итогам допэмиссии, число размещенных акций Банка увеличилось на 4.380.000 штук. Номинал акций – 10 тыс. тенге каждая.

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ и по состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 годов представлена ниже:

Вид акций	<i>30 сентября 2022 г. (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2021 г. (аудировано)</i>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (в тыс. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (в тыс. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>
Простые	7.375.700	36.660.746	4.970,5	2.995.700	30.192.422	10.078,6

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2022 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

19 События после отчетной даты

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках. 5 сентября 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял внеочередное решение о повышении базовой ставки 14,5% годовых с процентным коридором $\pm 1,00$ п.п.

В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного дальнейшего влияния изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка и предпринимает необходимые меры по поддержке ликвидности в обозримом будущем.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д. Забелло

А. Лаврентьева