

ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
Пояснительная записка к промежуточной финансовой отчетности
За 1 квартал 2021 года
(неаудировано)

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 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 31 марта 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, п/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 31 марта 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 31 марта 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

2 Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Настоящая промежуточная финансовая отчетность за период, завершившийся 31 марта 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 31 марта 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 424,89 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 31 марта 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>31 марта 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>
Активы	342.950.060	322.939.380
Нематериальные активы	(4.373.607)	(4.372.119)
Обязательства	(313.942.836)	(296.501.824)
Итого чистые активы	24.633.617	22.065.437
Количество простых акций	2.995.700	2.995.700
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	8.223,0	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>31 марта 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период	2.569.668	1.723.770
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)	857,79	545,41

6 Анализ структуры активов Банка

Структура активов Банка представлена в таблице ниже:

	<i>Приме- чание</i>	<i>31 марта 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	139.301.644	40,6	114.146.963	35,3
Торговые ценные бумаги	6.2	26.015.048	7,6	25.322.724	7,8
Средства в финансовых организациях		989.346	0,3	6.685.700	2,1
Производные финансовые активы		22.037	0,0	199.991	0,1
Кредиты клиентам	6.3	164.396.103	47,9	164.095.557	50,8
Основные средства		4.865.588	1,4	5.006.406	1,6
Нематериальные активы		4.373.607	1,3	4.372.119	1,4
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		271.985	0,1	193.171	0,1
Прочие активы		2.714.702	0,8	2.916.749	0,8
Итого активов		342.950.060	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 31 марта 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 марта 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>
Наличность в кассе	10.045.249	5.575.869
Средства в НБРК	125.819.090	104.163.806
Средства на текущих счетах в других банках	3.437.330	4.407.398
	139.301.669	114.147.073
За вычетом резерва под ОКУ	(25)	(110)
Итого	139.301.644	114.146.963

6.2 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>31 марта 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	26.015.048	25.322.724
Итого	26.015.048	25.322.724

6.3 Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	<i>31 марта 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>
Кредиты юридическим лицам	118.597.347	119.340.995
Кредиты физическим лицам	59.491.014	57.587.417
Общая сумма кредитов клиентам	178.088.361	178.928.412
За вычетом резерва под ОКУ	(13.692.258)	(12.832.855)
Итого кредиты клиентам	164.396.103	164.095.557

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 31 марта 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

7. Анализ структуры обязательств Банка

	<i>Примечание</i>	<i>31 марта 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	35.108.904	11,2	31.795.642	10,7
Государственная субсидия	7.2	2.971.280	0,9	2.971.279	1,0
Средства клиентов	7.3	245.213.290	78,1	233.175.270	78,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.4	15.203.107	4,8	15.156.798	5,1
Обязательства по аренде		1.757.937	0,6	1.858.986	0,6
Субординированный долг	7.5	8.442.375	2,7	8.450.568	2,9
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		305.281	0,1	315.737	0,1
Прочие обязательства		4.940.662	1,6	2.777.544	0,9
Итого обязательства		313.942.836	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>31 марта 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>
Текущие счета	8.081.389	7.715.856
Срочный вклады и кредиты	27.027.515	24.079.786
Итого	35.108.904	31.795.642

7.2 Государственная субсидия

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 2021 года, обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включали средства в сумме 10.876.947 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 8.883.804 тысяч тенге, с номинальной ставкой 5,00% годовых и сроками погашения в 2021 году и средства в сумме 1.993.143 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 428.066 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.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 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 39.960 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>31 марта 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>
Срочные вклады	181.108.812	164.766.703
Текущие счета	64.104.478	68.408.567
Итого банковские счета и вклады клиентов	245.213.290	233.175.270

7.4 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<i>31 марта 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г. в тыс. тенге (аудировано)</i>
Выпущенные на КФБ долговые ценные бумаги	15.289.909	15.328.288
Минус: неамортизированный дисконт	(86.802)	(171.490)
Итого	15.203.107	15.156.798

По состоянию на 31 марта 2021 и 2020 годов, долговые ценные бумаги Банка представлены купонными облигациями без обеспечения, размещенными в рамках Первой облигационной программы, совокупной балансовой стоимостью 14.935.113 тысячи тенге. Данные облигации имеют номинальную процентную ставку в размере 8% и 9% годовых и срок погашения в 2021 году.

7.5 Субординированная задолженность

По состоянию на 31 марта 2021 года, субординированный долг Банка представлен займом, полученным от Материнской компании в сумме 8.442.375 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.

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 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	
		31 марта 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)	31 марта 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)
Процентные доходы	8.1	8.382.758	5.227.600
Процентные расходы	8.2	(3.576.127)	(2.631.541)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		4.806.631	2.596.059
Расходы по кредитным убыткам		(207.257)	(1.222.066)
Чистый процентный доход		4.599.374	1.373.993
Доходы по услугам и комиссии полученные		1.102.082	1.162.803
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(280.148)	(348.742)
Чистые доходы от государственной субсидии		39.960	-
Чистые доходы/расходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		31.349	(4.569)
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12.459	-
Доходы по операциям в иностранной валюте (нетто)		(471.694)	1.862.099
Прочие доходы		78.241	177.845
Непроцентные доходы		512.249	2.849.436
Непроцентные расходы	8.3	(2.455.165)	(2.401.051)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		2.656.458	1.822.378
Расход по корпоративному подоходному налогу	8.4	(86.790)	(98.608)
Прибыль за период		2.569.668	1.723.770
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		2.569.668	1.723.770

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2021 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

8.1 Процентные доходы

Процентные доходы Банка включают:

	За период, закончившийся	
	31 марта 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)	31 марта 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)
<i>Процентные доходы:</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	2.236.074	266.346
Средства в финансовых организациях	169.345	209.896
Кредиты клиентам	5.297.663	4.593.524
Торговые ценные бумаги	679.676	157.834
Итого	8.382.758	5.227.600

8.2 Процентные расходы

Процентные расходы Банка представлены в следующей таблице:

	За период, закончившийся	
	31 марта 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)	31 марта 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)
<i>Процентные расходы:</i>		
Средства банков и прочих финансовых организаций	(553.746)	(523.529)
Средства клиентов	(2.385.723)	(1.415.515)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(403.218)	(414.793)
Субординированный долг	(186.433)	(196.456)
Обязательства по операционной аренде	(47.007)	(81.248)
Итого	(3.576.127)	(2.631.541)

8.3 Непроцентные расходы

Непроцентные расходы включают:

	За период, закончившийся	
	31 марта 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)	31 марта 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)
Расходы на персонал	(1.491.786)	(1.330.815)
Прочие операционные расходы	(639.614)	-
Износ и амортизация	(247.270)	(398.702)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	(33.464)	(14.860)
Прочие расходы	(43.031)	(656.674)
Итого	(2.455.165)	(2.401.051)

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период с 01 января по 31 марта 2021 года
 (в тысячах тенге, если не указано иное)

8.4 Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>За период, закончившийся</i>	
	<i>31 марта 2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2020 г. в тыс. тенге (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-
Расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(86.790)	(98.608)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(86.790)	(98.608)

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога за периоды, закончившиеся 31 марта 2021 и 2020 годов, составляет 20%.

Председатель Правления

Главный бухгалтер


 Д. Забелло




 А. Лаврентьева