

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

**Пояснительная записка к
промежуточной финансовой отчетности**

*за 2 квартал 2023 года
(неаудировано)*

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

СОДЕРЖАНИЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	1
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	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. Договорные и условные обязательства.....	5
14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	6
15. Прочие доходы.....	6
16. Налогообложение.....	6
17. Прибыль на акцию.....	7
18. События после отчетной даты.....	7

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2023 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 июня 2023 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 июня 2023 года Банк имел 12 филиалов на территории Республики Казахстан (на 31 декабря 2022 года: 12 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 июня 2023 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 июня 2023 и 31 декабря 2022 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 июня 2023 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 2022 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>30.06.2023 г.</u>	<u>31.12.2022 г.</u>
USD	452,51	462,65
EUR	490,7	492,86
RUB	5,14	6,43

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 июня 2023 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 2022 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 2022 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 июня 2023 г.</i> <i>(неудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Наличность в кассе	6.993.133	28.312.868
Средства на текущих счетах в НБРК	40.745.320	44.661.930
Средства на текущих счетах в других банках	2.088.021	1.276.010
Срочные депозиты в НБРК, размещённые на срок до 90 дней	30.013.125	—
	<u>79.839.599</u>	<u>74.250.808</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(265.537)	(265.864)
	<u>79.574.062</u>	<u>73.984.944</u>

6 Торговые ценные бумаги

	<i>30 июня 2023 г.</i> <i>(неудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Ноты НБРК	988.722	—
	<u>988.722</u>	<u>—</u>

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

7 Средства в финансовых организациях

	<i>30 июня 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Средства, ограниченные в использовании	1.684.021	3.292.635
	1.684.021	3.292.635
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(35.113)	(243.148)
	1.648.908	3.049.487

8 Кредиты клиентам

	<i>30 июня 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Кредитование крупного бизнеса	15.737.318	22.162.582
Кредитование среднего бизнеса	4.915.661	7.459.150
Кредитование малого бизнеса	9.629.026	13.319.590
Кредитование физических лиц	72.050.924	64.114.521
Общая сумма кредитов клиентам	102.332.929	107.055.843
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(15.048.909)	(13.359.565)
Кредиты клиентам	87.284.020	93.696.278

Кредиты клиентам по стадиям представлены ниже:

	<i>30 июня 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(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	20.128.916	–	10.153.089	30.530.022	1.922	12.409.378
За вычетом резерва под ОКУ	(57.426)	–	(3.624.973)	(69.208)	–	(5.338.270)
Итого по юридическим лицам	20.071.490	–	6.528.116	30.460.814	1.922	7.071.108
Кредиты физическим лицам	58.536.870	1.389.624	12.124.430	54.203.656	1.245.381	8.665.484
За вычетом резерва под ОКУ	(2.856.170)	(563.775)	(7.946.565)	(2.335.652)	(397.681)	(5.218.754)
Итого по физическим лицам	55.680.700	825.849	4.177.865	51.868.004	847.700	3.446.730

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

9 Прочие активы и обязательства

Прочие активы

	<i>30 июня 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Прочие предоплаты и расходы будущих периодов	1.091.153	852.237
Дебиторская задолженность по переданным активам	533.608	438.148
Взаиморасчёты по банковской деятельности	455.302	764.791
Изъятые залоговое имущество	321.950	321.950
Предоплата аренды	228.360	240.355
Дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам	227.911	228.224
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	175.150	267.163
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	110.213	25.429
Государственные пошлины к оплате	101.212	143.491
Материальные запасы	39.727	29.588
Требования по валютным сделкам	—	1.792
Прочее	97.421	7.711
	3.382.007	3.320.879
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(260.379)	(270.938)
	3.121.628	3.049.941

Прочие обязательства

	<i>30 июня 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Премии начисленные	525.511	930.279
Гарантийные взносы по форвардным контрактам	460.542	408.276
Начисленные административные расходы	415.558	247.224
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	272.529	244.255
Оценочный резерв по условным обязательствам	272.518	254.906
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	169.758	99.373
Комиссионные доходы будущих периодов	131.423	132.568
Начисленные комиссионные расходы	90.476	78.431
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	44.650	25.687
Профессиональные услуги к оплате	23.587	28.000
Прочее	329.702	75.353
	2.736.254	2.524.352

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

10 Средства банков и прочих финансовых организаций

	<i>30 июня 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Текущие счета	2.456.305	15.715.939
Срочные вклады и кредиты	28.457.513	42.535.254
	<u>30.913.818</u>	<u>58.251.193</u>

По состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. 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 июня 2023 г. остаток по займу составил 28.449.266 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2022 г. 42.257.007 тысяч тенге).

11 Средства клиентов

	<i>30 июня 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Срочные вклады	52.060.193	33.223.232
Текущие счета	24.767.449	22.090.386
	<u>76.827.642</u>	<u>55.313.618</u>

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

	<i>30 июня 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Долговые ценные бумаги, выпущенные на КФБ	29.254.429	29.254.429
Минус: неамортизированный дисконт	(443.308)	(723.664)
	<u>28.811.121</u>	<u>28.530.765</u>

13 Договорные и условные обязательства

	<i>30 июня 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1.147.463	1.174.815
Гарантии	2.300.536	2.240.362
Аккредитивы	1.054.504	-
	<u>4.502.503</u>	<u>3.415.177</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(272.518)	(254.906)
Договорные и условные обязательства	<u>4.229.985</u>	<u>3.160.271</u>

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

14 Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	<i>30 июня 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>30 июня 2022 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Заработная плата и премии	(3.216.172)	(3.358.898)
Отчисления на социальное обеспечение	(369.405)	(422.988)
Расходы на персонал	(3.585.577)	(3.781.886)
Административные расходы	(419.860)	(388.684)
Аренда	(229.123)	(190.610)
Услуги связи	(132.749)	(171.849)
Охрана	(81.064)	(106.163)
Маркетинг и реклама	(79.014)	(54.286)
Взносы в КФГД	(78.305)	(85.221)
Командировочные расходы	(67.837)	(51.092)
Юридические и консультационные услуги	(51.037)	(65.529)
Инкассация	(32.108)	(30.700)
Транспорт	(31.912)	(39.204)
Представительские расходы	(23.825)	(7.608)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(20.854)	(5.075)
Расходы на страхование	(1.658)	(5.469)
Прочее	(82.661)	(65.502)
Прочие операционные расходы	(1.332.007)	(1.266.992)

15 Прочие доходы

	<i>30 июня 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>30 июня 2022 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Удержание ранее выплаченного вознаграждения	32.419	109.900
Платежные карты	20.950	49.909
Возмещение расходов по процессинговым услугам	4.834	12.723
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	-	4.033
Прочее	82.791	54.798
Итого прочие доходы	140.994	231.363

16 Налогообложение

	<i>30 июня 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>30 июня 2022 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-
(Расходы)/экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(999.201)	9.886.007
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(999.201)	9.886.007

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

17 Прибыль на акцию

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

	<i>30 июня 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>30 июня 2022 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Чистая прибыль/(убыток) за период, приходящаяся на акционера Банка	4.676.082	(44.488.898)
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базового и разводнённого убытка на акцию	7.375.700	7.375.700
Базовая и разводнённая прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	633,98	(6.031,82)

В июне 2022 года Материнская компания осуществил дополнительную эмиссию акций Банка в рамках его докапитализации. По итогам дополнительной эмиссии, 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 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов представлена ниже:

	<i>30 июня 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(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	44.469.526	6.029,2	7.375.700	39.990.145	5.421,9

18 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, которые могли повлиять на промежуточную финансовую отчетность на 30 июня 2023 года, не было выявлено

И.о. Председателя Правления

А. Дмитриев

Главный бухгалтер

А. Лаврентьева

