

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

**Пояснительная записка к  
промежуточной финансовой отчетности**

*за 3 квартал 2023 года  
(неаудировано)*

**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 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. 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 сентября 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 сентября 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 сентября 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 сентября 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 сентября 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 сентября 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>30.09.2023 г.</u>	<u>31.12.2022 г.</u>
USD	474,47	462,65
EUR	503,51	492,86
RUB	4,88	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 сентября 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 сентября 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Наличность в кассе	6.299.457	28.312.868
Средства на текущих счетах в НБРК	61.846.476	44.661.930
Средства на текущих счетах в других банках	808.555	1.276.010
Срочные депозиты в НБРК, размещённые на срок до 90 дней	64.055.111	—
	<u>133.009.599</u>	<u>74.250.808</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<u>(272.749)</u>	<u>(265.864)</u>
	<u>132.736.850</u>	<u>73.984.944</u>

## 6 Торговые ценные бумаги

	<i>30 сентября 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Ноты НБРК	2.981.525	—
	<u>2.981.525</u>	<u>—</u>

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

**7 Средства в финансовых организациях**

	<i>30 сентября 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Средства, ограниченные в использовании	4.950.302	3.292.635
	<u>4.950.302</u>	<u>3.292.635</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(110.433)	(243.148)
	<u>4.839.869</u>	<u>3.049.487</u>

**8 Кредиты клиентам**

	<i>30 сентября 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Кредитование крупного бизнеса	15.646.584	22.162.582
Кредитование среднего бизнеса	4.367.240	7.459.150
Кредитование малого бизнеса	8.452.257	13.319.590
Кредитование физических лиц	73.584.803	64.114.521
<b>Общая сумма кредитов клиентам</b>	<u>102.050.884</u>	<u>107.055.843</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(15.431.035)	(13.359.565)
<b>Кредиты клиентам</b>	<u>86.619.849</u>	<u>93.696.278</u>

Кредиты клиентам по стадиям представлены ниже:

	<i>30 сентября 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	18.222.733	274.123	9.969.225	30.530.022	1.922	12.409.378
За вычетом резерва под ОКУ	(59.386)	(1.636)	(3.596.421)	(69.208)	-	(5.338.270)
<b>Итого по юридическим лицам</b>	<u>18.163.347</u>	<u>272.487</u>	<u>6.372.804</u>	<u>30.460.814</u>	<u>1.922</u>	<u>7.071.108</u>
Кредиты физическим лицам	59.875.434	1.708.135	12.001.234	54.203.656	1.245.381	8.665.484
За вычетом резерва под ОКУ	(2.855.424)	(766.164)	(8.152.004)	(2.335.652)	(397.681)	(5.218.754)
<b>Итого по физическим лицам</b>	<u>57.020.010</u>	<u>941.971</u>	<u>3.849.230</u>	<u>51.868.004</u>	<u>847.700</u>	<u>3.446.730</u>

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

**9 Прочие активы и обязательства**

**Прочие активы**

	<i>30 сентября 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Прочие предоплаты и расходы будущих периодов	848.511	852.237
Взаиморасчёты по банковской деятельности	552.046	764.791
Изъятые залоговое имущество	321.950	321.950
Дебиторская задолженность по переданным активам	300.038	438.148
Дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам	236.489	228.224
Предоплата аренды	202.954	240.355
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	195.059	25.429
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	179.104	267.163
Государственные пошлины к оплате	129.622	143.491
Материальные запасы	51.922	29.588
Требования по валютным сделкам	47	1.792
Прочее	184.604	7.711
	<b>3.202.346</b>	<b>3.320.879</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<b>(274.160)</b>	<b>(270.938)</b>
	<b>2.928.186</b>	<b>3.049.941</b>

**Прочие обязательства**

	<i>30 сентября 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(аудировано)</i>
Премии начисленные	647.058	930.279
Гарантийные взносы по форвардным контрактам	405.589	408.276
Начисленные административные расходы	379.463	247.224
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	328.100	244.255
Оценочный резерв по условным обязательствам	261.086	254.906
Комиссионные доходы будущих периодов	125.138	132.568
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	122.171	99.373
Начисленные комиссионные расходы	91.456	78.431
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	31.316	25.687
Профессиональные услуги к оплате	25.200	28.000
Прочее	315.226	75.353
	<b>2.731.803</b>	<b>2.524.352</b>

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

**10 Средства банков и прочих финансовых организаций**

	<i>30 сентября 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г. (аудировано)</i>
Текущие счета	2.339.339	15.715.939
Срочные вклады и кредиты	22.181.964	42.535.254
	<u>24.521.303</u>	<u>58.251.193</u>

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2023 г. остаток по займу составил 22.173.717 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2022 г. 42.257.007 тысяч тенге).

**11 Средства клиентов**

	<i>30 сентября 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г. (аудировано)</i>
Срочные вклады	60.537.445	33.223.232
Текущие счета	73.072.211	22.090.386
	<u>133.609.656</u>	<u>55.313.618</u>

**12 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<i>30 сентября 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г. (аудировано)</i>
Долговые ценные бумаги, выпущенные на КФБ	29.449.952	29.254.429
Минус: неамортизированный дисконт	(300.545)	(723.664)
	<u>29.149.407</u>	<u>28.530.765</u>

**13 Договорные и условные обязательства**

	<i>30 сентября 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г. (аудировано)</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	1.574.466	1.174.815
Гарантии	2.373.657	2.240.362
Аккредитивы	804.529	-
	<u>4.752.652</u>	<u>3.415.177</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(261.086)	(254.906)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<u>4.491.566</u>	<u>3.160.271</u>

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

**14 Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

	<i>30 сентября 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2022 г. (неаудировано)</i>
Заработная плата и премии	(4.809.736)	(4.409.965)
Отчисления на социальное обеспечение	(529.777)	(551.457)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(5.339.513)</b>	<b>(4.961.422)</b>
Административные расходы	(551.068)	(578.324)
Аренда	(322.807)	(286.527)
Услуги связи	(183.006)	(232.405)
Охрана	(132.937)	(143.980)
Маркетинг и реклама	(109.670)	(81.412)
Взносы в КФГД	(91.647)	(97.754)
Юридические и консультационные услуги	(88.495)	(65.492)
Командировочные расходы	(87.009)	(70.655)
Инкассация	(43.615)	(40.508)
Транспорт	(42.124)	(51.702)
Представительские расходы	(31.632)	(11.167)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(23.121)	(7.291)
Расходы на страхование	(2.345)	(10.340)
Прочее	(116.551)	(92.245)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(1.826.027)</b>	<b>(1.769.802)</b>

**15 Прочие доходы**

	<i>30 сентября 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2022 г. (неаудировано)</i>
Удержание ранее выплаченного вознаграждения	32.419	137.492
Платежные карты	20.950	50.555
Возмещение расходов по процессинговым услугам	4.834	12.723
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	15	10.596
Прочее	86.917	27.760
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>145.135</b>	<b>239.126</b>

**16 Налогообложение**

	<i>30 сентября 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2022 г. (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-
(Расходы)/экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(2.106.096)	8.705.291
<b>(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(2.106.096)</b>	<b>8.705.291</b>



**Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 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 сентября 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2022 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Чистая прибыль/(убыток) за период, приходящаяся на акционера Банка	10.535.477	(37.178.200)
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базового и разводнённого убытка на акцию	7.375.700	7.375.700
<b>Базовая и разводнённая прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)</b>	<b>1.428,40</b>	<b>(5.040,63)</b>

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 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов представлена ниже:

	<i>30 сентября 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	50.228.391	6.810,0	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 сентября 2023 года, не было выявлено

И.о. Председателя Правления

А. Нелина

Главный бухгалтер




А. Лаврентьева