

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

**Пояснительная записка к
промежуточной финансовой отчетности**

*за 1 квартал 2023 года
(неаудировано)*

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 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. Средства в финансовых организациях.....	2
7. Кредиты клиентам	3
8. Прочие активы и обязательства	4
9. Средства банков и прочих финансовых организаций	5
10. Средства клиентов	5
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	5
12. Договорные и условные обязательства.....	5
13. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	6
14. Прочие доходы.....	6
15. Налогообложение.....	6
16. Прибыль на акцию.....	7
17. События после отчетной даты	7

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 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>31.03.2023 г.</u>	<u>31.12.2022 г.</u>
USD	451,71	462,65
EUR	491,64	492,86
RUB	5,86	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 31 марта 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>31 марта 2023 г.</i> <i>(неудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(неудировано)</i>
Наличность в кассе	7.159.930	28.312.868
Средства на текущих счетах в НБРК	43.784.159	44.661.930
Средства на текущих счетах в других банках	2.953.914	1.276.010
Срочные депозиты в НБРК, размещённые на срок до 90 дней	11.004.813	—
	<u>64.902.816</u>	<u>74.250.808</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<u>(265.193)</u>	<u>(265.864)</u>
	<u>64.637.623</u>	<u>73.984.944</u>

6 Средства в финансовых организациях

	<i>31 марта 2023 г.</i> <i>(неудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(неудировано)</i>
Средства, ограниченные в использовании	2.497.595	3.292.635
	<u>2.497.595</u>	<u>3.292.635</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<u>(220.574)</u>	<u>(243.148)</u>
	<u>2.277.021</u>	<u>3.049.487</u>

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

7 Кредиты клиентам

	<i>31 марта 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Кредитование крупного бизнеса	21.425.599	22.162.582
Кредитование среднего бизнеса	6.194.656	7.459.150
Кредитование малого бизнеса	12.086.045	13.319.590
Кредитование физических лиц	68.677.046	64.114.521
Общая сумма кредитов клиентам	108.383.346	107.055.843
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(15.354.751)	(13.359.565)
Кредиты клиентам	93.028.595	93.696.278

Кредиты клиентам по стадиям представлены ниже:

	<i>31 марта 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(неаудировано)</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	27.474.194	27.673	12.204.433	30.530.022	1.922	12.409.378
За вычетом резерва под ОКУ	(62.736)	–	(5.291.216)	(69.208)	–	(5.338.270)
Итого по юридическим лицам	27.411.458	27.673	6.913.217	30.460.814	1.922	7.071.108
Кредиты физическим лицам	55.937.387	1.755.437	10.984.222	54.203.656	1.245.381	8.665.484
За вычетом резерва под ОКУ	(2.548.085)	(622.072)	(6.830.642)	(2.335.652)	(397.681)	(5.218.754)
Итого по физическим лицам	53.389.302	1.133.365	4.153.580	51.868.004	847.700	3.446.730

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

8 Прочие активы и обязательства

Прочие активы

	<i>31 марта 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г. (неаудировано)</i>
Прочие предоплаты и расходы будущих периодов	855.048	852.237
Дебиторская задолженность по переданным активам	657.045	438.148
Взаиморасчёты по банковской деятельности	652.053	764.791
Изъятые залоговое имущество	321.950	321.950
Предоплата аренды	301.445	240.355
Дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам	227.566	228.224
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	188.105	267.163
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	136.535	25.429
Государственные пошлины к оплате	126.039	143.491
Материальные запасы	44.442	29.588
Требования по валютным сделкам	2.495	1.792
Прочее	94.698	7.711
	3.607.421	3.320.879
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(275.446)	(270.938)
	3.331.975	3.049.941

Прочие обязательства

	<i>31 марта 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г. (неаудировано)</i>
Гарантийные взносы по форвардным контрактам	396.759	408.276
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	340.905	244.255
Начисленные административные расходы	308.820	247.224
Премии начисленные	262.682	930.279
Оценочный резерв по условным обязательствам	259.900	254.906
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	134.100	99.373
Комиссионные доходы будущих периодов	130.923	132.568
Профессиональные услуги к оплате	39.794	28.000
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	33.774	25.687
Начисленные комиссионные расходы	24.497	78.431
Прочее	216.647	75.353
	2.148.801	2.524.352

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

9 Средства банков и прочих финансовых организаций

	<i>31 марта 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г. (неаудировано)</i>
Текущие счета	1.826.826	15.715.939
Срочные вклады и кредиты	32.457.114	42.535.254
	<u>34.283.940</u>	<u>58.251.193</u>

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2023 г. остаток по займу составил 32.448.867 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2022 г. 42.257.007 тысяч тенге).

10 Средства клиентов

	<i>31 марта 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г. (неаудировано)</i>
Срочные вклады	40.613.280	33.223.232
Текущие счета	27.795.081	22.090.386
	<u>68.408.361</u>	<u>55.313.618</u>

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

	<i>31 марта 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г. (неаудировано)</i>
Долговые ценные бумаги, выпущенные на КФБ	29.449.953	29.254.429
Минус: неамортизированный дисконт	(586.168)	(723.664)
	<u>28.863.785</u>	<u>28.530.765</u>

12 Договорные и условные обязательства

	<i>31 марта 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 г. (неаудировано)</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1.049.988	1.174.815
Гарантии	1.951.827	2.240.362
	<u>3.001.815</u>	<u>3.415.177</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(259.900)	(254.906)
Договорные и условные обязательства	<u>2.741.915</u>	<u>3.160.271</u>

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

13 Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	<i>31 марта 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2022 г. (неаудировано)</i>
Заработная плата и премии	(1.269.001)	(1.502.302)
Отчисления на социальное обеспечение	(155.454)	(235.968)
Расходы на персонал	(1.424.455)	(1.738.270)
Административные расходы	(171.069)	(207.406)
Аренда	(118.091)	(111.459)
Услуги связи	(81.940)	(95.360)
Охрана	(40.617)	(61.771)
Взносы в КФГД	(33.803)	(76.805)
Маркетинг и реклама	(29.364)	(37.857)
Инкассация	(25.551)	(17.916)
Командировочные расходы	(20.423)	(31.821)
Транспорт	(17.532)	(23.798)
Юридические и консультационные услуги	(13.544)	(13.374)
Представительские расходы	(7.623)	(3.536)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(5.589)	(1.599)
Расходы на страхование	(969)	(2.551)
Прочее	(43.065)	(34.816)
Прочие операционные расходы	(609.180)	(720.069)

14 Прочие доходы

	<i>31 марта 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2022 г. (неаудировано)</i>
Возмещение расходов по процессинговым услугам	25.784	49.926
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	119
Прочее	52.267	56.615
Итого прочие доходы	78.051	106.660

15 Налогообложение

	<i>31 марта 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2022 г. (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	(233.763)
(Расходы)/экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(268.464)	87.981
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(268.464)	(145.782)

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
 к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2023 года
 (в тысячах тенге, если не указано иное)

16 Прибыль на акцию

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

	<i>31 марта 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 марта 2022 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Чистая прибыль/(убыток) за период, приходящаяся на акционера Банка	1.414.607	(9.401.196)
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базового и разводнённого убытка на акцию	7.375.700	2.995.700
Базовая и разводнённая прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	191,79	(3.138,23)

В июне 2022 года Материнская компания осуществил допэмиссию акций Банка в рамках его докапитализации. По итогам допэмиссии, число размещённых 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 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 годов представлена ниже:

Вид акций	<i>31 марта 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2022 г.</i> <i>(неаудировано)</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	41.307.777	5.600,5	7.375.700	39.990.145	5.421,9

17 События после отчетной даты

События после отчетной даты которые могли повлиять на промежуточную финансовую отчетность на 31 марта 2023 года не было выявлено

И.о. Председателя Правления



(Handwritten signature)

А. Нелина

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

А. Лаврентьева