

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

**Пояснительная записка к
промежуточной финансовой отчетности**

*за 1 квартал 2024 года
(неаудировано)*

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2024 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 31 марта 2024 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 2024 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 Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 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 2024 года Банк имел 12 филиалов на территории Республики Казахстан (на 31 декабря 2023 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 2024 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 2024 и 31 декабря 2023 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 2024 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 2023 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>31.03.2024 г.</u>	<u>31.12.2023 г.</u>
USD	446,78	454,56
EUR	481,81	502,24
RUB	4,84	5,06

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 2024 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 2023 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 2023 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 марта 2024 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Наличность в кассе	6.636.209	5.914.276
Средства на текущих счетах в НБРК	53.298.070	37.633.507
Средства на текущих счетах в других банках	782.194	986.647
Срочные депозиты в НБРК, размещённые на срок до 90 дней	66.075.625	77.094.646
	<u>126.792.098</u>	<u>121.629.076</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(261.127)	(271.286)
	<u>126.530.971</u>	<u>121.357.790</u>

6 Торговые ценные бумаги

	<i>31 марта 2024 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Ноты НБРК	1.996.476	717.937
	<u>1.996.476</u>	<u>717.937</u>

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2024 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

7 Средства в финансовых организациях

	<i>31 марта 2024 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Средства, ограниченные в использовании	631.901	572.321
	<u>631.901</u>	<u>572.321</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<i>(10.381)</i>	<i>(8.912)</i>
	<u><u>621.520</u></u>	<u><u>563.409</u></u>

8 Кредиты клиентам

	<i>31 марта 2024 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Кредитование крупного бизнеса	5.136.450	14.041.366
Кредитование среднего бизнеса	2.961.687	3.648.756
Кредитование малого бизнеса	6.727.095	7.500.257
Кредитование физических лиц	72.532.179	71.745.494
Общая сумма кредитов клиентам	<u>87.357.411</u>	<u>96.935.873</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<i>(13.061.304)</i>	<i>(12.233.041)</i>
Кредиты клиентам	<u><u>74.296.107</u></u>	<u><u>84.702.832</u></u>

Кредиты клиентам по стадиям представлены ниже:

	<i>31 марта 2024 г.</i> <i>(неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2023 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	11.014.246	141.384	3.669.602	21.156.208	–	4.034.171
За вычетом резерва под ОКУ	<i>(74.246)</i>	<i>–</i>	<i>(2.367.916)</i>	<i>(169.799)</i>	<i>–</i>	<i>(2.484.764)</i>
Итого по юридическим лицам	<u>10.940.000</u>	<u>141.384</u>	<u>1.301.686</u>	<u>20.986.409</u>	<u>–</u>	<u>1.549.407</u>
Кредиты физическим лицам	59.049.845	1.667.502	11.814.832	59.799.867	1.523.784	10.421.843
За вычетом резерва под ОКУ	<i>(2.532.498)</i>	<i>(676.159)</i>	<i>(7.410.485)</i>	<i>(2.328.679)</i>	<i>(557.396)</i>	<i>(6.692.403)</i>
Итого по физическим лицам	<u>56.517.347</u>	<u>991.343</u>	<u>4.404.347</u>	<u>57.471.188</u>	<u>966.388</u>	<u>3.729.440</u>

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2024 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

9 Прочие активы и обязательства

Прочие активы

	<i>31 марта 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 г. (неаудировано)</i>
Прочие предоплаты и расходы будущих периодов	1.060.859	1.030.520
Дебиторская задолженность по переданным активам	747.266	782.742
Взаиморасчёты по банковской деятельности	640.901	702.098
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	516.578	279.470
Предоплата аренды	327.644	436.029
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	300.271	391.382
Изъятые залоговое имущество	255.202	255.202
Дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам	210.363	235.699
Государственные пошлины к возмещению	104.609	99.375
Материальные запасы	54.654	53.917
Требования по валютным сделкам	44	1.962
Прочее	54.713	80.067
	4.273.104	4.348.463
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(295.596)	(280.302)
	3.977.508	4.068.161

Прочие обязательства

	<i>31 марта 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 г. (неаудировано)</i>
Премии начисленные	780.290	1.650.646
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	527.823	338.095
Начисленные административные расходы	471.802	683.050
Оценочный резерв по условным обязательствам	174.231	266.086
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	150.759	109.917
Взаиморасчёты по банковской деятельности	147.606	137.897
Комиссионные доходы будущих периодов	110.044	120.844
Обязательства перед КФГД	47.204	38.233
Начисленные комиссионные расходы	27.576	30.500
Профессиональные услуги к оплате	9.660	30.800
Предоплата по кредитам	1.012	529.749
Прочее	131.763	115.134
	2.579.770	4.050.951

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2024 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

10 Средства банков и прочих финансовых организаций

	<i>31 марта 2024 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Текущие счета	6.035.202	8.936.104
Срочные вклады и кредиты	17.156.526	17.931.252
	<u>23.191.728</u>	<u>26.867.356</u>

По состоянию на 31 марта 2024 г. и 31 декабря 2023 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 2024 г. остаток по займу составил 17.148.279 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2023 г. 17.923.005 тысяч тенге).

11 Средства клиентов

	<i>31 марта 2024 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Срочные вклады	70.717.001	74.827.169
Текущие счета	26.831.619	33.604.048
	<u>97.548.620</u>	<u>108.431.217</u>

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

	<i>31 марта 2024 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Долговые ценные бумаги, выпущенные на КФБ	19.037.453	19.066.929
Минус: неамортизированный дисконт	(108.658)	(201.130)
	<u>18.928.795</u>	<u>18.865.799</u>

13 Договорные и условные обязательства

	<i>31 марта 2024 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	4.575.144	3.459.729
Гарантии	1.902.140	2.168.496
	<u>6.477.284</u>	<u>5.628.225</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(174.231)	(266.086)
Договорные и условные обязательства	<u>6.303.053</u>	<u>5.362.139</u>

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2024 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

14 Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	<i>31 марта 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2023 г. (неаудировано)</i>
Заработная плата и премии	(1.556.027)	(1.269.001)
Отчисления на социальное обеспечение	(267.948)	(155.454)
Расходы на персонал	(1.823.975)	(1.424.455)
Аренда	(164.108)	(118.091)
Услуги связи	(96.348)	(81.940)
Взносы в КФГД	(47.216)	(33.803)
Юридические и консультационные услуги	(45.455)	(13.544)
Охрана	(39.642)	(40.617)
Маркетинг и реклама	(31.493)	(29.364)
Транспорт	(21.781)	(17.532)
Инкассация	(21.740)	(25.551)
Административные расходы	(20.085)	(171.069)
Командировочные расходы	(14.595)	(20.423)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(7.153)	(5.589)
Представительские расходы	(5.762)	(7.623)
Расходы на страхование	(687)	(969)
Прочее	(57.399)	(43.065)
Прочие операционные расходы	(573.464)	(609.180)

15 Прочие доходы

	<i>31 марта 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2023 г. (неаудировано)</i>
Возмещение расходов по процессинговым услугам	2.487	25.784
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	2.254	-
Платежные карты	1.220	-
Удержание ранее выплаченного вознаграждения	180	-
Прочее	35.262	52.267
Итого прочие доходы	41.403	78.051

16 Налогообложение

	<i>31 марта 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2023 г. (неаудировано)</i>
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(2.570.666)	(268.464)
Расходы корпоративному подоходному налогу	(2.570.666)	(268.464)

Дочерняя Организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2024 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>31 марта 2024 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 марта 2023 г.</i> <i>(неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционера Банка	9.387.348	1.414.607
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базового и разводнённого убытка на акцию	7.375.700	7.375.700
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	1.272,74	191,79

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ и по состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов представлена ниже:

<i>Вид акций</i>	<i>31 марта 2024 г.</i> <i>(неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2023 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	69.248.823	9.388,8	7.375.700	59.934.946	8.126,0

18 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, которые могли повлиять на промежуточную финансовую отчетность на 31 марта 2024 года, не было выявлено

Председатель Правления

Д. Забелло

Главный бухгалтер

А. Лаврентьева

