

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Bereke Bank» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года единственным акционером Банка является Акционерное Общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в *Примечании 18*.

До сентября 2022 года Банк имел название «Дочерний банк АО «Сбербанк России». Банк прошел государственную перерегистрацию юридического лица и перерегистрирован в АО «Bereke Bank» с 14 сентября 2022 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 декабря 2014 года. 20 сентября 2022 года лицензия Банка на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31 была переформирована в связи изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации и заменяет предыдущие лицензии.

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 2024 и 31 декабря 2023 годов максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 15 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов филиальная сеть Банка включает 18 филиалов, расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и продолжающийся военный конфликт между Российской Федерацией и Украиной также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на указанную дату. В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Банка результатах его деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2023 года.

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (продолжение)

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Банка, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности, за исключением важных суждений и допущений, описанных в Примечании 5.

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный годовой доход, и производных финансовых инструментов, которые отражены по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «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 сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в миллионах тенге, если не указано иное.

Допущение о непрерывности деятельности

29 мая 2024 года Fitch Ratings оставило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») АО Bereke Bank, Казахстан, на уровне «BB» в списке Rating Watch «Негативный». Кроме того, Fitch повысило рейтинг устойчивости Bereke Bank с уровня «b» до «b+». Эти рейтинги отражают текущее состояние Банка и его способность справляться с финансовыми вызовами.

Банк демонстрирует стабильный рост и сохраняет финансовую устойчивость, что подтверждается положительными результатами финансовой деятельности и успешной реализацией стратегических целей. Финансовые показатели показывают уверенное развитие, а также наличие достаточных ресурсов и ликвидности для выполнения своих обязательств.

Основываясь на этих факторах, руководство имеет основания ожидать, что Банк располагает и будет располагать достаточными ресурсами для продолжения своей деятельности в обозримом будущем. Соответственно, руководство пришло к выводу об отсутствии существенной неопределенности в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

3. Существенные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные положения учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2024</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2023</i> <i>(аудировано)</i>
Наличные средства	39,768	35,020
Средства на текущих счетах в НБРК	15,560	8,491
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	5,121	3,312
- Соединенных Штатов Америки	2,591	11,455
- Республики Казахстан	2,538	1,093
- Великобритании	8,422	-
- Стран Европейского Союза	4,163	458
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней	798,483	475,223
Срочные вклады в банках с контрактным сроком погашения до 90 дней:		
- Российской Федерации	6,993	25,320
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	75,896	135,137
	959,535	695,509
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	959,535	695,509

Требования к минимальным резервным требованиям

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 30 сентября 2024 года обязательные резервы составляют 22,794 миллиона тенге (на 31 декабря 2023 года: 16,702 миллиона тенге). На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК, установленные для банков второго уровня.

5. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2024</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2023</i> <i>(аудировано)</i>
Кредитование юридических лиц	386,610	389,121
Жилищное кредитование физических лиц	332,762	371,399
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	381,943	349,651
Автокредитование физических лиц	218,187	251,986
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,319,502	1,362,157
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(162,181)	(146,167)
Кредиты и авансы клиентам	1,157,321	1,215,990

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля до вычетов резерва по ОКУ по отраслям экономики:

	<i>30 сентября 2024</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2023</i> <i>(аудировано)</i>
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	932,875	973,328
Производство	125,548	146,361
Торговля	67,533	50,691
Операции с недвижимостью	33,095	32,650
Услуги	28,602	34,443
Строительство	17,890	13,527
Транспорт	38,505	38,563
Горнодобывающая промышленность	9,586	13,667
Сельское хозяйство	16,305	15,559
Образование	30,955	36,168
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	678	209
Прочие	17,930	6,991
Кредиты и авансы клиентам	1,319,502	1,362,157

Ниже предоставлен анализ валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в разрезе по этапам кредитного риска по состоянию на 30 сентября 2024 года:

<i>30 сентября 2024 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредитование юридических лиц	299,795	33,452	49,541	3,822	386,610
Жилищное кредитование физических лиц	319,227	3,686	9,849	-	332,762
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	314,009	13,920	54,014	-	381,943
Автокредитование физических лиц	169,309	7,218	41,660	-	218,187
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,102,340	58,276	155,063	3,822	1,319,502
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(36,522)	(13,807)	(108,030)	(3,822)	(162,181)
Кредиты и авансы клиентам	1,065,818	44,469	47,033	-	1,157,321

Ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в разрезе по этапам кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредитование юридических лиц	344,583	13,698	29,349	1,491	389,121
Жилищное кредитование физических лиц	360,588	3,331	7,480	-	371,399
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	273,385	9,102	67,164	-	349,651
Автокредитование физических лиц	228,002	7,120	16,864	-	251,986
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,206,558	33,251	120,857	1,491	1,362,157
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(49,070)	(8,674)	(89,433)	1,010	(146,167)
Кредиты и авансы клиентам	1,157,488	24,577	31,424	2,501	1,215,990

6. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>30 сентября 2024 (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 (аудировано)</i>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	90,382	19,102
Корпоративные ценные бумаги	35,684	10,608
Казначейские облигации РГП "Казахстан Темир Жолы"	-	13,044
Казначейские облигации Казахстанский фонд устойчивости	-	4,261
	126,066	47,015
Акции, не имеющие котировок	2	2
	126,068	47,017
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(19)	3
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	126,049	47,020

7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2024 (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 (аудировано)</i>
Займы, полученные от финансовых организаций	14,117	112,453
Корреспондентские счета банков	3,636	1,947
Срочные вклады, полученные от финансовых организаций	70,085	-
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	55,107	-
Средства кредитных организаций	142,945	114,400

8. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2024 (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 (аудировано)</i>
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	1,936	3,426
Срочные вклады	394,051	247,137
Негосударственные юридические лица		
Текущие счета	95,892	87,987
Срочные вклады	304,767	239,057
Средства корпоративных клиентов	796,646	577,607
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	42,642	36,890
Срочные вклады	526,478	400,827
Средства физических лиц	569,120	437,718

9. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2024 года, выпущенные долговые ценные бумаги представлены одной эмиссией балансовой стоимостью 1,031 миллионов тенге в тенге со ставкой вознаграждения 0,1% годовых со сроком погашения в 2032 году и тремя эмиссиями балансовой стоимостью 305,501 миллионов тенге в тенге со ставкой вознаграждения рассчитанной как среднее значение базовой ставки НБРК, действующей в купонном периоде за минусом фиксированной маржи 0,4% и сроком погашения в 2025-2027 годах. На 30 сентября 2024 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 306,532 миллионов тенге.

9. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>
На 1 января 2024 года	421,185
Выпуск долговых ценных бумаг	300,000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(400,000)
Процентный расход	35,179
Проценты уплаченные	(49,832)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 года (не аудировано)	306,532

10. Обязательства перед ипотечной организацией

В 2018 году НБРК утвердил Программу ипотечного жилищного кредитования «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа 7-20-25»).

Основная цель Программы 7-20-25 предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании данной программы. Согласно условиям Программы 7-20-25, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов.

Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем отчете о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств. Руководство Банка считает данные процентные ставки по ипотечным кредитам, выданным и средствам, полученным от Оператора, рыночными в момент первоначального признания, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы.

По состоянию на 30 сентября 2024 года балансовая стоимость обязательств составляет 281,929 миллионов тенге (на 31 декабря 2023 года: 314,936 миллионов тенге).

11. Капитал

Ниже представлена информация о выпущенных, находящихся в обращении и полностью оплаченных простых акциях:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года	12,839,114	38,661	12,839	51,500

Номинальная стоимость одной акции составляет 1.000 тенге. Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге.

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года у Банка имеется резервный фонд на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 23,893 миллиона тенге. Средства резервного фонда могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2024 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

12. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>9м 2024</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>9м 2023</i> <i>(не аудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	176,457	134,516
Денежные средства и их эквиваленты	64,897	12,934
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	9,052	11,521
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,284	22,009
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	52	–
Средства в кредитных организациях		62
	257,742	181,042
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	–	–
Процентные доходы	257,742	181,042
Процентные расходы		
Средства клиентов	(112,519)	(84,922)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(35,179)	–
Средства кредитных организаций	(8,260)	(28,782)
Договоры «репо» с ценными бумагами	(1,632)	(10)
Обязательства по аренде	(105)	–
Процентные расходы	(157,695)	(113,714)
Чистый процентный доход	100,047	67,328

13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>9м 2024</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>9м 2023</i> <i>(не аудировано)</i>
Операции с платёжными карточками	9,198	1,078
Расчётные операции	1,584	1,457
Гарантии выданные	1,136	854
Кассовые операции	1,017	1,023
Пакетные предложения	785	540
Операции с иностранной валютой	237	193
Агентские услуги	86	9,652
Документарные расчёты	20	228
Прочее	359	675
Комиссионные доходы	14,422	15,700
Обслуживание платёжных карточек	(9,389)	–
Расчётные операции	(723)	(2,393)
Гарантии принятые	(5)	–
Документарные расчёты	(1)	–
Прочее	(861)	(752)
Комиссионные расходы	(10,978)	(3,145)

14. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	<i>9м 2024</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>9м 2023</i> <i>(не аудировано)</i>
Заработная плата и другие выплаты	(31,830)	(27,542)
Отчисления на социальное обеспечение	(4,299)	(2,988)
Расходы на персонал	(36,129)	(30,530)
Износ и амортизация	(12,160)	(10,946)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(8,152)	(1,609)
Коммунальные расходы	(2,111)	(1,726)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(1,386)	(2,294)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1,322)	(1,108)
Транспорт и связь	(1,287)	(1,473)
Рекламные и маркетинговые услуги	(874)	(370)
Расходы по профессиональным услугам	(634)	(1,341)
Аренда	(590)	(557)
Расходы на охрану и сигнализацию	(508)	(546)
Расходы на инкассацию	(411)	(287)
Расходы по страхованию	(374)	(229)
Расходы на служебные командировки	(95)	(166)
Прочее	(2,864)	(2,776)
Административные и операционные расходы	(68,897)	(55,958)

15. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых, или долевого инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчетах базовой и разводненной прибыли на одну простую акцию:

	<i>30 сентября 2024</i>	<i>30 сентября 2023</i>
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	25,322	18,504
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию (штук)	12,839,114	12,839,114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	1,972	1,441

На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

В соответствии с требованиями КФБ балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена ниже:

<i>Простые акции:</i>	<i>30 сентября 2024</i>	<i>31 декабря 2023</i>
Количество акций в обращении (штук)	12,839,114	12,839,114
Чистые активы	189,566	162,676
Минус нематериальные активы	(25,299)	(23,894)
Балансовая стоимость одной акции в тенге	12,794	10,809

16. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2 и k2 на уровне не менее 5,5%, 6,5% и 8%, соответственно, от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. В дополнение к минимальным значениям коэффициентов достаточности капитала установлены значения консервационного буфера в размере 2%.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<u>30 сентября 2024</u>	<u>31 декабря 2023</u>
Капитал 1 уровня	163,748	136,009
Капитал 2 уровня	1,031	938
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	-	-
Итого нормативный капитал	164,779	136,947
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1,283,373	1,326,796
Коэффициент достаточности капитала k1-1	12.8%	10.3%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	12.8%	10.3%
Коэффициент достаточности капитала k2	12.8%	10.3%

17. События после отчетной даты

8 октября 2024 г. АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" и Lesha Bank LLC (Public) завершили сделку по продаже 100% акций АО "Bereke Bank". Все условия соглашения были соблюдены и успешно согласованы Агентством по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР).