

**АО «Bereke Bank»**

**Промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность**

*30 сентября 2023 года*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении .....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	3
Отчет о движении денежных средств .....	4
Примечания к финансовой отчетности.....	5-13

## ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

30 сентября 2023 года

(В миллионах тенге)

		30 сентября 2023 Прим. (не аудировано)	31 декабря 2022 (аудировано)
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	372,755	421,819
Кредиты и авансы клиентам	5	1,184,828	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги	6	206,220	3,151
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		1,456	6,758
Основные средства		42,316	46,520
Нематериальные активы		19,645	19,752
Прочие активы		15,269	18,177
<b>Итого активы</b>		<b>1,842,489</b>	<b>1,691,647</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	7	96,919	90,030
Средства корпоративных клиентов	8	493,394	867,677
Средства физических лиц	8	338,468	209,878
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	405,554	-
Обязательства перед ипотечной организацией	10	326,248	356,086
Обязательства по отложенному подоходному налогу		2,972	726
Прочие обязательства		27,256	33,545
<b>Итого обязательства</b>		<b>1,690,811</b>	<b>1,557,942</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	11	51,500	51,500
Нераспределённая прибыль		76,801	58,297
Резерв справедливой стоимости		(516)	15
Резервный фонд	11	23,893	23,893
<b>Итого капитал</b>		<b>151,678</b>	<b>133,705</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>1,842,489</b>	<b>1,691,647</b>
<b>Балансовая стоимость одной акции в тенге</b>	15	<b>10,28</b>	<b>8,88</b>

Патахова Р.Е.

Сафина А.Б.

27 ноября 2023 года

Управляющий директор –  
Chief Financial Officer

Главный бухгалтер

## ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За период, закончившийся 30 сентября 2023 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	9м 2023 (не аудировано)	9м 2022 (не аудировано)
Процентные доходы	12	181,042	170,770
Процентные расходы	12	(113,714)	(58,113)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>67,328</b>	<b>112,657</b>
Расходы по кредитным убыткам		(23,780)	(11,524)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>43,548</b>	<b>101,133</b>
Комиссионные доходы	13	15,700	54,048
Комиссионные расходы	13	(3,145)	(9,156)
Чистая прибыль по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—	(7,650)
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		13,584	(47,777)
- переоценка валютных статей		809	(486,669)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(462)	175,164
Прочие доходы		1,621	1,190
<b>Операционные доходы</b>		<b>71,655</b>	<b>(219,927)</b>
Административные и операционные расходы	14	(55,958)	(58,893)
Прочие доходы от обесценения и создания резервов		5,053	(3,189)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>20,750</b>	<b>(281,799)</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу		(2,246)	(5,519)
<b>Прибыль за период</b>		<b>18,504</b>	<b>(287,318)</b>
<b>Прочий совокупный убыток</b>			
<i>Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости и ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(531)	(355)
<b>Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налогов</b>		<b>(531)</b>	<b>(355)</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>17,973</b>	<b>(287,673)</b>
<b>Прибыль на акцию</b>	15	<b>1,441</b>	<b>(22,378)</b>

## ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За период, закончившийся 30 сентября 2023 года

(В миллионах тенге)

	9м 2023	9м 2022
<i>Прим. (не аудировано)</i>	<i>(не аудировано)</i>	<i>(не аудировано)</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	162,349	175,495
Проценты уплаченные	(101,200)	(63,382)
Комиссии полученные	15,740	54,048
Комиссии уплаченные	(3,145)	(7,566)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	13,584	(47,805)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми активами	(462)	(175,164)
Прочие доходы полученные/(расходы) уплаченные	1,621	(6,260)
Административные и операционные расходы уплаченные	(48,658)	(74,607)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>39,829</b>	<b>205,087</b>
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах</i>		
Средства в кредитных организациях	486	589,221
Торговые ценные бумаги	-	150,444
Кредиты и авансы клиентам	(37,323)	1,101,070
Производные финансовые инструменты	-	48,729
Прочие активы	1,456	44,940
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных организаций	(171)	(295,317)
Средства корпоративных клиентов	(377,155)	(1,241,607)
Средства физических лиц	130,250	(976,836)
Обязательства перед ипотечной организацией	(29,838)	(13,090)
Договоры «фрево»	-	(510,169)
Прочие обязательства	12,511	(3,210)
<b>Чистые денежные (оттоки)/потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>	<b>(259,955)</b>	<b>(900,738)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(1,656)	(2,239)
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств по операционной деятельности</b>	<b>(261,611)</b>	<b>(902,977)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(1,955)	(10,437)
Приобретение нематериальных активов	(4,680)	(1,903)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,656,426)	(129,992)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,475,804	477,273
<b>Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности</b>	<b>(187,257)</b>	<b>334,941</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Погашение обязательств по аренде	(1,751)	(1,717)
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	400,895	-
<b>Чистое использование денежных средств по финансовой деятельности</b>	<b>399,144</b>	<b>(1,717)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	660	116,363
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(49,064)</b>	<b>(453,390)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4 421,819	764,841
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 372,755	311,451

## ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За период, закончившийся 30 сентября 2023 года

(В миллионах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого</i>
1 января 2022 года	51,500	23,893	358	302,770	378,521
Прибыль за период (не аудировано)	–	–	–	(287,318)	(287,318)
Прочий совокупный убыток за период (не аудировано)	–	–	(355)	–	(355)
<b>Итого совокупный доход за период (не аудировано)</b>	–	–	(355)	(287,318)	(287,673)
30 сентября 2022 года	51,500	23,893	3	15,452	90,848
1 января 2023 года	51,500	23,893	15	58,297	133,705
Прибыль за период (не аудировано)	–	–	–	18,504	18,504
Прочий совокупный убыток за период (не аудировано)	–	–	(531)	–	(531)
<b>Итого совокупный доход за период (не аудировано)</b>	–	–	(531)	18,504	17,973
30 сентября 2023 года	51,500	23,893	(516)	76,801	151,678

## 1. Описание деятельности

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

1 сентября 2022 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», выкупил 99.99776% акций Банка у ПАО «Сбербанк России». По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года крупным акционером Банка является Акционерное Общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»).

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 переоформлена 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 2023 и 31 декабря 2022 годов филиальная сеть Банка включает 17 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.

Нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличивают уровень экономической неопределенности в Казахстане. В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная 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

Данная сокращенная промежуточная 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 2022 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 2022 года.

Данная сокращенная промежуточная 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.

#### **Принципы оценки финансовых показателей**

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

#### **Допущение о непрерывности деятельности**

1 сентября 2022 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» стал материнской компанией Банка. Материнская компания и ее аффилированные компании открыли срочные депозиты со сроком погашения в декабре 2023 года и феврале 2024 года для целей поддержки ликвидности Банка в сложившихся условиях.

Банк разработал План мероприятий по восстановлению пруденциальных нормативов и снижению открытой позиции в иностранной валюте («План мероприятий»), который был утвержден Правлением Банка и принят Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Руководство Банка контролирует выполнение Плана мероприятий. На дату выпуска настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности Банк соблюдал все пруденциальные нормативы.

8 марта 2023 года Банк вышел из санкционных ограничений и на дату выпуска промежуточной сокращенной финансовой отчетности провел восстановление полноценной операционной деятельности, включая:

- получение международного кредитного рейтинга (9 июня 2023 года рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Банку долгосрочные рейтинги дефолта эмитента «ВВ» со стабильным прогнозом);
- возобновление операций на Казахстанской фондовой бирже;
- восстановление корреспондентских отношений с местными и иностранными банками;
- восстановление карточных операций MasterCard/VISA.

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. Основные 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 2022 года.

Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем.

#### **Новые стандарты, разъяснения и поправки, примененные с 1 января 2023 года**

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2);

- Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8);
- Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12).

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 23 мая 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Международная налоговая реформа – Общие правила Pillar 2 (поправки к МСФО (IAS) 12).

Данные усовершенствования и поправки не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

#### Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Банком досрочно:

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года;
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

## 4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022</i> <i>(аудировано)</i>
Наличные средства	33,078	50,626
Средства на текущих счетах в НБРК	10,562	97,468
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	1,690	20,205
- Соединенных Штатов Америки	1,364	-
- Республики Казахстан	6,985	76
- Великобритании	821	-
- Стран Европейского Союза	397	119
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней	149,546	250,109
Срочные вклады в банках с контрактным сроком погашения до 90 дней:		
- Российской Федерации	21,004	3,216
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	147,308	-
	<b>372,755</b>	<b>421,819</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>372,755</b>	<b>421,819</b>

#### Требования к минимальным резервным требованиям

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как определенный 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 2023 года обязательные резервы составляют 15,216 миллиона тенге (на 31 декабря 2022 года: 9,849 миллиона тенге). На 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 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:

	30 сентября 2023 (не аудировано)	31 декабря 2022 (аудировано)
Кредитование юридических лиц	433,920	548,406
Жилищное кредитование физических лиц	373,402	419,316
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	305,366	249,316
Автокредитование физических лиц	226,525	128,614
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,339,213</b>	<b>1,345,652</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(154,385)	(170,182)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1,184,828</b>	<b>1,175,470</b>

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

	30 сентября 2023 (не аудировано)	31 декабря 2022 (аудировано)
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	872,039	780,862
Производство	142,454	135,267
Торговля	81,040	130,334
Операции с недвижимостью	61,934	74,743
Услуги	25,512	57,844
Строительство	39,405	53,873
Транспорт	40,845	41,959
Горнодобывающая промышленность	15,199	37,566
Сельское хозяйство	23,031	20,762
Образование	23,002	11,264
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	2,274	180
Прочие	12,478	998
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1,339,213</b>	<b>1,345,652</b>

Ниже предоставлен анализ валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в разрезе по этапам кредитного риска по состоянию на 30 сентября 2023 года:

30 сентября 2023 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредитование юридических лиц	310,476	21,464	83,849	3,477	419,266
Жилищное кредитование физических лиц	377,255	3,757	7,044	—	388,056
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	237,102	6,944	61,320	—	305,366
Автокредитование физических лиц	210,004	4,839	11,682	—	226,525
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,134,837</b>	<b>37,004</b>	<b>163,895</b>	<b>3,477</b>	<b>1,339,213</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(37,256)	(6,262)	(107,390)	(3,477)	(154,385)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1,097,581</b>	<b>30,742</b>	<b>56,505</b>	<b>-</b>	<b>1,184,828</b>

Ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в разрезе по этапам кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2022 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредитование юридических лиц	410,472	21,283	109,704	6,947	548,406
Жилищное кредитование физических лиц	412,507	2,546	4,263	—	419,316
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	178,345	9,446	61,525	—	249,316
Автокредитование физических лиц	119,258	2,287	7,069	—	128,614
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,120,582</b>	<b>35,562</b>	<b>182,561</b>	<b>6,947</b>	<b>1,345,652</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(35,611)	(6,290)	(126,384)	(1,897)	(170,182)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1,084,971</b>	<b>29,272</b>	<b>56,177</b>	<b>5,050</b>	<b>1,175,470</b>

## 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 2023 (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 (аудировано)</i>
Ноты НБРК	139,698	–
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18,443	3,149
Казначейские облигации Казахстанский фонд устойчивости	25,370	–
Корпоративные ценные бумаги	22,707	–
	<u>206,218</u>	<u>3,149</u>
Акции, не имеющие котировок	2	2
	<u>2</u>	<u>2</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(34)	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<u>206,186</u>	<u>3,151</u>

## 7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 (аудировано)</i>
Займы, полученные от финансовых организаций	95,597	88,538
Корреспондентские счета банков	1,322	1,492
<b>Средства кредитных организаций</b>	<u>96,919</u>	<u>90,030</u>

## 8. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 (аудировано)</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие счета	7,459	11,373
Срочные вклады	240,045	727,468
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
Текущие счета	36,003	36,743
Срочные вклады	209,887	92,093
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<u>493,394</u>	<u>867,677</u>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета и счета до востребования	28,639	39,817
Срочные вклады	309,829	170,061
<b>Средства физических лиц</b>	<u>338,468</u>	<u>209,878</u>

## 9. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2023 года, выпущенные долговые ценные бумаги представлены одной эмиссией в тенге со ставкой вознаграждения 0,1 % годовых со сроком погашения в 2032 году и четырьмя эмиссиями в тенге со ставкой вознаграждения рассчитанной как среднее значение базовой ставки НБРК, действующей в купонном периоде за минусом фиксированной маржи 0,5%. На 30 сентября 2023 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 405,554 миллионов тенге.

## 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%. Комиссия 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 2023 года балансовая стоимость обязательств составляет 326,248 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 356,086 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

## 12. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>9м 2023 (не аудировано)</i>	<i>9м 2022 (не аудировано)</i>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам	134,516	155,173
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22,009	6,626
Денежные средства и их эквиваленты	12,934	4,938
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	11,521	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	46
Средства в кредитных организациях	62	1,968
	<b>181,042</b>	<b>168,751</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Торговые ценные бумаги	–	2,019
<b>Процентные доходы</b>	<b>181,042</b>	<b>170,770</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(84,922)	(42,066)
Средства кредитных организаций	(28,782)	(9,177)
Договоры «репо» с ценными бумагами	(10)	(6,870)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(113,714)</b>	<b>(58,113)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>67,328</b>	<b>112,657</b>

### 13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	9м 2023 (не аудировано)	9м 2022 (не аудировано)
Агентские услуги	9,652	4,245
Операции с платежными карточками	1,078	6,782
Расчетные операции	1,457	5,136
Кассовые операции	1,023	1,888
Гарантии выданные	854	1,936
Пакетные предложения	540	52
Документарные расчеты	228	616
Операции с иностранной валютой	193	31,104
Прочее	675	2,289
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>15,700</b>	<b>54,048</b>
Расчетные операции	(2,393)	(1,375)
Обслуживание платежных карточек	-	(6,109)
Документарные расчеты	-	(142)
Гарантии принятые	-	(4)
Прочее	(752)	(1,526)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(3,145)</b>	<b>(9,156)</b>

### 14. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	9м 2023 (не аудировано)	9м 2022 (не аудировано)
Заработная плата и другие выплаты	(27,542)	(22,364)
Отчисления на социальное обеспечение	(2,988)	(2,431)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(30,530)</b>	<b>(24,795)</b>
Износ и амортизация	(10,946)	(10,450)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(2,294)	(631)
Коммунальные расходы	(1,726)	(2,281)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(1,609)	(2,558)
Транспорт и связь	(1,473)	(1,077)
Расходы по профессиональным услугам	(1,341)	(10,106)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1,108)	(1,077)
Аренда	(557)	(814)
Расходы на охрану и сигнализацию	(546)	(617)
Рекламные и маркетинговые услуги	(370)	(974)
Расходы на инкассацию	(287)	(408)
Расходы по страхованию	(229)	(413)
Расходы на служебные командировки	(166)	(237)
Прочее	(2,776)	(2,455)
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(55,958)</b>	<b>(58,893)</b>

### 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 разведенной прибыли на одну простую акцию:

	30 сентября 2023	30 сентября 2022
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	18,504	(287,318)
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разведенной прибыли на акцию (штук)	12,839,114	12,839,114
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)	1,441	(22,378)

На 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводящие прибыль на акцию.

В соответствии с требованиями КФБ балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена ниже:

<i>Простые акции:</i>	<i>30 сентября 2023</i>	<i>31 декабря 2022</i>
Количество акций в обращении (штук)	12,839,114	12,839,114
Чистые активы	151,678	133,705
Минус нематериальные активы	(19,645)	(19,752)
Балансовая стоимость одной акции в тенге	10,28	8,88

## 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 2023 года и 31 декабря 2022 года коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>30 сентября 2023</i>	<i>31 декабря 2022</i>
Капитал 1 уровня	131,944	111,037
Капитал 2 уровня	908	—
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	—	—
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>132,852</b>	<b>111,037</b>
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1,247,070	1,182,884
Коэффициент достаточности капитала k1-1	10.58%	9.39%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	10.58%	9.39%
Коэффициент достаточности капитала k2	10.65%	9.39%

**17. События после отчетной даты**

Существенных событий после отчетной даты нет.