

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к финансовой отчетности

АО «Банк Астаны»

по состоянию на 1 июля 2017 года

Введение

АО «Банк Астаны» (далее - Банк) был создан в Республике Казахстан как акционерное общество в 2008 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан. Банк имеет лицензию № 1.1.17 от 11 декабря 2014 года.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица АО «Банк «Астана-финанс» № 5052-1900-АО, выдано Министерством Юстиции Республики Казахстан от «26» мая 2008 года.

10 марта 2015 года Банком была произведена перерегистрация юридического лица, где новым наименованием Банка стало АО «Банк Астаны».

АО «Банк Астаны» имеет долгосрочный кредитный рейтинг «В-» с прогнозом «Стабильный» от агентства «Fitch», а также рейтинг «по национальной шкале «kzBB».

АО «Банк Астаны» позиционирует себя в качестве банка, представляющего широкий спектр банковских услуг субъектам розничного, среднего и крупного бизнеса, с продвинутой операционной/сервисной моделью. Видение АО «Банк Астаны» относительно деятельности является становление лидером в области сервиса, качества и инноваций, а также занять лидирующую позицию на рынке факторинга.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, мкр-н Коктем-2, д.22. Банк имеет восемь филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Банк имеет восемь филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Облигации и обыкновенные акции, выпущенные Банком, листингуются на Казахстанской фондовой бирже.

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 годов, размещенными акциями владели следующие акционеры:

| <i>Акционеры</i> | 30 июня | 31 декабря |
|------------------|---------------|---------------|
| | 2017 года | 2016 года |
| | % | % |
| Тохтаров О. | 51.66 | 55.21 |
| Кумпеисов Д. | 0.0 | 5.95 |
| Прочие | 48.34 | 38.84 |
| | 100.00 | 100.00 |

19 марта 2010 года Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций подписало многостороннее соглашение с Банком, АО «Астана Финанс» и прочими дочерними предприятиями Компании, запрещающее проведение определенных внутригрупповых сделок.

19 мая 2010 года Компания передала 100% акций в доверительное управление АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - «Фонд»). Фонд принял на себя обязательство выполнять функции акционера Банка на временной основе в течение срока, меньшего из следующих периодов: 12 месяцев или периода до даты утверждения плана реструктуризации Компании казахстанским судом и выполнения всех действий, утвержденных в плане реструктуризации.

21 января 2013 года АО «Астана Финанс» и два физических лица, г-н Ракишев К.Х. и г-н Тохтаров О.Т., подписали соглашение о продаже 100% акций Банка. 3 мая 2013 года, когда сделка по продаже акций была утверждена Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и новые акционеры получили статус крупных акционеров, 49% акций Банка были отчуждены АО «Астана Финанс». Отчуждение оставшегося 51% выпущенных акций было завершено после соблюдения условий, предшествующих завершению реструктуризации Компанией. Руководство Банка определило, что, несмотря на то, что по состоянию на 31 декабря 2013 года АО «Астана Финанс» владеет 51% акций Банка, Компания потеряла контроль над Банком 3 мая 2013 года, когда новые акционеры приобрели 49% акций Банка. Это обусловлено тем, что Комитет ранее отозвал у Компании статус банковского холдинга, и, как результат, у Компании было приостановлено право голосовать на Общем собрании акционеров.

31 декабря 2014 года, новые акционеры дополнительно приобрели 100,000 акций Банка.

Принимая во внимание соблюдение условий, установленных в Плане реструктуризации АО «Астана Финанс», утвержденного НБРК и Специализированным межрайонным экономическим судом г. Алматы (далее - «Суд») 24 апреля 2015 года и 27 апреля 2015 года, соответственно, Суд принял решение завершить реструктуризацию 2 июня 2015 года. Процесс реструктуризации был завершен 23 июня 2015 года. В результате чего, АО «Астана Финанс» продала оставшиеся 51% акций физическим лицам.

29 июля 2015 года г-н Ракишев К.Х. полностью реализовал свою долю посредством продажи простых акций в количестве 2,362,792 штук миноритарным акционерам Банка.

16 ноября 2015 года г-н Тохтаров О.Т. приобрел 7,200,000 штук простых акций Банка. 4 декабря 2015 года г-н Тохтаров О.Т. продал простые акции Банка г-ну Кашкинбаеву Т.И. в количестве 1,485,047 штук.

28 июня 2016 года Банк выпустил 6,400,000 штук простых акций Банка, из которых г-н Тохтаров О.Т. приобрел 4,699,515 штук.

30 сентября 2016 года г-н Тохтаров О.Т. приобрел 8,333,334 штук простых акции Банка.

В 2017 году Банк увеличил количество разрешенных к выпуску акций до 100,000,000 акций. 7 июня 2017 года г-н Тохтаров О.Т. приобрел дополнительно 1,739,131 простых акций Банка за возмещение в размере 2,000,001 тысячи тенге, расчет по которым был осуществлен денежными средствами.

В период с 12 июня по 28 июня АО "Банк Астаны " в рамках IPO разместило на KASE 5,652,174 штук простых акции (НИН KZ1C56630011) на сумму 5,300,000 тысяч тенге.

В течение 2017 года, Банк осуществил выкуп 2,881,835 собственных акции Банка.

Финансовая отчетность

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»). Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональной валютой Банка является казахстанский 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.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Учетная политика

Положения учетной политики Банка, определяющие совокупность принципов, условий, правил, для ведения бухгалтерского учета утверждены Советом Директоров от 28.08.2012 г. Протокол №37, так же были внесены дополнения и изменения, утвержденные Советом Директоров от 28 июля 2014 года, от 15 января 2014 года. Новая редакция Учетной политика Банка была утверждена 28.06.2017г. протокол №25, которая будет действовать с момента ее утверждения.

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процента и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной

валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Отчет о финансовом положении

Элементами финансовой отчетности, связанными с оценкой финансового положения Банка, являются активы, обязательства и собственный капитал Банка.

Активы и обязательства в отчете о финансовом положении группируются по их характеру и перечисляются в порядке убывания степени их ликвидности.

Активы – ресурсы, контролируемые Банком в результате прошлых событий, от которых ожидается получение будущих экономических выгод. Банк получает активы, покупая или производя их, однако, и другие сделки или события могут генерировать активы.

При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если финансовый актив не классифицируется как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при первоначальном признании к их справедливой стоимости прибавляются

непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию.

Обязательства (пассивы) – имеющаяся у Банка задолженность, возникающая в результате прошлых событий, урегулирование которой приведет, как ожидается, к оттоку из Банка ресурсов, содержащих в себе экономические выгоды. При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценить его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке прямо связанные с выпуском/ возникновением финансового обязательства.

Собственный капитал – доля активов Банка, оставшаяся после вычета из активов всех его обязательств. Капитал признается в балансе Банка в соответствии с признанием тех активов и обязательств, которые вызывают какие-либо изменения в собственном капитале.

Учет активов и обязательств в иностранной валюте производится по учетному курсу Банка.

В качестве учетных курсов для отражения операций с иностранной валютой для целей бухгалтерского учета Банком применяется официальный курс тенге к данной валюте, установленный НБРК на дату совершения операции.

Переоценка остатков на счетах активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится при каждом изменении учетного курса. Остатки на данных счетах подлежат переоценке с использованием конечного курса, сложившегося на торгах Казахстанской фондовой биржи (KASE) на дату пересчета. При этом сумма положительной или отрицательной курсовой разницы от переоценки отражается на счетах доходов или расходов Банка от переоценки иностранной валюты.

Чистые процентные доходы

| | 30.06.2017г. тыс. тенге | 30.06.2016г. тыс. тенге |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 12,154,372 | 9,666,945 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4,422,393 | 2,382,921 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | 538,192 | 269,778 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 102,103 | 73,597 |
| | 17,217,060 | 12,393,241 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (9,343,303) | (7,209,844) |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | (1,332,514) | (2,095,112) |
| Субординированные облигации и выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | (491,793) |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | (794) | (732) |
| | (10,676,611) | (9,797,481) |
| | 6,540,449 | 2,595,760 |

Комиссионные доходы

| | 30.06.2017г. тыс. тенге | 30.06.2016г. тыс. тенге |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Выдача гарантий и открытие аккредитивов | 726,206 | 677,276 |
| Кассовые операции | 102,446 | 79,880 |
| Расчетные операции | 97,304 | 72,787 |
| Операции с иностранной валютой | 50,793 | 60,782 |
| Комиссия за организацию кредитов | 67 | 140 |
| Прочие | 445,779 | 51,925 |
| | 1,422,595 | 942,790 |

Комиссионные расходы

| | 30.06.2017г. | 30.06.2016г. |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Переводные операции | 43,823 | 30,423 |
| Прочие | 401,293 | 137,542 |
| | (445,116) | (167,965) |

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

| | 30.06.2017г. | 30.06.2016г. |
|---|---------------------|---------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Чистая прибыль от сделок «спот» | 287,371 | 95,206 |
| Чистый убыток от переоценки финансовых активов и обязательств | 1,264,547 | (432,372) |
| | 1,551,918 | (337,166) |

Прочие операционные доходы, нетто

| | 30.06.2017г. | 30.06.2016г. |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Прочие операционные доходы | | |
| Штрафы и пени | 118,132 | 120,695 |
| Прочее | 43,522 | 12,755 |
| | 161,654 | 133,450 |
| Прочие операционные расходы | | |
| Штрафы и пени | (109,320) | (12,505) |
| Прочее | (1,063,278) | (358,846) |
| | (1,172,598) | (371,351) |
| | (1,010,944) | (237,901) |

Убытки от обесценения

| | 30.06.2017г. | 30.06.2016г. |
|--|---------------------|---------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Кредиты, выданные клиентам | (337,432) | 1,608,994 |
| Прочие активы | (651,430) | (1,442,912) |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | 1 | 7,824 |
| | (988,861) | 173,906 |

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| Наименование | На 1 июля 2017 г. | На 1 января 2017 г. |
|-------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Деньги | 7 689 067 | 4 420 104 |
| Корреспондентские счета | 45 823 685 | 134 660 548 |
| Итого | 53 512 752 | 139 080 652 |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | На 1 июля 2017 г. тыс. тенге | На 1 января 2017 г. тыс. тенге |
|---|---|---|
| Долговые и прочие финансовые инструменты с фиксированной доходностью | | |
| - Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 194,793 | 474,010 |
| - Облигации АО «Народный Банк Казахстана» | - | 1,254,309 |
| - Облигации АО «Фридом Финанс» | 928,357 | 979,175 |
| - Облигации АО «SAT&Company» | 257,509 | - |
| Долевые инструменты | | |
| - Акции АО «Qazaq Banki» | 87,332 | 167,250 |
| Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 1,467,991 | 2,874,744 |

Прочие активы

| | На 1 июля 2017 г. тыс. тенге | На 1 января 2017 г. тыс. тенге |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| Дебиторская задолженность по проданным займам | 10,194,503 | 7,323,439 |
| Прочая дебиторская задолженность | 1,690,853 | 1,414,007 |
| Начисленные комиссионные доходы | 274,223 | 12,889 |
| Всего прочих финансовых активов | 12,159,579 | 8,750,335 |
| Изъятые активы | 13,798,055 | 7,506,152 |
| Дебиторская задолженность по гарантиям | 5,822,647 | 5,668,442 |
| Капитальные затраты | 1,701,712 | 3,732,699 |
| Предоплаты | 517,211 | 618,300 |
| Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога | 195,356 | 289,530 |
| Материалы и расчеты с поставщиками | 226,783 | 169,840 |
| Переплата по налогу на прибыль | 99,135 | 99,135 |
| Авансы, выданные работникам | 101,701 | 97,985 |
| Прочее | 763,449 | 187,447 |
| Резерв под обесценение | (1,343,516) | (698,919) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 21,882,533 | 17,670,611 |
| Всего прочих активов | 34,042,112 | 26,420,946 |

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

| | На 1 июля 2017 г. тыс. тенге | На 1 января 2017 г. тыс. тенге |
|------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Кредиты | 24,124,353 | 25,088,365 |
| Срочные депозиты | 2,930,052 | 6,011,565 |
| | 27,054,405 | 31,099,930 |

Прочие обязательства

| | На 1 июля 2017 г. тыс. тенге | На 1 января 2017 г. тыс. тенге |
|---|------------------------------------|---|
| Аккредитивы и финансовые гарантии | 1,760,098 | 1,409,651 |
| Кредиторская задолженность перед работниками | 3,227 | 3,137 |
| Начисленные операционные расходы | 92,773 | 306,232 |
| Прочие кредиторы по банковской деятельности | 506,611 | 265,676 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 2,362,709 | 1,984,696 |
| Предоплаты по банковским операциям | 178,315 | 177,094 |
| Резерв по отпускам | 101,590 | 88,943 |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам | 438,485 | 144,377 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 629,228 | 79,392 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 1,347,618 | 489,806 |
| Всего прочих обязательств | 3,710,327 | 2,474,502 |

Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2017 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоял из 100,000,000 акций (в 2016 году: 32,000,000 обыкновенных акций), а разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный капитал состоял из 36,081,627 обыкновенных акций (в 2016 году: 29,733,800 обыкновенных акций). Акции не имеют номинальной стоимости.

Расчет балансовой стоимости одной акции

тыс. тенге.

| | | |
|-------------|--|-------------------|
| BVcs | БС одной простой акции | 1 311.62 |
| NAV | Чистые активы для простых акций на дату расчета | 43 545 587 |
| TA | Активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета | 328 282 887 |
| IA | Нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета | 1 334 738 |
| TL | Обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета | 283 402 562 |
| PS | "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о фп эмитента акций на дату расчета | - |
| NOcs | Количество простых акций на дату расчета | 33 199 792 |

**За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций*

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

**Председатель Правления
АО «Банк Астаны»**

**Главный бухгалтер
АО «Банк Астаны»**



Майлибаев И.Е.

Курманбаева Ш.К.