Акт проверки финансового состояния АО «Банк Астаны», подготовленный АО «BCC Invest» - представителем держателей облигаций по состоянию на 30.06.2018 г.

Результаты и выводы, изложенные в Акте проверки, не означают каких-либо инвестиционных рекомендаций в отношении облигаций Эмитента, хотя содержащиеся в настоящем Акте данные и выводы, безусловно, могут быть использованы в работе соответствующих аналитических подразделений, как держателей облигаций, так и потенциальных инвесторов. Финансовый анализ и контроль исполнения условий выпуска облигаций осуществлен на основании данных, предоставленных Эмитентом. Ответственность за достоверность информации, содержащейся в финансовой отчетности и в официально предоставляемых сведениях, несет Эмитент. Настоящий документ подготовлен по состоянию на отчетную дату, и возможное изменение финансовых показателей не отражено в ходе его подготовки. Вознаграждение сотрудников Представителя держателей облигаций не связано и не зависит от содержания заключения, которые они готовят.

г. Алматы, 2018г.

АО «BCC Invest» являясь Представителем держателей облигаций (далее – «ПДО») по облигациям, выпущенным АО «Банк Астаны» (далее – «Эмитент» либо «Банк»), представляет следующую информацию:

Цель проведения оценки финансового состояния Эмитента:	Выявление устойчивости и платежеспособности Эмитента, эффективности управления активами компании и способности отвечать по обязательствам перед держателями облигаций по состоянию на 30 июня 2018 года.
Коротко об Эмитенте:	*Банк осуществляет свою деятельность с 2008 года как АО «Банк «Астана-Финанс».* *10 марта 2015 года Эмитент был перерегистрирован под новым торговым знаком «Банк Астаны».* *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.* *По состоянию на 01.07.2018 г. акционерами Эмитента являются: Тохтаров О.Т. (52,39%), АО «Фридом Финанс» (9,43%), АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (номинальный держатель) (8,52%) и ТОО «Semey Portland»*
Рейтинги кредитоспособности	09.04.2017 г. Fitch Ratings: CCC/C/kzB/стабильный. Fitch Ratings понизило и отозвало долгосрочный рейтинг дефолта эмитента АО «Банк Астаны» с «B-» до «CCC». Прогноз по рейтингу – "Стабильный". Одновременно Fitch отозвало рейтинги по коммерческим причинам и более не рейтингует их и не проводит по ним анализ. 04.05.2018 S&P Global Ratings: D-D/D/негативный

Информация о выпусках облигаций:

Характеристики	Первый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы НИН KZP01Y05E863 (Торговый код - ABBNb1)
Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
Купонная ставка	9,5 % годовых, фиксированная на весь период обращения
Ближайшие даты выплат купонов	27.07.2018 г.
Срок обращения	5 лет
Номинальная стоимость одной облигаций	1 000 KZT

Число зарегистрированных облигаций/объем выпуска	20 000 000 шт./ 20 000 000 000 KZT
Число облигаций в обращении	нет
Объем облигационной программы	50 000 000 000 KZT
Дата регистрации выпуска	30.12.2014 г.
Дата начала обращения	27.01.2015 г.
Дата открытия торгов	02.04..2015 г.

Характеристики	Первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы НИНKZP01Y10F183. (Торговый код – ABBNb2)
Вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения
Купонная ставка	12,0 % годовых, фиксированная на весь период обращения
Ближайшие даты выплат купонов	21.06.2018 г., 21.12.2018 г.
Срок обращения	10 лет
Номинальная стоимость одной облигаций	1 000 KZT
Число зарегистрированных облигаций/объем выпуска	10 000 000 шт./ 10 000 000 000 KZT
Объем облигационной программы	20 000 000 000 KZT
Число облигаций в обращении	нет
Дата регистрации выпуска	08.12.2015 г.
Дата начала обращения	21.12.2015 г.
Дата открытия торгов	28.12.2015 г.

Характеристики	Второй выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы НИН KZP02Y05E861
Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
Купонная ставка	9,5 % годовых, фиксированная на весь период обращения
Ближайшие даты выплат купонов	-
Срок обращения	5 лет
Номинальная стоимость одной облигаций	1 000 KZT
Число зарегистрированных облигаций/объем выпуска	30 000 000 шт./ 30 000 000 000 KZT

Объем облигационной программы	50 000 000 000 KZT
Число облигаций в обращении	нет
Дата регистрации выпуска	23.06.2015 г.
Дата открытия торгов	Торги не открыты (данный выпуск не включен в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»)

Заключение представителя держателей облигаций Эмитента:

Эмитент имеет значительные риски, связанные с возможным неисполнением своих обязательств. Финансовое состояние Эмитента характеризуется как неустойчивое. Снижение собственного капитала сопровождается ростом обязательств, совокупный убыток за год достиг максимальных за последние три года размеров. Не выполнены пруденциальные нормативы по достаточности собственного капитала и ликвидности.
Поскольку облигации Эмитента не обращаются на фондовом рынке и держатели облигаций отсутствуют, то, соответственно, угрозы дефолта по невыполнению обязательств по облигациям нет.

Тем не менее, положение Эмитента является весьма нестабильным и впоследствии может негативно отразится на кредитоспособности Эмитента ввиду того, что с 29 мая 2018 года Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 89 от 28 мая 2018 года приостановлено действие лицензии на прием депозитов физических лиц, открытие банковских счетов физических лиц АО «Банк Астаны» сроком до 29 августа 2018 года включительно.
Данное решение принято Национальным Банком в рамках надзорного реагирования за нарушение Эмитентом требований банковского законодательства по основаниям, предусмотренным подпунктом в) пункта 1 статьи 48 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» за систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащее исполнение договорных обязательств по платежным и переводным операциям.
Лицензия приостановлена на привлечение новых депозитов и открытие новых банковских счетов физических лиц и не касается обслуживания действующих депозитов и клиентов Банка.
По состоянию на 1 июля 2018 года объем принятых депозитов физических лиц Банка составляет 42.4 млрд. тенге. Доля депозитного портфеля физических лиц Банка составляет 0,5% от совокупного объема депозитов физических лиц банковской системы.

Объект проверки согласно подпункту 5) пункта 1 статьи 20 Закона «О рынке ценных бумаг»	Результат проверки

1) **Контроль исполнения Эмитентом обязательств, установленных проспектом выпуска облигаций, перед держателями облигаций**	Облигации отсутствуют в обращении
2) Контроль за целевым использованием Эмитентом денег, полученных от размещения облигаций	В течение периода размещения Банк осуществлял краткосрочное размещение с последующим выкупом, пользуясь облигациями в качестве инструмента краткосрочной ликвидности. В настоящий момент все облигации выкуплены Эмитентом и не находятся в обращении.
3) Контроль состояния имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций.	Облигации Эмитента являются необеспеченными.
4) Заключение договора залога с Эмитентом в отношении имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций	Облигации Эмитента являются необеспеченными.
5) Меры, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций, в том числе посредством подачи иска в суд от имени держателей облигаций, в собственности которых находится пятьдесят и более процентов размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций Эмитента, по вопросам неисполнения Эмитентом обязательств, установленных проспектом выпуска облигаций	Не принимались в связи с отсутствием оснований и необходимости принятия таких мер.

Анализ финансового состояния Эмитента

Финансовое состояние Эмитента по состоянию на 30 июня 2018 года для представления результата проверки держателям облигаций.

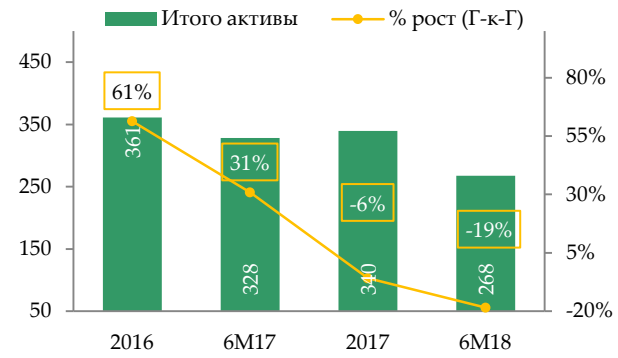
Источники информации, использованные для анализа финансового состояния эмитента:

- ✓ Финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2018 года с пояснительной запиской;
- ✓ Аудированная финансовая отчетность за январь-декабрь 2017 года;
- ✓ Сведения НБ РК, опубликованные на интернет-сайте www.nationalbank.kz.

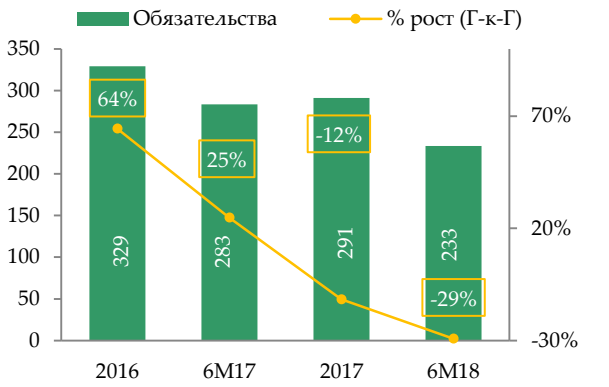
Анализ финансовых показателей эмитента

Финансовые показатели эмитента

Динамика активов и темпы прироста (в млрд. тенге)



Динамика обязательств и темпы прироста (в млрд. тенге)



Источник: финансовая отчетность компании

Активы

По данным отчетности Эмитента с начала года активы уменьшились на 22,1% или на 72 410 млн. тенге и на 30 июня 2018 года составили 267 542 млн. тенге или 1,9% от активов. Снижение общих активов связано со значительным (-92,1%) уменьшением денежных средств на 60 440 млн. тенге. Кроме этого, заметно сократилась сумма кредитов, выданных клиентам (-25 080 млн. тенге или 15,1%) преимущественно за счет сокращения кредитов корпоративным клиентам. При этом кредиты составляют более половины активов Эмитента (53,9%).

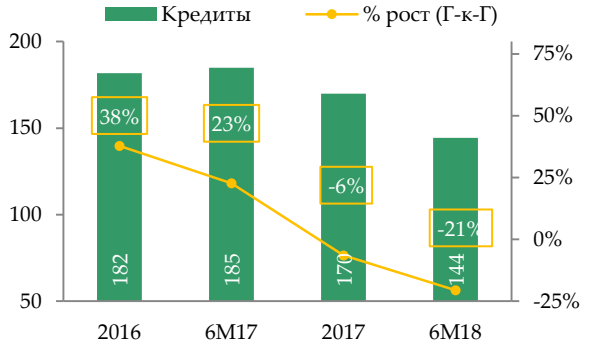
Положительный вклад в активы дали «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» в размере 9 538 млн. тенге и представляющие собой акции некоторых казахстанских компаний. Доля в активах составила 6,5%. «Прочие активы» также показали рост на 4 591 млн. тенге и составили 72 180 млн. тенге или 27% активов. Согласно пояснительной записке за отчетный период, в составе «Прочих активов» основную долю занимают «Дебиторская задолженность по проданным займам» (25,7 млрд. тенге), «Изъятые активы» (30,4 млрд. тенге) и «Дебиторская задолженность по гарантиям» (10,6 млрд. тенге). Отметим, что данный прирост активов не компенсирует значительное снижение по денежным средствам и кредитам.

Доля остальных статей в совокупной структуре активов Эмитента остается незначительной.

Кредиты

Кредиты, выданные клиентам, составляют 144 309 млн. тенге и 53,9% активов. Согласно пояснительной записке, наибольшую долю в кредитном портфеле составляют кредиты, корпоративным клиентам, а именно, предприятиям малого и среднего бизнеса (95,12%).

Кредиты клиентам (в млрд. тенге)



Доли кредитов и депозитов

Источник: финансовая отчетность компании

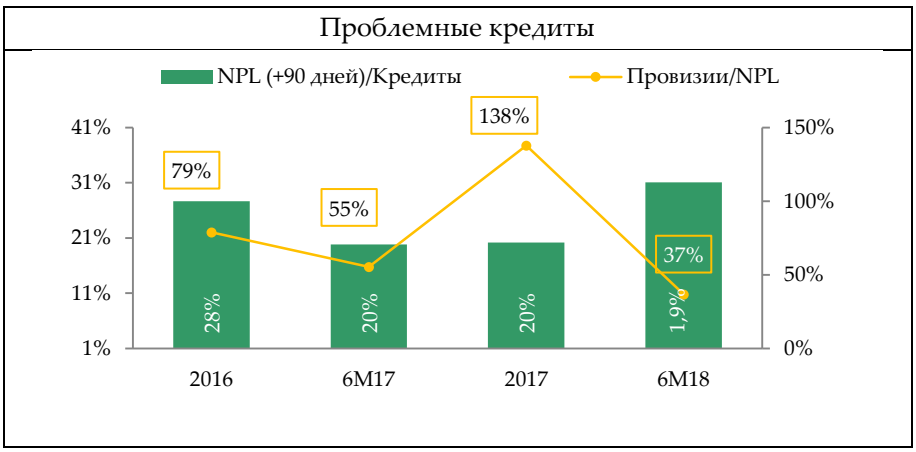
Ссудный портфель банка (нетто) на 30 июня 2018 года, согласно данным Национального Банка РК, уменьшился на 26,9% и составил 131 337 млн. тенге по сравнению с 179 649 млн. тенге в начале года.

	Кредиты с просрочкой платежей (доля в кредитах)	Среднее по БВУ	Кредиты с просрочкой (90+ дней) (доля в ссудном протфеле)	Среднее по БВУ	Доля 90+ в просроченных кредитах	Среднее по БВУ	Провизии/NPL	Среднее по БВУ
01.01.2017	14,58%	12,23%	4,03%	6,72%	27,63%	54,91%	78,80%	157,66%
01.04.2017	16,22%	17,47%	4,51%	7,68%	27,80%	43,98%	62,77%	141,19%
01.01.2018	21,64%	14,64%	4,37%	9,31%	20,18%	63,59%	137,74%	164,65%
01.04.2018	31,40%	16,39%	6,61%	10,01%	21,05%	61,04%	82,24%	161,54%
01.07.2018	69,60%	14,21%	21,61%	8,75%	31,05%	61,57%	36,62%	121,51%

Кредиты с просрочкой платежей занимают 69,6% от общего объема кредитного портфеля (в 2016 году 14,58%, в 2017 году - 21,64%), при этом среднее значение по рынку составляет 14,21% (2016 год – 12,23%, 2017 год - 14,64%).

Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней составили 21,61% (в 2016 году – 4,03%, в 2017 году – 6,61%), при этом среднее значение по рынку составляет 8,75% (2016 год – 6,72%, 2017 год - 9,31%).

Наблюдается тенденция роста просроченных кредитов в целом и кредитов с просрочкой выше 90 дней, причем доля их значительно превышает среднерыночные показатели.



Покрытие провизиями проблемных кредитов составляет 36,62%, что ниже среднего по банкам покрытия, равного 121,51%, и показывает ухудшение по сравнению с началом года (137,74%).

Обязательства

Обязательства за отчетный период с начала года уменьшились на 19,8% или на 42 085 млн. тенге. Обязательства составляют 87,2% валюты баланса. Значительное снижение произошло за счет статьи «Текущие счета и депозиты клиентов» (-52 233 млн. тенге,-19,7%, 79,5% - доля в активах и 91,1% - доля в обязательствах). Основное снижение депозитов произошло за счет снятия срочных депозитов корпоративными (42 403 млн. тенге) и розничными (17 571 млн. тенге) клиентами.

«Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений" также снизились (-6 302 млн. тенге,-31,4%, доля в обязательствах 5,9%) по причине снятия срочных депозитов.

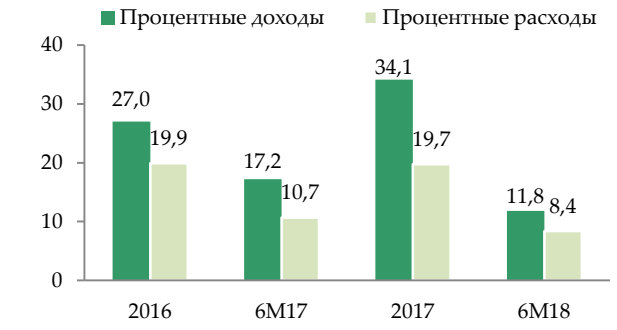
Прочие статьи составляют незначительную долю обязательств.

Капитал

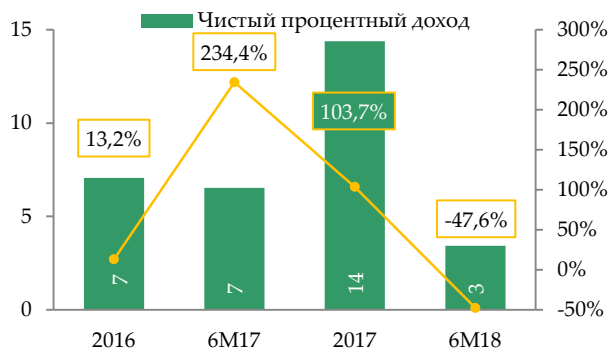
С начала года собственный капитал Эмитента уменьшился на 29,3% или на 14 189 млн. тенге и на 30 июня 2018 года составил 34 228 млн. тенге. Снижение произошло за счет статьи «Накопленные убытки» в сумме 14 152 млн. тенге, против прибыли 386 млн. тенге в начале текущего года. Акционерный капитал не изменился. Прибыль на акцию составила -302,2 тенге против 43,6 тенге в начале года.

Доходы и расходы

Динамика процентных доходов и расходов (в млрд. тенге)



Чистый процентный доход (в млн. тенге)



Источник: финансовая отчетность компании

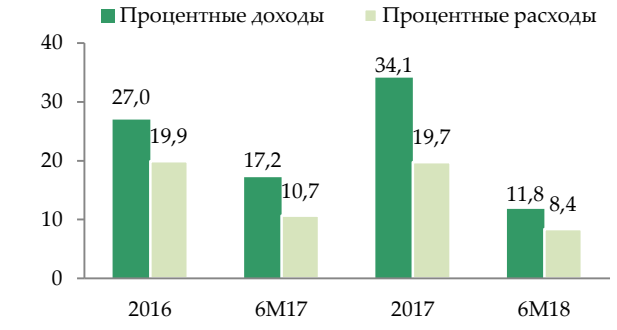
По итогам 1 полугодия 2018 года Эмитент получил убытки в размере 10 904 млн. тенге в сравнении с прибылью, полученной в 1 полугодии 2017 года составившей 434 млн. тенге. Операционные убытки на сумму -4 045 млн. тенге были получены от операций:

- с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (-3 085 млн. тенге), связанными со «своп» операциями,
- с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи (операции «своп», убыток -3 248 млн. тенге),
- с иностранной валютой 789 млн. тенге) в связи с переоценкой активов и обязательств,
- с прочими инструментами (-1 087 млн. тенге).

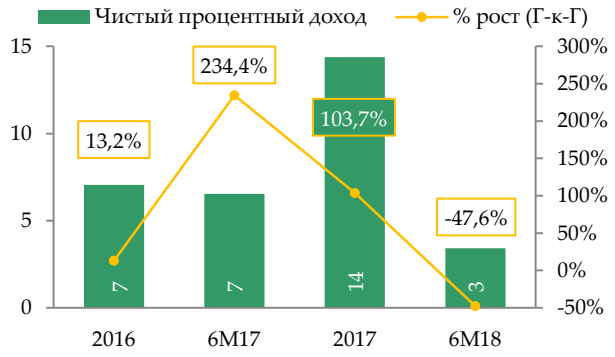
которые были частично компенсированы чистым процентным доходом (+4 326 млн. тенге) и чистым комиссионным доходом (+784 млн. тенге).

Кроме того, не операционные убытки составили 6 709 млн. тенге.

Процентный доходы и расходы (в млн. тенге)



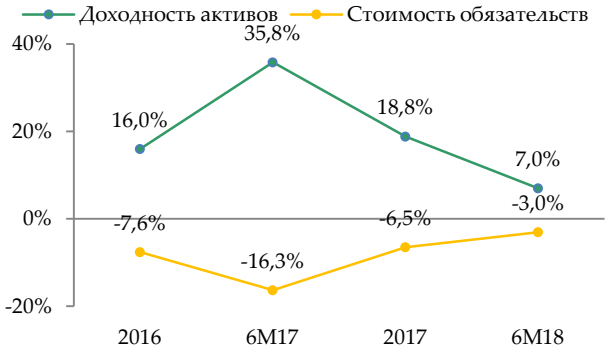
Чистый процентный доход (в млн. тенге)



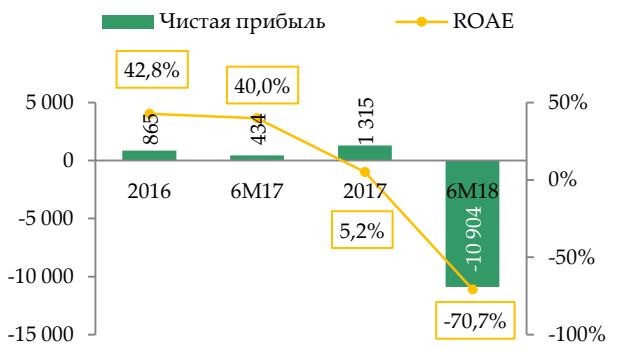
Источник: финансовая отчетность компании

Совокупный убыток за год достиг максимальных за последние три года размеров -14 189 млн. тенге, что, как следует из отчетности Эмитента, связано с эффектом перехода на МСФО 9 (-3,248 млн. тенге).

Доходность активов и стоимость обязательств (%)



Чистая прибыль (в млн. тенге) и ROAE



Источник: финансовая отчетность компании

Ответственность за достоверность данных финансовой отчетности несет эмитент.

Риски

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории РК и подвергается экономически и финансовым рискам, присущим в стране с развивающимся рынком. Наблюдаемая в последнее время напряженность в торговых отношениях США с Китаем, ЕС и другими странами, волатильность цен на нефть увеличивает риски для развивающихся стран и возможного обесценения их национальных валют (https://www.banker.kz/news/the-imf-warned-about-the-consequences-of-a-trade-w/).

Собственные активы и пассивы Банка, в основном, номинированы в казахстанских тенге, в портфеле отсутствуют ценные бумаги в иностранной валюте. В связи этим, он не подвержен валютным рискам могущим оказать значительное влияние на его деятельность. Поскольку облигации Банка в настоящий период не обращаются на рынке, то рыночные и процентные риски также отсутствуют.

Значительную опасность для деятельности Банка представляют риски достаточности капитала и наличия ликвидности. Об этом подробно указывается в отчете.

Финансовые коэффициенты

Расчетные финансовые коэффициенты представлены в таблице ниже:

Расчетные финансовые коэффициенты АО "Банк Астаны"

	2016 ауд	6M17	2017 ауд	6M18
Доходность и рентабельность				
Отношение процентных доходов к средним активам, приносящим процентные доходы	16,01%	35,82%	18,85%	7,01%
Отношение процентных расходов к средним	7,59%	16,30%	6,46%	3,02%

обязательствам, несущим процентные расходы				
Процентный спрэд	**23,60%**	**52,13%**	**25,30%**	**10,03%**
Чистая процентная маржа	4,19%	12,96%	7,94%	2,19%
Отношение комиссионных расходов к комиссионным доходам	22,78%	31,29%	50,56%	61,61%
Отношение операционных расходов к операционным доходам	77,19%	72,10%	57,62%	145,38%
Отношение операционных расходов к средним активам	22,23%	23,74%	6,07%	6,03%
Рентабельность средних активов	3,13%	2,55%	0,71%	-11,04%
Рентабельность среднего собственного капитала	42,78%	39,95%	5,17%	-70,71%
Ликвидность и структура активов и обязательств				
Доля денежных средств и их эквивалентов в активах, на конец периода	38,53%	16,30%	19,32%	1,94%
Доля инвестиций в ценные бумаги в активах, на конец периода	0,80%	0,45%	0,18%	0,09%
Доля кредитов и авансов клиентам(нетто) в активах, на конец периода	1,83%	8,71%	0,16%	0,00%
Отношение кредитов и авансов клиентам к средствам клиентов, на конец периода	61,46%	73,35%	64,15%	67,89%
Отношение средств клиентов к обязательствам, на конец периода	89,77%	88,98%	91,01%	91,11%
Отношение выпущенных долговых ценных бумаг к обязательствам, на конец периода	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Отношение обязательств к активам, на конец периода	1037,88%	631,46%	85,73%	87,21%
Отношение собственного капитала к активам, на конец периода	7,74%	6,44%	14,27%	12,79%

Источник: финансовая отчетность эмитента, расчеты АО BCC Invest

Большинство коэффициентов, характеризующих доходность и рентабельность, демонстрируют снижение по доходам и рост по расходам. Операционные расходы превышают операционные доходы почти в 1,5 раза.

Рентабельность средних активов и среднего собственного капитала за отчетный квартал отрицательна, что объясняется получением убытков.

Ликвидные активы находятся на минимальных уровнях.

Коэффициент финансового левериджа (долги/собственный капитал) составляет 87,2%, что сигнализирует о недостаточности собственного капитала.

Пруденциальные нормативы АО «Банк Астаны»

Выполнение пруденциальных нормативов	2016 г.	6М17	2017 г.	6М18
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0.05	0,109	0,126	0,126	0,079
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-2), норматив > 0.06	0,109	0,126	0,126	0,079
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0.075	0,109	0,126	0,119	0,072
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0.30	0,775	0,480	0,313	0,036
Коэф. срочной ликвидности (k4-1), норматив > 1.00	4,384	9,358	7,662	1,885
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0.90	3,075	6,614	9,655	8,285
Коэф. срочной ликвидности (k4-3), норматив > 0.80	2,414	3,363	6,695	5,245
Коэф.срочной валютной ликвидности (k4-4), норматив > 1.00	6,918	7,350	22,011	2,292
Российский рубль				
Коэф.срочной валютной ликвидности (k4-5), норматив > 0.90	3,417	4,719	11,610	11,610

Источник: сведения НБ РК, www.nationalbank.kz

По состоянию на 1 июля 2018 года эмитент нарушил нормативные требования регулятора по достаточности капитала k2 и ликвидности k4.

Контроль выплат купонного вознаграждения

Эмитентом зарегистрированы две эмиссии купонных облигаций НИН KZP01Y05E863 (ABBNb1) и НИН KZP01Y10F183 (ATBNb2) с общим объемом выпуска 40 млрд. тенге. Даты погашения облигаций – 27 января 2020 года и 21 декабря 2025 года. Даты купонных выплат ABBNb1 – 27 января-27 июля года и ABBNb2 - 21 июня-21 декабря, соответственно.

На момент подготовки данного отчета, по информации Эмитента, облигации обеих эмиссий с января 2018 года не обращаются на рынке и, купонные выплаты не производятся.

Заключение по результатам анализа

На основании предоставленной Эмитентом информации, а также сведений Национального банка РК, финансовое состояние эмитента, по нашему мнению, находится в неустойчивом состоянии. Совокупный убыток за год достиг максимальных за последние три года размеров -14 189 млн. тенге.

Нормативные коэффициенты достаточности капитала k2 и ликвидности k4 достигли значений ниже минимально допустимых нормативными требованиями Нацбанка РК.

Эмитент имеет высокую долю кредитов с просрочкой платежей 69,6% (рынок 14,21%). Величина кредитов с просрочкой платежей со сроком более 90 дней составляет 21,61%, что больше среднего по рынку (8,75%).
В тоже время размер провизий, на покрытие кредитов недостаточен составляя лишь 36,62% в сравнении с рынком 1621,51%.

Таким образом, Эмитент имеет значительные риски, связанным с возможным не исполнением по своим обязательствам. Поскольку облигации Эмитента не находятся в обращении то угроза дефолта по ним отсутствует.

В основе расчетов использованы данные баланса и ОПУ (таблицы ниже).

Отчет о финансовом положении АО "Банк Астаны"

(в млн. тенге)	2016 ауд	6М17	2017 ауд	6М18	6М18-к-2017
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	139 081	53 513	65 633	5 193	-92,1%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 875	1 468	627	251	-59,9%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0	7 945	17 483	120,0%
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	6 612	28 593	528		-100,0%
Кредиты, выданные клиентам	181 669	184 964	169 889	144 309	-15,1%
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	4 348	25 703	27 472	28 126	2,4%
Отложенный налоговый актив		0		0	
Прочие активы	26 421	34 042	67 588	72 180	6,8%
Итого активы	**361 005**	**328 283**	**339 682**	**267 542**	**-21,2%**
Обязательства и собственный капитал:					
Обязательство:					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	31 100	27 054	20 098	13 796	-31,4%
Текущие счета и депозиты клиентов	295 582	252 171	264 811	212 578	-19,7%
Субординированные долги		0			
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		188	642		

Отложенное налоговое обязательство		279	1 147	1 447	26,2%
Прочие обязательства	2 596	3 710	4 268	5 493	28,7%
Всего обязательства	**329 279**	**283 403**	**290 966**	**233 315**	**-19,8%**
Собственный Капитал:					
Акционерный капитал	34 785	42 085	42 085	42 085	0,0%
Выкупленные простые акции	-6 758	-7 162		0	
Дополнительно оплаченный капитал	-113	-113	-113	-113	0,0%
Резервы на покрытие общего банковского риска	958	958	958	958	0,0%
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	100	-2	101	5 201	5060,0%
Резервы переоценки основных средств	298	6 225	5 201	64	-98,8%
Накопленные убытки	2 455	2 889	184	-13 968	-7697,4%
Всего Собственный Капитал:	**31 726**	**44 880**	**48 416**	**34 228**	**-29,3%**
Всего обязательств и собственного капитала:	**361 005**	**328 283**	**339 382**	**267 542**	**-21,2%**
Базовая прибыль на акцию (тенге)		11,04	43,60	-302,20	

Источник: финансовая отчетность эмитента

Отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе АО " Банк Астаны"

(в млн. тенге)	2016 ауд	6M17	2017 ауд	6M18	6M18-к-6M17
Процентные доходы	26 981	17 217	34 131	11 796	-31,5%
Процентные расходы	-19 922	-10 677	-19 749	-8 371	-21,6%
Чистый процентный доход	**7 059**	**6 540**	**14 382**	**3 426**	-47,6%
Комиссионные доходы	2 083	1 423	3 822	1 923	35,2%
Комиссионные расходы	-474	-445	-1 932	-1 185	166,2%
Чистый комиссионный доход	**1 608**	**977**	**1 889**	**738**	**-24,5%**
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	195	1 552	509	-789	-150,8%
Чистый доход/расход (нетто) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-5 149		-3 085	-40,1%
Чистый доход/расход (нетто) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-197	3 120	-816	-3 248	-204,1%
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	-714	-1 011	3 589	-1 087	7,5%

Операционные доходы	**7 951**	**6 030**	**19 554**	**-4 045**	**-167,1%**
Убытки от обесценения	-475	-989	-6 873	-828	-16,2%
Затраты на персонал	-1 858	-1 050	-2 318	-1 248	18,9%
Прочие общие административные расходы	-4 279	-3 298	-8 949	-4 632	40,5%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**1 339**	**693**	**1 415**	**-10 754**	-1651,1%
Расходы/Экономия по подоходному налогу	-474	-259	-100	-150	-42,1%
Прибыль/ (убыток) за год	**865**	**434**	**1 315**	**-10 904**	**-2611,8%**
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:					
- чистое изменение справедливой стоимости	130	-2	1	-37	1446,9%
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов:					
- чистое изменение справедливой стоимости		6 225	4 903	0	-100,0%
Эффект от перехода на МСФО 9				-3 248	
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	**130**	**6 222**	**4 904**	**-37**	**-100,6%**
Итого совокупного дохода/ (убытка) за период	**995**	**6 656**	**6 219**	**-14 189**	**-313,2%**

Источник: финансовая отчетность эмитента

Отчет о движении денежных средств АО " Банк Астаны"

(в млн. тенге)	2016 ауд	6М17	2017 неауд	6М18	6М18-к-6М17
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
	-2 412	**2 835**	**-6 532**	**-24 811**	**-975%**
Вознаграждение полученное	21 020	13 632	25 340	8 746	-36%
Вознаграждение выплаченное	-19 221	-10 508	-19 300	-8 211	-22%
Комиссионное вознаграждение полученное	2 079	1 176	3 570	1 925	64%
Комиссионное вознаграждение выплаченное	-495	-360	-1 868	-1 332	270%
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	418	3 716	469	-811	-122%

Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-2 029	-8 761	-15 747	676%
Чистая прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами	99				
Прочие поступления/(выплаты)	-714	-1 011	3 589	-4 454	341%
Выплаты персоналу	-1 880	-4 335	-2 294	-1 244	-71%
Прочие общие административные платежи	-3 719	2 555	-7 278	-3 682	-244%
(Увеличение)/уменьшение операционных активов	**-38 675**	**-32 229**	**-21 796**	**24 172**	**-175%**
Обязательный резерв в Национальном банке Республики Казахстан					
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	6 973	-21 859	5 726	522	-102%
Кредиты, выданные клиентам	-43 584	-1 482	19 621	21 952	-1582%
Прочие активы	-2 064	-8 888	-47 143	1 698	-119%
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств	**135 327**	**-46 314**	**-39 767**	**-58 958**	**27%**
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	-14 961	-4 312	-11 141	-6 140	42%
Текущие счета и депозиты клиентов	149 852	-43 314	-31 082	-52 602	21%
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		188	642	-640	-440%
Прочие обязательства	436	1 123	1 814	424	-62%
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	**94 240**	**-75 709**	**-68 095**	**-59 596**	**-21%**
Подоходный налог уплаченный	-566	-102	-230	0	-100%
Использование/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	**93 674**	**-75 810**	**-68 325**	**-59 596**	**-21%**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-1 041	1 313	2 198	342	-74%
Выбытие и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-50		0	-100%
Приобретения основных средств и нематериальных активов	-2 635	-15 595	-18 005	-1 225	-92%
Капитальные затраты	-3 028	81		0	-100%
Выбытие основных средств и нематериальных активов	0	-240	172	17	-107%
Переоценка основных средств	0			0	

Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	**-6 703**	**-14 489**	**-15 635**	**-867**	**-94%**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
Поступления от размещения субординированных облигаций					
Выкуп субординированных облигаций	-7 024				
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	7 654				
Выкуп долговых ценных бумаг выпущенных	-7 654				
Поступления от предоплаченного взноса в капитал					
Поступление от выпуска акционерного капитала	14 000	7 300	7 300		-100%
Поступления от размещения выкупленных акций		0	3 575		
Выкупленные простые акции	-6 758	-404	-404		-100%
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	**218**	**6 896**	**10 472**	**0**	**-100%**
Экономия по подоходному налогу					
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	**87 188**	**-83 403**	**-73 488**	**-60 463**	**-28%**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	-105	-2 165	41	23	-101%
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	51 997	139 081	139 081	65 633	-53%
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	**139 081**	**53 513**	**65 633**	**5 193**	**-90%**

Источник: финансовая отчетность эмитента

Анализ корпоративных событий Эмитента

5 мая 2018 года, учитывая последние события вокруг АО "Банк Астаны", включая непредвиденный отток ликвидности и введенные 2 мая ограничения на снятие наличных клиентами, международное агентство S&P Global Ratings понизило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги Банк Астаны с "CCC/C" до "D/D" ("дефолт"), также был снижен рейтинг по национальной шкале до отметки "D". Ранее, 24 апреля 2018 года S&P понизил рейтинг банка "B-/B" до "CCC/C", а также по национальной шкале с "kzB+" до "kzCCC+".

Негативные события, связанные с оттоком ликвидности и вынужденным ограничением по расходным кассовым операциям для юридических и физических лиц отражены в ниже изложенных новостях.

На дату написания данного акта опубликована информация о приостановлении действия лицензии Национального Банка РК на прием депозитов физических лиц, открытие банковских счетов физических лиц АО "Банк Астаны" сроком до 29 августа 2018 года включительно.

Значимые корпоративные события Эмитента, опубликованные на интернет-сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» KASE, а также значимая информация, опубликованная в СМИ (в соответствии с требованиями к ПДО, вступившими в силу 08 января 2017 года)
/KASE, 23.08.18/ – Эмитент предоставил KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 16 августа 2018 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y05E863 (KZ2C00003085, основная площадка KASE, категория "облигации", ABBNb1) АО "Банк Астаны" за период с 28 января по 27 июля 2018 года. Согласно предоставленному письму за отчетный период размещение указанных облигаций не производилось. По состоянию на 27 июля 2018 года не размещены 10 091 293 указанные облигации.
/KASE, 15.08.18/ – KASE извещает о том, что с 15 августа 2018 года из числа разрешенных к использованию в качестве предметов операций автоматического репо исключены простые акции KZ1C56630011 (KZ1C00001023, основная площадка KASE, категория "премиум", ABBN) АО "Банк Астаны" (Алматы) со сроками операций репо 1, 2, 3, 7, 14 и 28 дней. Решение принято в соответствии с подпунктом 2) пункта 26 внутреннего документа Биржи "Спецификация рынка автоматического репо", так как в отношении ценных бумаг данного наименования перестали соблюдаться применимые условия из числа установленных пунктом 13 Спецификации рынка автоматического репо.
/KASE, 03.07.18/ - Эмитент сообщил KASE о том, что выплата пятого купонного вознаграждения по облигациям KZP01Y10F183 (KZ2C00003515, основная площадка KASE, категория "облигации", ABBNb2) не производилась в связи с отсутствием указанных облигаций в обращении.
В Астана LRT надеются на возврат «зависших» в «Банке Астаны» $200 млн Астана. 27 июня. КазТАГ – В ТОО «Астана LRT» надеются на возврат более «зависших» в АО «Банк Астаны» $200 млн, передает корреспондент агентства. https://zonakz.net/2018/06/27/v-astana-lrt-nadeyutsya-na-vozvrat-zavisshix-v-banke-astany-200-mln/
/KASE, 31.05.18/ – Эмитент уведомил KASE об изменении с 28 мая 2018 года в составе своего Совета директоров: - исключен Клебанов Александр Яковлевич
/KASE, 28.05.18/ – Национальный Банк Республики Казахстан (Национальный Банк) опубликовал 29 мая 2018 года на интернет-сайте пресс-релиз следующего содержания: **начало цитаты** Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 89 от 28 мая 2018 года с 29 мая 2018 года приостановлено действие лицензии на прием депозитов физических лиц, открытие банковских счетов физических лиц АО "Банк Астаны" (далее – Банк) сроком до 29 августа 2018 года включительно. Данное решение принято Национальным Банком в рамках надзорного реагирования за нарушение Банком требований банковского законодательства по основаниям, предусмотренным подпунктом в) пункта 1 статьи 48 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" за систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащее исполнение договорных обязательств по платежным и переводным операциям.

Лицензия приостановлена на привлечение новых депозитов и открытие новых банковских счетов физических лиц и не касается обслуживания действующих депозитов и клиентов Банка. По состоянию на 1 мая 2018 года объем принятых депозитов физических лиц Банка составляет 53,0 млрд. тенге. Доля депозитного портфеля физических лиц Банка составляет 0,6% от совокупного объема депозитов физических лиц банковской системы.
/KASE, 05.05.18/ – Эмитент предоставил KASE пресс-релиз, в котором сообщается следующее: начало цитаты Учитывая последние события вокруг АО "Банк Астаны", включая непредвиденный отток ликвидности и введенные 2 мая ограничения на снятие наличных клиентами, международное агентство S&P Global Ratings понизило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги Банк Астаны с "CCC/C" до "D/D" ("дефолт"), также был снижен рейтинг по национальной шкале до отметки "D". Напомним, что ранее, 24 апреля текущего года S&P понизил рейтинг банка "B-/B" до "CCC/C", а также по национальной шкале с "kzB+" до "kzCCC+".
02.05.2018 **Банк Астаны ввёл дополнительные ограничения до 1 июня 2018 года** Источник: Forbes Kazakhstan https://www.banker.kz/news/bank-of-astana-has-imposed-further-restrictions-un/
/KASE, 05.05.18/ – Эмитент предоставил KASE пресс-релиз, в котором сообщается следующее: начало цитаты Учитывая последние события вокруг АО "Банк Астаны", включая непредвиденный отток ликвидности и введенные 2 мая ограничения на снятие наличных клиентами, международное агентство S&P Global Ratings понизило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги Банк Астаны с "CCC/C" до "D/D" ("дефолт"), также был снижен рейтинг по национальной шкале до отметки "D". Напомним, что ранее, 24 апреля текущего года S&P понизил рейтинг банка "B-/B" до "CCC/C", а также по национальной шкале с "kzB+" до "kzCCC+". Полная информация размещена на интернет-сайте KASE – http://kase.kz/files/emitters/ABBN/abbn_change_rating_040518_111.pdf
28.04.2018 **Банк Астаны не выплатил 197 млн. тенге аграриям, сдавшим зерно Продкорпорации** Источник: Информбюро На восстановление закупок понадобится как минимум месяц, сообщили в Информационно-учётном центре, который отвечает за операции по закупкам пшеницы. https://www.banker.kz/news/bank-of-astana-is-not-paid-197-million-tenge-to-fa/
/KASE, 25.04.18/ АО "Банк Астаны" прокомментировало понижение агентством Standard & Poor's рейтинговых оценок банка http://kase.kz/ru/issuers/ABBN/#y2018g3
/KASE, 25.04.18/ – Эмитент сообщил KASE о том, что "международное агентство S&P Global Ratings понизило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги эмитента АО "Банк Астаны" с "B-/B" до "CCC/C", также был понижен рейтинг банка по национальной шкале с "kzB+" до "kzCCC+"".
/KASE, 19.04.18/ – Эмитент предоставил KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 11 апреля 2018 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y05E863 (KZ2C00003085, основная площадка KASE, категория "облигации", ABBNb1) АО "Банк Астаны" за период с 28 июля 2017 года по 27 января 2018 года. Согласно предоставленному письму за отчетный период размещение указанных облигаций не производилось. По состоянию на 27 января 2018 года не размещены 10 091 293 указанные облигации.
/KASE, 09.04.18/ – Эмитент сообщил KASE следующее: начало цитаты Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings понизило и отозвало долгосрочный рейтинг дефолта эмитента АО "Банка Астаны" с "B-" до "CCC", сообщило агентство в пятницу. Прогноз по рейтингу – "Стабильный". Банк Астаны считает решение агентства Fitch Ratings несоответствующим объективной

кредитоспособности Банка. В результате Банк вынужден отказаться от услуг данного рейтингового агентства. Полная информация размещена на интернет-сайте KASE – http://kase.kz/files/emitters/ABBN/abbn_review_rating_050418_65465.pdf
/KASE, 04.04.18/ – Эмитент сообщил KASE о том, что "Международное рейтинговое агентство S&P присвоило Банку Астаны кредитные рейтинги на уровне "B-/B" и "kzB+"".

Заместитель Председателя Правления
АО «BCC Invest”

Кышпанаков В.А.