# Акт проверки финансового состояния АО "Банк Астаны", подготовленный АО «BCC Invest» - представителем держателей облигаций по состоянию на 31.12.2017г.

*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

Февраль 2018г.

АО «BCC Invest» являясь Представителем держателей облигаций (далее - ПДО) АО «Банк Астаны», 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 31 декабря 2017 года. |
| **Коротко об Эмитенте:** БАНК АСТАНЫ | *Банк осуществляет свою деятельность с 2008 года, а с начала 2014 года под новым торговым знаком «Банк Астаны».*<br>*По состоянию на 01.01.2018 крупным акционером с 52,39%-ной долей простых акций, является Тохтаров О.Т.* |
| **Рейтинги кредитоспособности** | **Fitch Ratings:** B-/kzBB-/стабильный (06.04.2017) |

**Информация о выпуске облигаций:**

| | |
|---|---|
| **Характеристики** | Первый выпуск в пределах Первой облигационной программы<br>НИН KZP01Y05E863. (Торговый код - ABBNb1) |
| **Вид облигаций** | Именные купонные облигации без обеспечения |
| **Купонная ставка** | 9,5 % годовых, фиксированная на весь период обращения |
| **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** | - |
| **Объем облигационной программы** | 50 000 000 000 KZT |
| **Дата регистрации выпуска** | 30.12.2014 |
| **Дата начала обращения** | 27.01.2015 |
| **Дата открытия торгов** | 02.04..2015 |

| | |
|---|---|
| **Характеристики** | Первый выпуск в пределах Второй облигационной программы<br>НИНKZP01Y10F183. (Торговый код – ABBNb2) |
| **Вид облигаций** | Субординированные , именные купонные облигации без обеспечения |

| | |
|---|---|
| **Купонная ставка** | 12,0 % годовых, фиксированная на весь период обращения |
| **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** | - |
| **Дата регистрации выпуска** | 08.12.2015 |
| **Дата начала обращения** | 21.12.2015 |
| **Дата открытия торгов** | 28.12.2015 |

| | |
|---|---|
| **Характеристики** | Второй выпуск в пределах Первой облигационной программы<br>НИН KZP02Y05E861 (Торговый код - ) |
| **Вид облигаций** | Именные купонные облигации без обеспечения |
| **Купонная ставка** | 9,5 % годовых, фиксированная на весь период обращения |
| **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 |
| **Дата регистрации выпуска** | 23.06.2015 |
| **Дата открытия торгов** | Торги не открыты |

***Заключение представителя держателей облигаций Эмитента:*** в отчетном квартале не отмечены какие-либо тенденции или события, которые могли бы негативно отразиться на кредитоспособности Эмитента. Обоснование нашего мнения представлено ниже.

| **Объект проверки**<br>**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. |

**6) Анализ финансового состояния Эмитента**

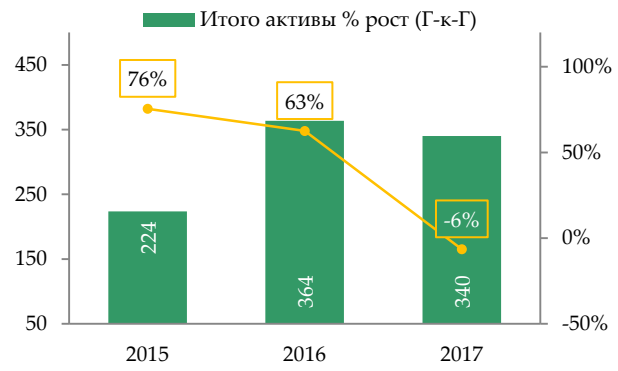
Финансовое состояние Эмитента по состоянию на 31 декабря 2017 года для представления результата проверки держателям облигаций.

**Источники информации, использованные для анализа финансового состояния эмитента**:

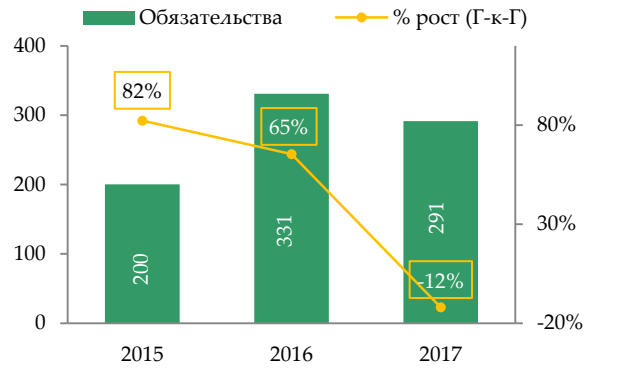
- ✓ Неаудированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- ✓ Аудированная финансовая отчетность за 2016 год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Сведения НБ РК, опубликованные на интернет-сайте www.nationalbank.kz.

## Финансовые показатели эмитента

**Динамика активов и темпы прироста (в млрд. тенге)**




**Динамика обязательств и темпы прироста (в млрд. тенге)**




Источник: финансовая отчетность компании

### Активы

Сумма денежных средств и их эквивалентов уменьшилась на -52,8% за 12 месяцев 2017 года и по состоянию на 1 января 2018 года составила 65 631 млн. тенге. Доля денежных средств от общих активов составляет 19,32%.

Финансовые активы (ценные бумаги), имеющиеся в наличии для продажи, уменьшились с начала 2017 года с 2 875 млн. тенге до 627 млн. тенге. Доля финансовых активов в общих активах составляет менее 1.0%.

Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам включают депозиты в банках, кредиты финансовым институтам и сделки «обратное РЕПО». На 1 января 2018 года данная статья составила 528 млн. тенге, что по сравнению с 2016 годом уменьшлась на 92%. Доля в активах составила 0,2%.

Кредиты, выданные клиентам (нетто), в течение 12 месяцев 2017 года уменьшились на 6,5% до 169 889 млн. тенге. В связи с отсутствием раскрытия кредитного портфеля в пояснительных записках к промежуточной финансовой отчетности мы ориентировались на аудированную годовую отчетность за 2016 год. Согласно годовому отчету эмитента за 2015 год наибольшую долю в кредитном портфеле занимали кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса юридических лиц (78,3%).

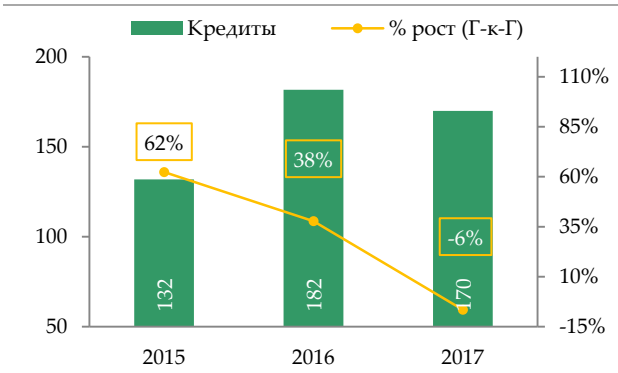
На 1 января 2018 года эмитент не предоставлял подробного раскрытия структуры выданных кредитов в разрезе валют и заемщиков.

Согласно данным Национального Банка РК кредитный портфель АО «Банк Астаны» составил 179 649 млн. тенге на 1 января 2018 года. Кредиты с просрочкой платежей занимают 21,64% от общего объема кредитного портфеля, из них 4.37% являются кредитами с просрочкой платежей свыше 90 дней. Уровень провизирования или

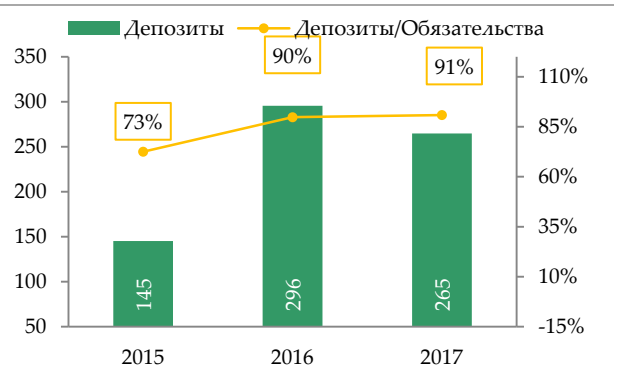
соотношения сформированных провизий к кредитам с просрочкой платежей более 90 дней составляет 52,5%, что ниже среднего показателя по рынку (132,78%). Существует риск увеличения провизий по проблемным кредитам, что может оказать негативное давление на прибыльность эмитента в дальнейшем.

Общие активы снизились на 5,8% с начала 2017 года и на 1 января 2018 года составили 340 085 млн. тенге. Снижение общих активов произошло в связи с уменьшением кредитного портфеля (-92%) и объема денежных средств и их эквивалентов (-52,8%) на балансе эмитента.

**Кредиты клиентам (в млрд. тенге)**




**Средства клиентов (в млрд. тенге)**




Источник: финансовая отчетность компании

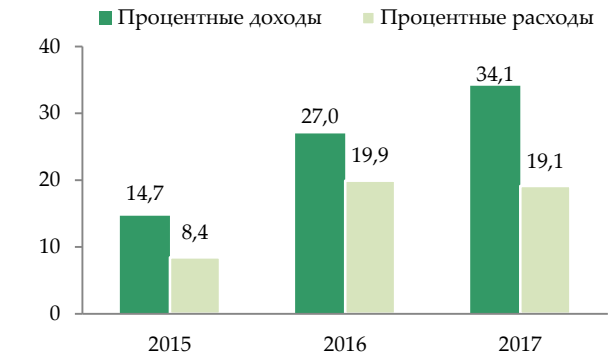
**Обязательства**

Размер привлеченных средств кредитных учреждений в течение 12 месяцев 2017 года уменьшился на 35,4% и на 1 января 2018 года составил 20 098 млн. тенге – 6,9% от обязательств и 5,9% от общих активов.

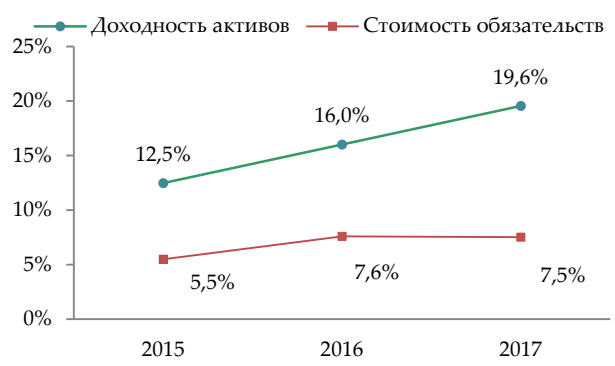
Объем текущих счетов и депозитов клиентов в течение 12 месяцев 2017 года уменьшился на 10,4% или на 30 772 млн. тенге и на 1 января 2018 года составил 264 811 млн. тенге – 90,9% от общих обязательств и 78% от активов. Текущие счета и депозиты клиентов в основном представлены депозитами корпоративных клиентов (около 65% на 01 января 2018 года – данные НБ РК). По состоянию на 1 января 2018 года эмитент не предоставил более подробного раскрытия структуры текущих счетов и депозитов клиентов в разрезе валют.

В результате общие обязательства уменьшились на 11,5% и на 1 января 2018 года составили 291 436 млн. тенге. Общие обязательства составляют 85,7% от общих активов.

**Динамика процентных доходов и расходов (в млрд. тенге)**




**Доходность активов и стоимость обязательств (%)**




Источник: финансовая отчетность компании

Чистый процентный доход за 12 месяцев 2017 года увеличился на 112,5% до 15 003 млн. тенге. Процентные доходы увеличились на 26,5% до 34 129 млн. тенге, а процентные расходы уменьшились на 4,0% до 19 126 млн. тенге.

Чистый комиссионный доход за 12 месяцев 2017 года уменьшился на 20,0% с показателя 1 668 млн. тенге до 1 335 млн. тенге. За этот период комиссионные доходы увеличились на 83,5% до 3 822 млн. тенге, а комиссионные расходы увеличились в 5 раз до 2 487 млн. тенге.

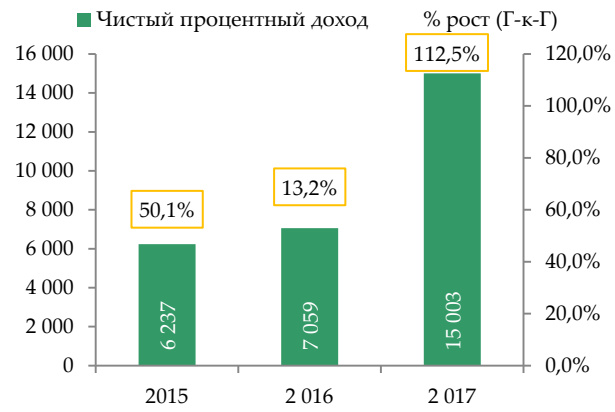
Операционный доход за 12 месяцев 201 года увеличился на 148% до 19 754 млн. тенге за счет роста операций с торговыми ценными бумагами и операциями с иностранной валютой, которые не раскрываются в пояснительной записке за четвертый квартал 2017 года.

За период 12 месяцев 2017 года убытки от обесценения составили 6 873 млн. тенге.

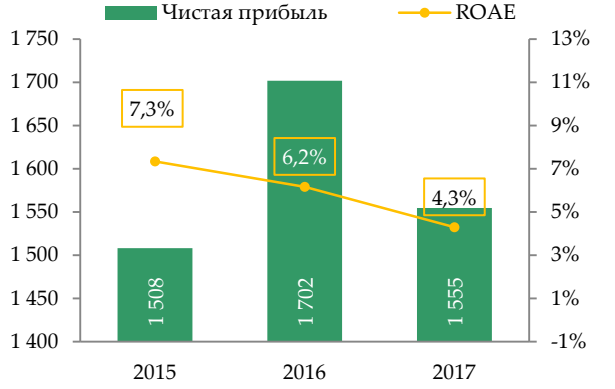
Затраты на персонал увеличились на 24,7% за 12 месяцев 2017 года и достигли значения 2 318 млн. тенге.

Прочие и общие административные расходы увеличились на 96% за 12 месяцев 2017 года и достигли 8 393 млн. тенге.

**Чистый процентный доход (в млн. тенге)**




**Чистая прибыль (в млн. тенге) и ROAE**




*Источник: финансовая отчетность компании*

В результате чистая прибыль за 12 месяцев 2017 года составила 1 555 млн. тенге, что на 8,7% ниже показателя за аналогичный период предыдущего года. Рентабельность среднего собственного капитала (ROAE) составляет 4,29% на 1 января 2018 года.
Ответственность за достоверность данных финансовой отчетности несет эмитент.

**Финансовые коэффициенты**

**Расчетные финансовые коэффициенты ДБ АО "Банк Астаны"**

| | 2015 | 2016 | 2017 |
|---|---|---|---|
| **Доходность и рентабельность** | | | |
| Отношение процентных доходов к средним активам, приносящим процентные доходы | 12,49% | 16,01% | 19,55% |
| Отношение процентных расходов к средним обязательствам, несущим процентные расходы | -5,96% | -7,59% | -7,52% |
| **Процентный спрэд** | **6,53%** | **8,42%** | **12,03%** |
| Чистая процентная маржа | 5,31% | 4,19% | 8,59% |
| Отношение комиссионных расходов к комиссионным доходам | -13,87% | -19,90% | -65,08% |
| Отношение операционных расходов к операционным доходам | -37,76% | -77,18% | -54,22% |
| Отношение операционных расходов к средним активам | -2,05% | -2,10% | -3,63% |
| Рентабельность средних активов | 0,92% | 0,58% | 0,53% |
| Рентабельность среднего собственного капитала | 7,61% | 6,16% | 4,29% |
| **Ликвидность и структура активов и обязательств** | | | |
| Доля денежных средств и их эквивалентов в активах, на конец периода | 23,25% | 38,53% | 19,30% |
| Доля инвестиций в ценные бумаги в активах, на конец периода | 0,34% | 0,80% | 0,18% |
| Доля кредитов и авансов клиентам (нетто) в активах, на конец периода | 58,94% | 0,00% | 0,00% |
| Отношение кредитов и авансов клиентам к средствам клиентов, на конец периода | 90,80% | 61,46% | 64,15% |
| Отношение средств клиентов к обязательствам, на конец периода | 72,53% | 89,77% | 90,86% |
| Отношение выпущенных долговых ценных бумаг к обязательствам, на конец периода | 3,51% | 0,00% | 0,00% |
| Отношение обязательств к активам, на конец периода | 89,50% | 91,21% | 85,70% |
| Отношение собственного капитала к активам, на конец периода | 10,50% | 8,79% | 14,30% |

*Источник: финансовая отчетность эмитента, расчеты Аналитического управления АО BCC Invest*

**Пруденциальные нормативы ДБ АО «Банк Астаны»**

| Выполнение пруденциальных нормативов | 2016 | 6M17 | 2017 |
|---|---|---|---|
| Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0.075 | 0,109 | 0,110 | 0,126 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Коэф. достаточности собственного капитала (k1-2), норматив > 0.085 | 0,109 | 0,110 | 0,126 |
| Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0.1 | 0,109 | 0,110 | 0,119 |
| Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0.30 | 0,775 | 0,665 | 0,313 |
| Коэф. срочной ликвидности (k4-1), норматив > 1.00 | 4,384 | 52,524 | 7,662 |
| Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0.90 | 3,075 | 20,465 | 9,655 |
| Коэф. срочной ликвидности (k4-3), норматив > 0.80 | 2,414 | 7,431 | 6,695 |

*Источник: сведения НБ РК, www.nationalbank.kz*

По состоянию на 1 января 2018 года эмитент выполнял нормативные требования регулятора по достаточности капитала и ликвидности.

**Заключение по результатам анализа**

На основании предоставленной эмитентом информации, на наш взгляд, финансовое состояние эмитента является удовлетворительным. По итогам 2017 года эмитент заработал 1 555 млн. тенге (-8,7%, Г-к-Г), в 2016 году прибыль эмитента составила 1 702 млн. тенге. Несмотря на рост процентных доходов и снижение процентных расходов показатель чистая прибыль снизилась по статье убытки от обесценения (-6 873 млн. тенге). Рентабельность среднего собственного капитала (ROAE) составляет 4,29% в годовом выражении. Отметим, что за 12 месяцев 2017 года эмитент существенно увеличил операционные доходы и расходы.

В течение 2017 года ссудный портфель банка вырос на 1%, составив 179 649 млн. тенге. Погашения выпусков облигаций в 2018 году нет.

Кредиты с просрочкой платежей эмитента составляют 21,64% на сумму 38 881 млн. тенге и из них 4.37% являются кредитами с просрочкой платежей свыше 90 дней. Отметим, что в случае ухудшения платежеспособности клиентов кредиты с просрочкой платежей могут перейти в категорию кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней, что также приведет к формированию более высоких провизий.

Уровень кредитов с просрочкой платежей эмитента выше среднего показателя по рынку (14,64%). Уровень провизирования или соотношения сформированных провизий к кредитам с просрочкой платежей более 90 дней составляет 52,5%, что ниже среднего показателя по рынку (132,78%). В связи с этим существует риск увеличения провизий по проблемным кредитам, что может оказать негативное давление на прибыльность эмитента в дальнейшем. Более подробную структуру кредитного портфеля, в том числе распределение вкладчиков, валютную позицию, эмитент не предоставил.

Эмитент на 1 января 2018 года выполнил нормативные требования регулятора по достаточности капитала и ликвидности, однако, показатели k2 и k4 близки к нижним границам нормативов, что вызывает серьезные опасения.

Доля денежных средств от общих активов составляет 19,3% на 1 января 2018 года. Доля инвестиций в ценные бумаги в активах составляет 0.2% на 1 января 2018 года. Общие ликвидные средства составляют 21,8%. Мы считаем, что эмитент сможет обслуживать свои краткосрочные обязательства.

На основании анализа данных финансовой отчетности эмитента, а также сведений НБ РК относительно эмитента, мы пришли к мнению, что за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года финансовое состояние эмитента на 1 января 2018 года является удовлетворительным. Из рисков хотим отметить ухудшение платежеспособности заемщиков, что негативно отразится на качестве кредитного портфеля и формированию более высоких провизий.

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

**Отчет о финансовом положении АО "Банк Астаны"**

| (в млн. тенге) | 2015 (Ауд.) | 2016 (Ауд) | 2017 (Неауд) | Г-к-Г 2017/2016 |
|---|---|---|---|---|
| **Активы:** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 51 997 | 139 081 | 65 631 | -52,8% |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 758 | 2 875 | 627 | -78,2% |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 296 | 0 | 7 945 | |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | 13 340 | 6 612 | 528 | -92,0% |
| Кредиты, выданные клиентам | 131 825 | 181 669 | 169 889 | -6,5% |
| Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации | 2 276 | 4 348 | 27 472 | 531,8% |
| Отложенный налоговый актив | 0 | | | |
| Прочие активы | 23 179 | 26 421 | 67 993 | 157,3% |
| **Итого активы** | **223 670** | **361 005** | **340 085** | **-5,8%** |
| | | 91,2% | | |
| **Обязательства и собственный капитал:** | | | | |
| **Обязательство:** | | | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений | 45 845 | 31 100 | 20 098 | -35,4% |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 145 182 | 295 582 | 264 811 | -10,4% |
| Субординированные долги | 7 023 | | | |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | | | 642 | |
| Отложенное налогвое обязательство | 74 | 122 | 1 355 | 1012,9% |
| Прочие обязательства | 2 018 | 2 475 | 4 531 | 83,1% |
| **Всего обязательства** | **200 181** | **329 279** | **291 436** | -11,5% |
| | | | | |
| **Собственный Капитал:** | | | | |
| Акционерный капитал | 20 785 | 34 785 | 42 085 | 21,0% |
| Собственные акции, выкупленные у акционера | | -6 758 | | |
| Дополнительно оплаченный капитал | -113 | -113 | -113 | 0,0% |
| Резервы на покрытие общего банковского риска | 958 | 958 | 958 | 0,0% |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | -30 | 100 | 101 | 0,8% |
| Резервы переоценки основных средств | 301 | 298 | 5 231 | 1652,8% |
| Накопленные убытки | 1 587 | 2 455 | 386 | -84,3% |
| **Всего Собственный Капитал:** | **23 489** | **31 726** | **48 648** | 53,3% |
| **Всего обязательств и собственного капитала:** | **223 670** | **361 005** | **340 085** | **-5,8%** |

*Источник: финансовая отчетность эмитента*

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

| (в млн. тенге) | 2015 (Ауд.) | 2016 (Ауд) | 2017 (Неауд) | Г-к-Г |
|---|---|---|---|---|
| Процентные доходы | 14 673 | 26 978 | 34 129 | 26,5% |
| Процентные расходы | -8 435 | -19 919 | -19 126 | -4,0% |
| **Чистый процентный доход** | **6 237** | **7 059** | **15 003** | **112,5%** |
| Комиссионные доходы | 1 172 | 2 083 | 3 822 | 83,5% |
| Комиссионные расходы | -163 | -414 | -2 487 | 500,2% |
| **Чистый комиссионный доход** | **1 010** | **1 668** | **1 335** | -20,0% |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 839 | 119 | 509 | 328,7% |
| Чистая прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами | 920 | -121 | -816 | 576,9% |
| Прочие операционные доходы/(расходы), нетто | -127 | -714 | 3 723 | -621,3% |
| **Операционные доходы** | **8 879** | **7 952** | **19 754** | 148,4% |
| Убытки от обесценения | -3 353 | 352 | -6 873 | -2055,1% |
| Затраты на персонал | -1 652 | -1 858 | -2 318 | 24,7% |
| Прочие общие административные расходы | -1 700 | -4 279 | -8 393 | 96,1% |
| **Прибыль/(убыток) до налогообложения** | **2 173** | **2 166** | **2 171** | 0,3% |
| Экономия по подоходному налогу | -665 | -464 | -617 | 32,9% |
| **Прибыль/ (убыток) за год** | **1 508** | **1 702** | **1 555** | -8,7% |
| Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога | | | | |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи: | | | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости | -38 | 130 | 1 | -442% |
| Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов: | | | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости | -75 | -3 | 4 933 | -96% |
| прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога | -113 | 127 | 4 933 | -212% |
| итого совокупного дохода/ (убытка) за год | 1 395 | 1 829 | **6 488** | 31% |

*Источник: финансовая отчетность эмитента*

## Отчет о движении денежных средств АО " Банк Астаны"

| (в млн. тенге) | 2015 (Ауд.) | 2016 (Ауд) | 2017 (Неауд) |
|---|---|---|---|
| **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Корректировки** | **2 522** | **-2 412** | **-5 630** |
| Вознаграждение полученное | 11 260 | 21 020 | 25 339 |
| Вознаграждение выплаченное | -8 188 | -19 221 | -18 677 |
| Комиссионное вознаграждение полученное | 1 165 | 2 079 | 3 570 |
| Комиссионное вознаграждение выплаченное | -163 | -495 | -2 423 |
| Чистые поступления от операций с иностранной валютой | 902 | 418 | 469 |
| Чистая прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами | 624 | 99 | -8 761 |
| Прочие поступления/(выплаты) | -127 | -714 | 3 723 |
| Выплаты персоналу | -1 641 | -1 880 | -2 294 |
| Прочие общие административные платежи | -1 310 | -3 719 | -6 576 |
| **(Увеличение)/уменьшение операционных активов** | **-72 607** | **-38 675** | **-22 576** |
| Обязательный резерв в Национальном банке Республики Казахстан | | | |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | -5 433 | 6 973 | 5 726 |
| Кредиты, выданные клиентам | -61 557 | -43 584 | 19 621 |
| Прочие активы | -5 617 | -2 064 | -47 922 |
| **Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств** | **74 047** | **135 327** | **-39 467** |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений | 31 186 | -14 961 | -11 141 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 42 535 | 149 852 | -31 082 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 0 | | 642 |
| Прочие обязательства | 326 | 436 | 2 114 |
| **Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности** | **3 962** | **94 240** | **-67 673** |
| **Подоходный налог уплаченный** | **-608** | **-566** | **616** |
| **Использование/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности** | **3 354** | **93 674** | **-67 057** |
| | | | |
| **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** | | | |
| Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | -3 436 | -1 041 | 2 198 |
| Выбытие и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 3 518 | | |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | -749 | -2 635 | -18 005 |
| Капитальные затраты | | -3 028 | |
| Выбытие основных средств и нематериальных активов | 15 | 0 | 172 |
| Переоценка основных средств | | 0 | -1 233 |
| **Использование денежных средств в инвестиционной деятельности** | **-652** | **-6 703** | **-16 868** |
| | | | |
| **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** | | | |
| Поступления от размещения субординированных облигаций | 6 999 | | |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | 10 085 | 7 654 | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Выкуп долговых ценных бумаг выпущенных | -10 058 | -7 654 | |
| Выкуп субординированных облигаций | | -7 024 | |
| Выкуп собственных акций | | -6 758 | -404 |
| Поступление от размещения выкупленных акций | | | 3 538 |
| Поступление от выпуска акционерного капитала | 4 500 | 14 000 | 7 300 |
| **Поступление денежных средств от финансовой деятельности** | **11 525** | **218** | **10 434** |
| | | | |
| **Экономия по подоходному налогу** | | | |
| **Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов** | **14 227** | **87 188** | **-73 490** |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | 3 667 | -105 | 41 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года | 34 103 | 51 997 | 139 081 |
| **Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года** | **51 997** | **139 081** | **65 631** |

*Источник: финансовая отчетность Эмитента*

## 7) Анализ корпоративных событий Эмитента

Значимых корпоративных событий, которые могли бы негативно отразиться на финансовом положении Эмитента, в отчетном периоде не наблюдалось. При этом крупным событием положительного характера является увеличение уставного капитала на 5,3 млрд. тенге путем размещения простых акций Эмитента на IPO неограниченному кругу инвесторов.

| 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) 2017 года) |
|---|
| За отчетный период Эмитент заключал сделки, в которых у него имелась заинтересованность. Подробнее можно увидеть здесь<br>http://www.kase.kz/ru/emitters/show/ABBN |
| /KASE, 07.02.18, Эмитент уведомил KASE об итогах внеочередного общего собрания акционеров, состоявшегося 30 января 2018 года, и изменении с 30 января 2018 года в составе Совета директоров банка:<br>- в том числе об избрании членом СД Клебанова Александра Яковлевича в качестве независимоно директора.<br>Подробнее http://kase.kz/ru/issuers/ABBN/#y2018g7 |
| /KASE, 29.01.18/ - Эмитент сообщил KASE о том, что выплата шестого купонного вознаграждения по облигациям KZP01Y05E863 (KZ2C00003085, основная площадка KASE, категория "облигации", ABBNb1) не производилась в связи с отсутствием указанных облигаций в обращении. |
| /KASE, 10.01.18/ - Эмитент сообщил KASE о том, что выплата четвертого купонного вознаграждения по облигациям KZP01Y10F183 (KZ2C00003515, основная площадка KASE, категория "облигации", ABBNb2) не производилась в связи с отсутствием указанных облигаций в обращении. |
| /KASE, 22.12.17/ - Казахстанская фондовая биржа (KASE) опубликовала выписку из протокола заседания Совета директоров АО "Банк Астаны" (Алматы) от 20 декабря 2017 года:<br>- принять к сведению уведомление Мамытбекова Асылжана Сарыбаевича о досрочном прекращении его полномочий как члена СД, независимого директора по собственной инициативе. |
| /KASE, 14.12.17/ – Эмитент предоставил KASE пресс-релиз следующего содержания:<br>**начало цитаты**<br>Сегодня начнутся торги акциями АО "Банк Астаны" на Московской бирже. Банк Астаны стал первым казахстанским банком, чьи акции были допущены к торгам на Московской фондовой бирже и включены в котировальный список третьего уровня 4 декабря этого года.<br>Напомним, Банк Астаны вышел с вторичным публичным размещением акций (SPO) на MOEX в целях привлечения иностранного капитала.<br>В итоге в период с 5 по 12 декабря было подано более 750 заявок от физических и юридических лиц на сумму более 650 млн. рублей. Было размещено 2 881 835 акций нового выпуска Банка Астаны, цена размещения была определена на уровне 215 рублей за штуку. Маркет-мейкером является ИК "Фридом Финанс", которая имеет успешный опыт андеррайтинга и брокерской деятельности на российских и зарубежных площадках. |
| /KASE, 04.12.17/ – Эмитент предоставил KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 29 ноября 2017 года об утверждении отчета об итогах размещения акций банка.<br>Согласно предоставленному письму:<br>- Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения акций банка за период с 17 марта по 16 сентября 2017 года; |

| |
|---|
| - по состоянию на 16 сентября 2017 года не размещены 63 918 373 простые акций банка, его уставный капитал сформирован в размере 42 085 467 850,00 тенге. |
| /KASE, 20.10.17/ – Эмитент уведомил KASE об изменении с 17 октября 2017 года в составе своего Совета директоров:<br>- исключен из членов СД Лаврентьев Андрей Сергеевич |
| /KASE, 08.09.17/ – Эмитент уведомил KASE об изменении с 06 сентября 2017 года в составе своего Совета директоров:<br>- исключен из членов СД Бектурганов Данияр Базарбекович |
| /KASE, 04.09.17/ – Эмитент предоставил KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан от 28 августа 2017 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 2017 года.<br>Согласно предоставленному письму за отчетный период размещение указанных облигаций не производилось. По состоянию на 27 июля 2017 года не размещены 10 091 293 указанные облигации. |

Заместитель Председателя Правления
АО «BCC Invest"

Кышпанаков В.А.