

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к финансовой отчетности

АО «Банк Астаны»

по состоянию на 1 января 2018 года

(в тысячах казахстанских тенге)

1. Организация

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 на проведение банковских и иных операций № 1.1.32 от 20 апреля 2015 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-». 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. Облигации и обыкновенные акции, выпущенные Банком, листингуются на Казахстанской фондовой бирже. Также с декабря 2017 года акции Банка торгуются на Московской фондовой бирже и включены в котировальный список третьего уровня.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г., выпущенными акциями владели следующие акционеры:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Акционеры	%	%
Тохтаров О.	52.39	55.21
Кумпеисов Д.	-	5.95
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (номинальный держатель)	8.49	-
АО «ФРИДОМ ФИНАНС»	6.02	-
Прочие	33.10	38.84
	100.00	100.00

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

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 инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, земли и зданий, 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. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3. Основные положения учетной политики

28.06.2017 Советом Директоров Банка была утверждена новая редакция учетной политики (Протокол №25), в соответствии с которой была составлена данная финансовая отчетность. Положения указанной учетной политики Банка применялись при составлении финансовой отчетности последовательно, начиная с отчетной даты 01.07.2017 г.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированная на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного 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.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются, когда соответствующая услуга уже предоставлена.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Принятая учетная политика соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов от 1 января 2017 года. Влияние каждой поправки, применимой к операциям Банка, описано ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств: Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки требуют от Банка раскрытия информации, помогающей оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими. Поправки применяются перспективно. Организации не обязаны предоставлять сравнительную информацию за предыдущие периоды. Банк не обязан предоставлять дополнительные раскрытия в своей промежуточной сокращенной финансовой информации, но раскроет дополнительную информацию в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки содержат разъяснения, что организации необходимо оценить, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты, отдельно от вычитаемых временных разниц. Кроме того, поправки разъясняют как организация сможет оценить будущую налогооблагаемую прибыль и предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Организации обязаны применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении организация может признавать изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода в составе нераспределенной прибыли (или в составе другого компонента капитала, если это необходимо) на начало периода без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и другими компонентами собственного капитала. Организации, применяющие этот подход, должны раскрывать данный факт. Данная поправка не влияет на финансовое положение и результаты деятельности Банка, так как Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые входят в сферу применения данных поправок.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

В мае 2017 года был выпущен новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» с 1 января 2021 г. МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы страховые обязательства измерялись по текущей стоимости исполнения и обеспечивали более единый подход к оценке и представлению всех договоров страхования. Эти требования предназначены для достижения цели последовательного, основанного на принципах учета договоров страхования. Оценить влияние применения МСФО (IFRS) 17 до проведения детального анализа руководством, не представляется возможным.

Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

4. Чистые процентные доходы

	31.12.2017г. (неаудировано)	31.12.2016г. (аудировано)
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	26,777,723	21,040,555
Денежные средства и их эквиваленты	5,365,713	5,203,722
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1,844,794	562,716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	141,002	173,852
	34,129,232	26,980,845

Процентные расходы

Текущие счета и депозиты клиентов	(16,975,096)	(15,292,663)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,136,863)	(4,011,340)
Субординированные облигации и выпущенные долговые ценные бумаги	0	(614,209)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(14,536)	(3,383)
	(19,126,495)	(19,921,595)
	15,002,737	7,059,250

5. Комиссионные доходы

	31.12.2017г. (неаудировано)	31.12.2016г. (аудировано)
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1,492,987	1,430,067
Кассовые операции	257,901	192,119
Расчетные операции	218,994	166,323
Операции с иностранной валютой	132,846	131,640
Комиссия за организацию кредитов	168	228
Прочие	1,718,862	162,239
	3,821,758	2,082,616

6. Комиссионные расходы

	31.12.2017г. (неаудировано)	31.12.2016г. (аудировано)
Кредитные операции	636,639	358,072
Переводные операции	126,219	63,930
Брокерские операции	-	9,520
Агентские услуги	592,362	-
Расходы по кастодиальной деятельности	323,435	-
Услуги по карт-счетам	567,527	-
Прочие	241,024	42,897
	(2,487,206)	(474,419)

7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	31.12.2017г. (неаудировано)	31.12.2016г. (аудировано)
Чистая прибыль от сделок «спот»	784,600	418,257

Чистый убыток от переоценки финансовых активов и обязательств

(275,323)

(223,379)

509,277

194,878

8. Убытки от обесценения

31.12.2017г.
(неаудировано)

31.12.2016г.
(аудировано)

Кредиты, выданные клиентам

(5,047,257)

(118,058)

Прочие активы

(1,823,754)

(361,290)

Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

(1,611)

4,421

(6,872,622)

(474,927)

9. Прочие операционные доходы, нетто

	31.12.2017г. (неаудировано)	31.12.2016г. (аудировано)
Прочие операционные доходы		
Штрафы и пени	6,524,092	242,245
Прочее	412,061	36,803
	6,936,153	279,048
Прочие операционные расходы		
Услуги коллекторских компаний	(10,160)	(201,487)
Подписки и информационные услуги	(7,875)	(178,432)
Списания ТМЗ	(364,893)	(116,174)
Корпоративные мероприятия	(6,455)	(105,777)
Расходы по функции «Cash back»	(431,820)	(104,997)
Юридические и консультационные услуги	(1,148,171)	-
Услуги рейтинговых агентств	(7,349)	(36,069)
Услуги оценки	(252,944)	-
Штрафы и пени	(167,501)	(19,837)
Благотворительность	(2,000)	(275)
Прочее	(813,763)	(230,176)
	(3,212,931)	(993,224)
	3,723,222	(714,176)

10. Прочие общие административные расходы

	31.12.2017г. (неаудировано)	31.12.2016г. (аудировано)
Профессиональные услуги	2,768,700	1,147,680
Расходы по операционной аренде	869,472	821,977
Износ и амортизация	901,490	562,954
Реклама и маркетинг	1,058,740	337,209
Налоги, отличные от подоходного налога	998,299	317,159
Услуги связи и информационные услуги	277,268	146,757
Командировочные расходы	169,931	110,389
Страхование	301,738	81,577
Охрана	108,485	79,686
Транспортные расходы	105,222	79,523
Коммунальные и клининговые расходы	-	79,461
Ремонт и техническое обслуживание	69,211	50,891
Услуги инкассации	57,573	39,056
Представительские расходы	14,241	10,477
Тренинги	-	6,474
Прочие	692,236	408,126
	8,392,606	4,279,396

11. 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 января 2018 г. (неаудировано)	На 1 января 2017 г. (аудировано)
Деньги	7,810,079	4,420,104
Корреспондентские счета	57,821,029	134,660,548
Итого	65,631,108	139,080,652

12. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	На 1 января 2018 г. (неаудировано)	На 1 января 2017 г. (аудировано)
Долговые и прочие финансовые инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	518,347	-
Долевые инструменты		
-Акции АО "Страховая компания "Standard"	4,083,935	-
- Акции АО "Kcell"	3,343,002	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,945,284	-

13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 1 января 2018 г. (неаудировано)	На 1 января 2017 г. (аудировано)
Долговые и прочие финансовые инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	203,315	474,010
- Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	-	1,254,309
- Облигации АО «Фридом Финанс»	-	979,175
- Облигации АО «SAT&Company»	273,475	-
Долевые инструменты		
- Акции АО «Qazaq Banki»	150,000	167,250
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	626,790	2,874,744

14. Прочие активы

	На 1 января 2018 г. (неаудировано)	На 1 января 2017 г. (аудировано)
Дебиторская задолженность по проданным займам	15,672,797	7,323,439
Прочая дебиторская задолженность	1,606,613	1,414,007
Начисленные комиссионные доходы	291,014	12,889
Всего прочих финансовых активов	17,570,424	8,750,335
Изъятые активы	33,371,780	7,506,152
Дебиторская задолженность по гарантиям	13,620,254	5,668,442
Капитальные затраты	1,579,366	3,732,699
Предоплаты	1,694,847	618,300
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	246,854	289,530
Материалы и расчеты с поставщиками	210,324	169,840
Переплата по налогу на прибыль	-	99,135
Авансы, выданные работникам	188,412	97,985
Прочее	2,032,063	187,447
Резерв под обесценение	(2,521,578)	(698,919)
Всего прочих нефинансовых активов	50,422,322	17,670,611
Всего прочих активов	67,992,746	26,420,946

15. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	На 1 января 2018 г. (неаудировано)	На 1 января 2017 г. (аудировано)
Кредиты	23,854,225	25,088,365
Срочные депозиты	<u>4,296,347</u>	<u>6,011,565</u>
	<u>28,150,572</u>	<u>31,099,930</u>

16. Текущие счета и депозиты клиентов

	На 1 января 2018 г. (неаудировано)	На 1 января 2017 г. (аудировано)
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	31,367,845	11,294,929
- Корпоративные клиенты	125,471,300	130,142,781
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	39,760,641	32,718,441
- Корпоративные клиенты	<u>68,211,063</u>	<u>121,426,306</u>
	<u>264,810,849</u>	<u>295,582,457</u>

17. Прочие обязательства

	На 1 января 2018 г. (неаудировано)	На 1 января 2017 г. (аудировано)
Аккредитивы и финансовые гарантии	7,400	1,409,651
Кредиторская задолженность перед работниками	-	3,137
Начисленные операционные расходы	34,258	306,232
Прочие кредиторы по банковской деятельности	381,567	265,676
Всего прочих финансовых обязательств	423,225	1,984,696
Предоплаты по банковским операциям	177,954	177,094
Резерв по отпускам	116,009	88,943
Кредиторская задолженность по прочим налогам	342,365	144,377
Прочие нефинансовые обязательства	3,471,524	79,392
Всего прочих нефинансовых обязательств	4,107,852	489,806
Всего прочих обязательств	4,531,077	2,474,502

18. Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 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.

19. Расчет балансовой стоимости одной акции

тыс. тенге.

BVcs	БС одной простой акции	1 303.26
NAV	Чистые активы для простых акций на дату расчета	47 023 868
TA	Активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	340 084 586
IA	Нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	1 624 382
TL	Обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	291 436 336
PS	"уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о фп эмитента акций на дату расчета	-
NOcs	Количество простых акций на дату расчета	36 081 627

*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.

И.о. Председателя Правления
АО «Банк Астаны»

Главный бухгалтер
АО «Банк Астаны»



Жангабылов М.С.

Курманбаева Ш.К.