

**Пояснительная записка
к предварительной неаудированной консолидированной финансовой отчетности
АО «Астана-финанс»
по состоянию на 31 декабря 2009 года**

1. Общий раздел

АО «Астана-финанс» (далее Общество) осуществляет свою деятельность с 30 апреля 1998 года (ранее ЗАО «Фонд Акмола»). ОАО «Астана-финанс» является правопреемником ЗАО «Фонд Акмола». 30 марта 2004 года Открытое Акционерное Общество «Астана-финанс» в соответствии с законом «Об Акционерных Обществах» от 13 мая 2003 года №415-ІІ с изменениями и дополнениями от 29 ноября 2003 года №500-ІІ перерегистрировано в Акционерное Общество «Астана-Финанс». Головной офис находится г. Астана по ул. Бигельдинова 12.

1.1. Лицензии на ведение основных видов деятельности:

1. Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 46/1-1 от 20 мая 2008 года, выданная АО «Страховая компания «Астана-финанс» на право осуществления страховой деятельности.
В добровольной форме страхования: страхование от несчастных случаев, на случай болезни, автомобильного, железнодорожного, воздушного, водного, автомобильного транспорта, страхование грузов, займов, гарантий и поручительств, судебных расходов, страхование от прочих финансовых убытков, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного, воздушного, водного транспорта;
В обязательной форме страхования: обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, перевозчика перед пассажирами, ответственности частных нотариусов, аудиторских организаций, туроператора и турагента, работодателя за причинение вреда жизни и здоровья работника при исполнении трудовых обязанностей, обязательное страхование в растениеводстве, экологическое страхование.
2. Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 47/1-1 от 27 мая 2008 года, выданная АО «Компания «Астана-финанс» по страхованию жизни, на право осуществления страховой деятельности.
В добровольной форме страхования:
- страхование жизни; - аннуитетное страхование;
- страхование к наступлению определенного события в жизни;
- страхование жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев; страхование на случай болезни.
3. Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 257 от 7 августа 2008 года, выданная АО «Банк Астана-финанс» на проведение банковских и иных операций.
- Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- открытие и ведение металлических счетов юридических и физических лиц;
- кассовые операции, переводные и учетные операции, банковские заемные операции;
- предоставление кредитов в денежной форме; организация обменных операций с иностранной валютой;
- открытие и подтверждение аккредитива; выдача банковских гарантий и т.д.
4. Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 0403200944, 0401202007 от 20 августа 2008 года, выданная АО «Брокерской Компании «Астана-финанс», дающая право на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и по управлению инвестиционным портфелем.
5. Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 52 от 19 июня 2006 года выданная, АО Ипотечной компании «Астана-финанс» на проведение банковских заемных операций.

1.2. В течение 2009 года в Компании произошли следующие события:

Февраль 2009г.	В ходе своего развития на рынке Еврооблигации, 16 февраля 2009 года АО "Астана-Финанс" погасило свои обязательства по дебитным евробондам на общую сумму 125 миллионов долларов США сроком на 3 года и купоном 7,625%. Организаторами данной сделки выступали JP Morgan Securities LTD и АО "TuranAlem Securities".
Май 2009г.	АО "Астана-Финанс" уведомляет держателей четвертого выпуска облигаций об установлении ставки купонного вознаграждения по облигациям четвертого выпуска (НИИ KZ2CKY07B162) в размере 11,2 % годовых на новый купонный период с 18 мая 2009 г. по 18 ноября 2009 г.
Май 2009г.	В связи с недавним ухудшением финансового состояния АО "Астана-Финанс", еще более усугубленного несколькими понижениями рейтингов, АО «Астана-Финанс» и AF BV объявляют о своем решении приостановить с 15 мая 2009 года платежи по вознаграждению и основному долгу по своим международным обязательствам, а также по выплатам, связанными с основным долгом по некоторым местным обязательствам АО "Астана-Финанс".

Июнь 2009г.	На корпоративном веб-сайте Компании размещен перечень "Вопросов и Ответов", заданных инвесторами после опубликования объявления о приостановлении платежей, и определения дальнейших шагов.
Июнь 2009г.	На основании решения Совета Директоров № 11 от 12 июня 2009 года Акционерное общество "Астана-финанс" уведомляет о добровольном возврате следующих лицензий: на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиента в качестве номинального держателя; на осуществление деятельности по управлению инвестиционным; на проведение заемных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан в национальной и иностранной валюте.
Июль 2009г.	АО "Астана-финанс" уведомляет всех заинтересованных лиц о проведении встречи (телефонной конференции) с инвесторами и кредиторами Компании, которая состоялась 16 июля 2009 года.
Июль 2009г.	02 июля состоялось годовое общее собрание акционеров АО «Астана-Финанс».
Июль 2009г.	АО "Астана-финанс" приглашает держателей облигаций, выпущенных Компанией и обращающихся на Казахстанской фондовой бирже, принять участие во встрече с руководством Компании с целью обсуждения текущего статуса Компании.
Июль 2009г.	Встреча (телефонная конференция) руководства Компании с инвесторами и кредиторами Компании, с целью обсуждения текущего статуса финансовой реструктуризации. Организация Совета кредиторов.
Август 2009г.	Встреча с держателями облигаций, размещенных на Казахстанской фондовой бирже. Обществом было предложено казахстанским кредиторам представить их мнение по возможным опциям по плану реструктуризации.
Сентябрь 2009г.	АО "Астана-финанс" (далее Астана Финанс или Компания) от своего имени и Astana Finance B.V. настоящим сообщает, что с 24 августа 2009 компания Ernst & Young Advisory LLP (далее - Ernst & Young) была привлечена в качестве консультанта по реструктуризации с целью реализации процесса реструктуризации обязательств Компании. Компания Ernst & Young заменила компанию J.P. Morgan Securities Ltd.
Сентябрь 2009г.	Компания объявляет о создании Комитета Кредиторов, возглавляемого Nomura International Plc в качестве Координатора.
Сентябрь 2009г.	Письменное Соглашение между Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и АО «Астана-финанс» от 7 сентября 2009 года №02-0314/3194. Среди условий Соглашения - обязательство Общества в срок до 15 ноября 2009 года привести в соответствие с требованиями Постановления АФН значения размеров пруденциальных нормативов, в частности, коэффициента достаточности собственного капитала, а также максимального размера риска на одного заемщика.
Сентябрь 2009г.	В соответствии с приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 08.09.2009 года № 270, прекращены действия лицензий на проведение банковских операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан в национальной и иностранной валюте № 56 от 10 августа 2006 года и на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем № 0003200425 от 25 апреля 2006 года, выданных АО «Астана-Финанс», в связи с добровольным возвратом.
Сентябрь 2009г.	Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 08 сентября 2009 года №208 принято решение о приостановлении действия лицензии сроком на четырнадцать дней на занятие брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 28 марта 2006 года №0001201193, выданной АО «Астана-Финанс», за нарушения законодательства Республики Казахстан, регламентирующего деятельность на рынке ценных бумаг, а также внутренних документов лицензиата. Срок приостановления действия Лицензии исчисляется с 09 сентября 2009 года.

Сентябрь 2009г.	Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 08 сентября 2009 года №270 прекращено действие лицензий, выданных АО «Астана-Финанс» на проведение банковских операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, в национальной и иностранной валюте от 10 августа 2006 года за № 56 и занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем от 25 апреля 2006 года за № 0003200425, в связи с добровольным возвратом.
Сентябрь 2009г.	В соответствии с приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21.09.2009 года № 276, прекращено действие лицензии АО «Астана-Финанс» от 28.03.2006 года № 0001201193 на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, в связи с добровольным возвратом.
21 сентября 2009 года	Встреча в Лондоне с Комитетом кредиторов для предварительного обсуждения Плана реструктуризации.
28 сентября 2009 года	Рассмотрение Листинговой комиссией Плана мероприятий о переводе долговых ценных бумаг в категорию «Буферная».
Сентябрь 2009г.	15 сентября состоялось внеочередное общее собрание акционеров АО «Астана-Финанс».
2 октября 2009 года	Перевод облигаций АО «Астана-финанс» из первой подкатегории категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки» в категорию «буферная категория» официального списка KASE и СТП РФЦА.
с 7 по 16 октября 2009 г	Встреча в Лондоне с Комитетом кредиторов для предварительного обсуждения Плана реструктуризации.
16 октября 2009 года	Подписание Меморандума (не имеющего юридической силы) о Взаимопонимании с Комитетом кредиторов, определяющего индикативные условия, предложенные кредиторам в связи с предлагаемой реструктуризацией финансовой задолженности. Меморандум о Взаимопонимании подписали члены Комитета кредиторов: Nomura International Plc (координатор КК), Banco Finantia SA, Franklin Templeton Investment Management Limited, Landesbank Berlin AG, Merrill Lynch International, Portland Worldwide Investments Ltd.
26 октября 2009 года	Встреча Председателя Правления АО «Астана-финанс» Э.Ибатуллиной с держателями облигаций АО «Астана-финанс», размещенных на Казахстанской фондовой бирже.
27 октября 2009 года	АО "Астана-Финанс" (Астана), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию уведомления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) от 27 октября 2009 года. Согласно предоставленному документу АФН утвердило отчет об итогах погашения индексированных по уровню девальвации тенге к доллару США облигаций KZPC2Y02C538 (ASF1b14; 100 тенге, 6 091,0 млн тенге; 13.09.07 - 13.09.09, полугодовой купон с плавающей ставкой, 3,16 % годовых на последний купонный период: 30/360) АО "Астана-Финанс". Согласно уведомлению АФН по состоянию на 13 сентября 2009 года указанные облигации погашены полностью.

12 ноября 2009 года	В г.Лондон состоялось подписание Соглашения (Term sheet) между АО «Астана-финанс» и Комитетом международных кредиторов, определяющего основные условия реструктуризации финансовой задолженности.
13 ноября 2009 года	АО "Астана-Финанс" (Астана) сообщило официальным письмом Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 13 ноября 2009 года седьмого купонного вознаграждения по своим облигациям KZPC1Y05B725 (официальный список KASE, категория "буферная категория", ASF1b8; 100 тенге, 500,0 млн тенге; 12.05.06 - 12.05.11; полугодовой купон 6,00 % годовых; 30/360). Упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 10 518 000,00 тенге.
18 ноября 2009 года	В АФК состоялось заседание Комитета по обязательствам АО "Астана-Финанс"
20 декабря 2009 года	АО "Астана-Финанс" (Астана) сообщило официальным письмом Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZPC1Y10B634 (официальный список KASE, категория "буферная категория", ASF1b7; 100 тенге, 8,0 млрд тенге, 30.06.05 - 30.06.15, индексированный по уровню инфляции полугодовой купон) на купонный период с 30 декабря 2009 года по 30 июня 2010 года установлена ставка вознаграждения в размере 8,00 % годовых. В текущем купонном периоде (до 30 декабря 2009 года) ставка вознаграждения по указанным облигациям составляет 10,90 % годовых. По облигациям KZPC2Y07B505 (официальный список KASE, категория "буферная категория", ASF1b6; 100 тенге, 2,0 млрд тенге, 22.06.05 - 22.06.12, индексированный по уровню инфляции полугодовой купон) на купонный период с 22 декабря 2009 года по 22 июня 2010 года установлена ставка вознаграждения в размере 8,00 % годовых. В текущем купонном периоде (до 22 декабря 2009 года) ставка вознаграждения по указанным облигациям составляет 10,90 % годовых.
28 декабря 2009 года	Байтенов Нуртаза Мунайтбасович назначен на должность Заместителя Председателя Правления – член Правления с 28 декабря 2009 г.

1.3. Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Нидерландов и Российской Федерации.

Бухгалтерский учет ведется Компанией и ее казахстанскими дочерними компаниями в соответствии с МСФО, иностранные дочерние компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с требованиями стран, в которых данные дочерние компании осуществляют свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Компании и ее казахстанских дочерних компаний, а также финансовой отчетности иностранных дочерних компаний, скорректированной соответствующим образом с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов соответствующих статей консолидированной финансовой отчетности для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта

Статьи финансовой отчетности каждой компании Группы оценивались по той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность лежащих в основе событий и обстоятельств, относящихся к компании («функциональная валюта»). Функциональной валютой Компании и валютой презентации Группы является казахстанский тенге («тенге»).

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Компании и организаций, контролируемых Компанией (дочерние компании). Организация считается контролируемой, если Компания имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику организации в целях получения выгод от ее деятельности.

Результаты приобретения или выбытия дочерних компаний в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках, начиная с момента приобретения и до фактической даты продажи, соответственно.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой. При подготовке консолидированной финансовой

отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Разница (при наличии таковой) между балансовой стоимостью доли меньшинства и суммой, полученной при ее приобретении, отражается в учете в составе капитала, относящегося к акционерам материнской компании.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 21 «Влияние изменений валютных курсов» и проводит следующие процедуры:

- активы и обязательства (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по обменному курсу на день совершения операции;
- все возникшие курсовые разницы отражаются в составе капитала до момента выбытия дочерней компании.

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовое положение и результаты операции Компании и ее дочерних организаций (совместно «Группа»). Дочерние организации Компании по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.:

Дочерние организации	Доля участия АО «Астана-финанс» в УК		Год создания
	31.12.2009	31.12.2008	
Резиденты:			
АО «Ипотечная организация «Астана-финанс»	100	100	2005
АО «Лизинговая Компания «Астана-финанс»	100	100	2005
ТОО «Микрокредитная организация «Астана-финанс»	100	100	2006
АО «Брокерская компания «Астана-финанс»	100	100	2006
АО «Кредитная компания «Астана-финанс»	100	100	2007
АО «Страховая компания «Астана-финанс»	100	100	2008
АО «Компания по страхованию жизни «Астана-финанс»	100	100	2008
АО Банк «Астана-Финанс»	100	100	2008
ТОО "Astana Consulting Company"	-	51	2008
Нерезиденты:			
«Astana Finance» B.V	100	100	2005
ОАО «АФ Банк»	99,98	99,98	2007
Зависимые организации			
ТОО «Первое кредитное бюро»	2	2	2005

- ♦ Валюта баланса 193 513 872 тыс. тенге.
- ♦ Схема пенсионного обеспечения – коммерческие пенсионные фонды.
- ♦ Денежной единицей, используемой при составлении данной отчетности является казахстанский тенге;
- ♦ Активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Прибыли и убытки от такого пересчета включаются в доходы/убытки от переоценки иностранной валюты.
- ♦ Деньги включают в себя наличность в кассе и счетах в банках. Имеются денежные средства, ограниченные в использовании – аккредитивы;
- ♦ Настоящая отчетность подготовлена на основе метода начислений;
- ♦ Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока из полезного использования. Метод начисления амортизации основных средств и нематериальных активов равномерный;
- ♦ Краткосрочные инвестиции в акции отражены по справедливой стоимости;
- ♦ Вложения в дочерние и ассоциированные компании учитываются по методу стоимости;
- ♦ Предоставленные ссуды учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва на потери по ссудам. Расчет резерва на потери по ссудам производится в соответствии с инструкцией Национального банка №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных». В случае невозможности взыскания ссуд и кредитов, в том числе посредством обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на потери по ссудам.

2. Расшифровки к предварительному консолидированному отчету о прибылях и убытках

2.1. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2008 г.
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по необесцененным активам	16,504,401	15,391,643
- процентные доходы по обесцененным активам	13,057,949	16,787,280
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,918,862	3,593,184
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	639,134	72,715
Итого процентные доходы	<u>35,120,346</u>	<u>35,844,822</u>
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	30,432,740	31,468,373
Проценты по средствам в банках	459,771	674,943
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	272,152	35,607
Итого процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	<u>31,163,790</u>	<u>32,178,923</u>
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	<u>2,140,389</u>	<u>3,593,184</u>
Итого процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,140,389	3,593,184
Процентный доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	639,134	72,715
Процентный доход по операциям обратное РЕПО	292,091	-
Процентный доход по амортизации премии по выпущенным облигациям	<u>55,075</u>	<u>-</u>
Итого процентные доходы	<u>35,120,346</u>	<u>35,844,822</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	16,107,783	15,788,654
Проценты по средствам банков	5,351,960	4,033,089
Проценты по субординированному долгу	2,686,506	1,376,273
Проценты по задолженности государственным организациям	1,369,778	719,137
Проценты по средствам клиентов	1,243,693	249,068
Процентные расходы по РЕПО	366,287	-
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	-	577,500
Итого процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	<u>27,126,007</u>	<u>22,743,721</u>
Итого процентные расходы	<u>27,126,007</u>	<u>22,743,721</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>7,994,339</u>	<u>13,101,101</u>

2.2. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты и прочим операциям

Информация о движении резервов на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам	Средства в банках	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
31 декабря 2007 г.	5,935,007	-	-	5,935,007
Формирование дополнительных резервов	9,678,456	-	-	9,678,456
Списание активов	(39,858)	-	-	(39,858)
Курсовая разница	(6,976)	-	-	(6,976)
31 декабря 2008 г.	15,566,629	-	-	15,566,629
Формирование дополнительных резервов	75,452,340	17,075,623	524,539	93,052,502
Списание активов	(913,061)	-	-	(913,061)
Курсовая разница	68,472	152,210	62	220,744
31 декабря 2009 г.	90,174,380	17,227,833	524,601	107,926,814

Информация о движении резервов на обесценение по прочим операциям и условным обязательствам представлена следующим образом:

	Прочие активы	Авансы выданные	Торговые дебиторы	Условные обязательства	Оборудование	Деловая репутация	Итого:
31 декабря 2007 г.	9,189	-	-	33,500	-	-	42,689
Формирование дополнительных резервов	9,386	-	3,127	208,854	-	124,376	345,743
Курсовая разница	(26)	-	-	155	-	-	129
Списание активов	(131)	-	-	-	-	(124,376)	(124,507)
31 декабря 2008 г.	18,418	-	3,127	242,509	-	-	264,054
Формирование дополнительных резервов	131,900	400	16,721	2,389,176	2,157,109	-	4,695,306
Реклассификация резервов	2,582	-	7,235	-	-	-	9,817
Списание активов	(16,725)	(82)	(2,930)	-	-	-	(19,738)
Курсовая разница	182	-	-	(24,921)	-	-	(24,739)
31 декабря 2009 г.	136,357	318	24,153	2,606,764	2,157,109	-	4,924,701

2.3. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2008 г.
Встроенные производные финансовые инструменты:		
Корректировка справедливой стоимости	1,240,747	(783,249)
Реализованный (убыток)/доход по встроенным производным финансовым инструментам	(3,107,378)	73,896
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток включает:		
Корректировка справедливой стоимости активов, предназначенных для торговли	(7,614,359)	356,061
Убыток по торговым операциям	(5,856,209)	(31,422)
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15,317,199)	(384,714)

2.4. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой за год, закончившийся 31 декабря 2009 и 2008 гг. на сумму 14,964,862 тыс. тенге и 1,493,954 тыс. тенге, соответственно, представляет результат курсовой разницы.

2.5. Доходы и расходы по услугам и комиссиям

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2008 г.
Доходы по услугам и комиссиям:		
Расчетные операции	91,727	23,780
Доверительное управление	72,960	13,955
Кассовые операции	44,998	23,932
Брокерские услуги	41,545	11,114
Услуги андеррайтинга	32,745	138,299
Консультационные услуги	10,927	215,884
Арендная плата	9,842	-
Операции с иностранной валютой	7,373	-
Агентские комиссии	-	52,963
Прочее	9,529	-
Итого доходы по услугам и комиссиям	321,646	479,927
Расходы по услугам и комиссиям:		
Расчетные операции	62,355	32,979
Услуги по использованию пластиковых карт	25,237	6,922
Услуги банка-кастодиана	12,305	13,827
Операции с иностранной валютой	6,914	26,408
Прочее	-	450
Итого расходы по услугам и комиссиям	106,811	80,586

2.6. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2009 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2008 г.
Заработная плата	2,653,446	2,432,126
Амортизация	632,517	345,006
Налоги, кроме налога на прибыль	624,004	392,909
Юридические услуги	580,175	227,904
Расходы на аудит и консалтинг	479,033	191,599
Расходы по текущей аренде и обслуживанию	448,269	499,480
Представительские расходы	273,803	207,414
Расходы на рекламу	210,957	296,844
Програмное обеспечение	209,524	-
Расходы на связь	203,962	141,205
Командировочные расходы	109,455	155,997
Охрана	108,172	77,107
Ремонт и техническое обслуживание	93,086	116,182
Профессиональные услуги	67,206	160,152
Транспортные услуги	57,722	112,256
Информационные услуги	40,005	66,302
Расходы по ценным бумагам и обслуживанию облигационных займов	31,002	-
Расходы на услуги брокера	25,623	31,822
Комиссии за кредитный рейтинг	23,833	38,882
Посреднические услуги	22,643	-
Расходы на страхование	21,832	25,968
Товарно-материальные запасы	19,498	55,320
Спонсорская помощь и благотворительность	10,846	43,014
Листинговый сбор	10,630	-
Нотариальные услуги	5,017	-
Прочие расходы	219,007	218,653
Итого операционные расходы	7,334,658	5,836,142

3. Расшифровки к предварительному консолидированному отчету о финансовом положении

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Наличность в кассе	684,876	336,692
Учтены как кредиты и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Наличность на счетах в банках	3,975,819	10,409,409
Итого денежные средства и их эквиваленты	4,660,695	10,746,101

3.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Производные финансовые активы	10,272,073	10,442,458
Долговые инструменты	3,985,291	28,970,564
Долевые инструменты	624,437	69,761
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для торговли	14,881,801	39,482,783

Долговые ценные бумаги:	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Процентная ставка к номиналу, %	Сумма	Процентная ставка к номиналу, %	Сумма
Облигации казахстанских компаний	5.7-17.0	2,122,694	5.4-15.8	19,730,485
Облигации российских компаний	7.5-10.5	968,599	8.5-9.6	248,044
Облигации российских банков	6.3-15.0	618,794	8.8-12.2	145,937
Облигации Министерства Финансов РК	5.2-8.5	199,130	-	-
Облигации казахстанских банков	7.9-11.0	76,074	11.0	8,846,098
Итого долговые ценные бумаги		3,985,291		28,970,564

Долевые инвестиции:	Доля собственности, %	Сумма	31 декабря 2008 г.	
			Доля собственности, %	Сумма
Ново-Уфимский нефтеперерабатывающий завод	0.43865	414,614	-	-
АО «Казахтелеком»	0.0691	78,838	0.002	2,765
АО «РД Казмунайгаз»	0.0021	58,712	0.001	6,740
АО «Народный Банк Казахстана»	-	23,611	0.01	9,820
ОАО «Роснефть»	0.0002	14,202	-	-
АО «Банк ЦентрКредит»	0.0116	13,647	0.001	72
ОАО «Лукойл»	0.0017	8,294	-	-
АО «Казкоммерцбанк»	0.0005	4,684	0.41	48,357
АО «ENRC»	0.001	1,513	-	-
ОАО «Газпром»	0.0002	3,218	-	-
Евразия групп С.А.	0.0002	3,104	-	-
АО «Альянс Банк»	-	-	0.10	1,905
АО «БТА Банк»	-	-	0.001	102
Итого долевые инвестиции		624,437		69,761

Производные финансовые инструменты:	Номин. сумма	31 декабря 2009 года		Номин. сумма	31 декабря 2008 года	
		Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Встроенные производные инструменты		10,272,048	-	5,560,763	-	
Контракты на процентную ставку						
Свопы						
Контракты на иностранную валюту						
Форварды		-	8,047,400	1,588,854	(25,764)	
Свопы		25	18,455,288	2,447,641	(75,914)	
Опционы		-	1,194,490	7,562	-	
Кредитный дефолтный своп		-	30,760,200	837,638	-	
Итого производные финансовые инструменты		10,272,073		10,442,458	(101,678)	

3.3. Средства в банках

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность:		
Депозиты в банках	19,093,302	14,084,416
Ссуды, предоставленные банкам	933,014	63,328
	20,026,316	14,147,744
За вычетом резерва под обесценение	(17,227,833)	-
Итого средства в банках	2,798,483	14,147,744

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. начисленный процент по средствам в банках составил 1,039 тыс. тенге и 50,160 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства, размещенные на депозитах в банках, включают гарантийные депозиты для исполнения обязательств по операциям с производными финансовыми инструментами в размере 17,227,833 тыс. тенге и 13,551,314 тыс. тенге, соответственно.

3.4. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Ссуды выданные	195,249,585	181,867,938
Финансовая аренда	28,596,262	28,725,336
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	94,000	15,854,955
	223,939,847	226,448,229
За вычетом резерва под обесценение	(90,174,380)	(15,566,629)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	133,765,467	210,881,600

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. начисленный процент по ссудам, предоставленным клиентам, составил 17,010,793 тыс. тенге и 11,513,610 тыс. тенге, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, но не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	80,022,091	87,528,435
Ссуды, обеспеченные оборудованием	28,596,262	27,095,463
Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний	4,986,172	44,545,194
Ссуды, обеспеченные смешанным залогом	22,432,268	32,660,815
Необеспеченные ссуды	69,146,932	23,104,712
Начисленные проценты по ссудам, предоставленным клиентам	18,756,122	11,513,610
	223,939,847	226,448,229
За вычетом резерва под обесценение	(90,174,380)	(15,566,629)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	133,765,467	210,881,600

Анализ по секторам экономики:	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Недвижимость	64,388,894	59,607,483
Сельское хозяйство	28,056,955	26,213,479
Физические лица	27,822,603	33,369,110
Услуги	25,754,625	8,012,283
Финансовый сектор	11,587,660	23,066,939
Производство строительных материалов	11,223,339	11,472,708
Обработывающая промышленность	9,582,163	-
Торговля	9,445,581	20,474,151
Строительство Лесная промышленность	7,989,441	16,683,290

Добывающая промышленность и металлургия	1,676,389	1,978,655
Wood industry	3,920,643	2,549,907
Транспортные услуги	1,333,177	4,785,545
Гостиничный и ресторанный бизнес	3,080,180	2,317,233
Прочее	3,242,718	4,403,836
Начисленные проценты по ссудам, предоставленным клиентам	18,756,122	11,513,610
	223,939,847	226,448,229
За вычетом резерва под обесценение	(90,174,380)	(15,566,629)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	133,765,467	210,881,600

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Ипотечное кредитование	14,910,550	17,979,487
Потребительское кредитование	11,829,222	13,022,424
Автокредитование	1,082,831	2,367,199
	27,822,603	33,369,110
За вычетом резерва под обесценение	(7,971,324)	(1,733,010)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	19,851,279	31,636,100

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. существенная сумма ссуд 92% на 31 декабря 2009 г. и 96% на 31 декабря 2008 г. от общего портфеля) предоставлена компаниям, осуществляющим деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Балансовая стоимость кредитов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость заложенных активов по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость обеспечения
Ноты НБ РК	90,000	89,775	-	-
Облигации Банка Развития Казахстана	4,000	4,000	-	-
Акции казахстанских банков	-	-	13,122,283	16,983,845
Государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	2,438,450	2,535,081
Акции казахстанских компаний	-	-	294,222	286,196
Итого	94,000	93,775	15,854,955	19,805,122

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Не позднее одного года	12,282,890	8,790,721
От одного года до пяти лет	18,268,477	21,345,157
Более пяти лет	702,557	671,885
Минимальные платежи по аренде	31,253,924	30,807,763
За вычетом неполученного финансового дохода	(2,657,662)	(3,712,300)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	28,596,262	27,095,463

3.5. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Долговые ценные бумаги	3,110,031	489,225
Долевые инвестиции	1,769,472	2,193,144
	4,879,503	2,682,369
За вычетом резерва под обесценение	(459,797)	-
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,419,706	

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма	Номинальная процентная ставка %	Сумма
Долговые ценные бумаги:				
АО «Атамекен Агро»	17.0	1,010,511	-	-
Облигации Министерства Финансов РК	8.2	1,194,027	-	-
АО «Корпорация Эль-дос»	15.0	460,315	15.0	466,364
ОАО «ФСК ЕЭС»	8.3	127,915	-	-
ОАО «Газпром»	8.2	106,607	-	-
АО «Kazkommerts International B.V.»	5.1	51,133	-	-
АО «Банк ЦентрКредит»	7.2	39,847		
ТОО «Концерн Цесна Астык»	9.0	38,734		
ОАО «ТМК»	9.6	30,494	-	-
АО «КИК»	5.7-14.7	26,232	-	-
ОАО «РЖД»	8.5	22,980	-	-
АО «Экотон»	10	1,225		
АО «RG Brands»	8.0	8	-	-
АО «АТФ Банк»	10.0	3	-	-
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	18.6-18.7	-	18.6-18.7	3,330
АО «Корпорация Ордабасы»	11.0	-	11.0	14,734
АО «БТА Банк»	-	-	11.5	4,797
		3,110,031		489,225
За вычетом резерва под обесценение		(459,797)		-
Итого долговые ценные бумаги		2,650,234		489,225

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали начисленный процент по долговым ценным бумагам в сумме 112,675 тыс. тенге и 10,641 тыс. тенге, соответственно.

3.6. Торговые дебиторы

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Учены как кредиты и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Счета к получению от продажи железнодорожного оборудования	1,970,380	1,028,448
Счета к получению по оказанным услугам	445,750	44,242
Счета к получению от андеррайтинга	98,663	115,833
Счета к получению от брокерской деятельности	10,134	15,874
Счета к получению от продажи основных средств	4,609	22,829
Прочее	16,782	26,755
	2,546,318	1,253,981
За вычетом резерва под обесценение	(24,153)	(3,127)
Итого торговые дебиторы	2,522,165	1,250,854

3.7. Товарно-материальные запасы

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Основные средства для передачи в финансовый лизинг	3,218,102	1,782,342
Имущество	2,503,412	1,108,925
Прочее	267,250	40,145
	5,988,764	2,931,412
	(2,157,109)	-
Итого товарно-материальные запасы	3,831,655	2,931,412

По состоянию на 31 декабря 2009 г. имущество включало в себя залоговое обеспечение, обращенное в собственность и недвижимость расположенные в Акмолинской области на сумму 1,668,815 тыс.тенге и 834,597 тыс.тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 г. имущество включало в себя залоговое обеспечение, обращенное в собственность и недвижимость расположенные в акмолинской области на сумму 286,679 тыс.тенге и 822,246 тыс.тенге, соответственно.

3.8. Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания и другая недвижимость	Оборудов ание и мебель	Транспорт- ные средства	Незавершен- ное строительство	Нематериаль- ные активы	Итого
По первоначальной стоимости							
31 декабря 2007 г.	7,691	1,926,110	550,654	244,596	-	577,825	3,306,876
Курсовые разницы	-	(1,559)	(8,510)	(2,815)	-	(1)	(12,885)
Приобретения	-	1,236,445	330,609	39,078	518,880	571,529	2,696,541
Выбытия	-	(335,696)	(103,983)	(205,564)	(414)	(36,567)	(682,224)
31 декабря 2008 г.	7,691	2,825,300	768,770	75,295	518,466	1,112,786	5,308,308
Курсовые разницы	-	167,559	32,438	4,211	-	1,526	205,734
Приобретения	22,886	1,127,425	378,517	21,578	1,409,997	833,493	3,793,896
Выбытия	(320)	(45,079)	(84,766)	(1,644)	(1,175,191)	(555,635)	(1,862,635)
31 декабря 2009 г.	30,257	4,075,205	1,094,959	99,440	753,272	1,392,170	7,445,303
Накопленная амортизация							
31 декабря 2007 г.	-	(141,192)	(178,783)	(50,613)	-	(43,383)	(413,971)
Курсовые разницы	-	11	388	316	-	-	715
Начисления за год	-	(82,366)	(154,957)	(33,766)	-	(41,450)	(312,539)
Списание при выбытии	-	545	31,505	64,567	-	9,463	106,080
31 декабря 2008 г.	-	(223,002)	(301,847)	(19,497)	-	(75,370)	(619,715)
Курсовые разницы	-	(734)	(10,448)	(1,550)	-	(236)	(12,970)
Начисления за год	-	(143,659)	(193,331)	(10,943)	-	(235,330)	(583,263)
Списание при выбытии	-	8,439	67,609	275	-	950	77,273
31 декабря 2009 г.	-	358,956	438,017	31,715	-	309,988	1,138,676
Чистая балансовая стоимость							
31 декабря 2009 г.	30,257	3,716,249	656,942	67,725	753,272	1,082,182	6,306,627
31 декабря 2008 г.	7,691	2,602,298	466,923	55,799	518,466	1,037,416	4,688,593

3.9. Инвестиции в недвижимость

	2009 г.	2008 г.
По первоначальной стоимости		
На начало года	2,656,997	1,229,169
Приобретения	1,101,009	548,428
Списания	(1,642,078)	-
На конец года	2,115,928	1,777,597
Накопленный износ		
На начало года	(191,733)	(154,085)
Приобретения	-	(5,181)
Начисления за год	(49,254)	(32,467)
Списания	(7,798)	-
На конец года	(233,189)	(191,733)
Балансовая стоимость		
На конец года	1,882,739	1,585,864

Инвестиции в недвижимость представлены торговым центром «Сити Маркет», расположенным в г. Астана и недвижимостью АО «Ипотечная организация «Астана-Финанс».

3.10. Прочие активы

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Прочие финансовые активы, учтенные как кредиты и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Отложенный налоговый актив	13,576,984	-
Финансовая помощь	63,848	-
Авансы по ссудам	48,159	-
Дебиторская задолженность сотрудников	9,790	45,702
Дебиторская задолженность КИК	1,530	-
Штрафы к получению	151	375
	13,700,462	46,077
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги, кроме налога на прибыль	1,272,630	169,514
Расходы будущих периодов	449,704	848,185
Активы по корпоративному подоходному налогу	-	637,424
Страховые активы	441	16,855
Прочее	759,002	164,970
	16,182,239	1,883,025
За вычетом резервов под обесценение	(136,357)	(18,418)
Итого прочие активы	16,045,882	1,864,607

3.11. Средства банков

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Ссуды международных финансовых институтов	28,172,592	19,514,333
Ссуды банков стран, входящих в ОЭСР	22,174,505	20,460,904
Ссуды и депозиты банков стран, не входящих в ОЭСР	376,630	514,814
Ссуды казахстанских банков	-	1,038,483
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	7,835,865
Итого средства банков	50,723,727	49,364,399

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в средства банков включены расходы по начисленным процентам на сумму 1,433,733 тыс. тенге и 636,117 тыс. тенге, соответственно.

Информация по процентным ставкам и срокам погашения средств кредитных учреждений представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Ссуды и депозиты банков стран, входящих в ОЭСР	6 m EURIBOR+0.5-12 m EURIBOR+3.3	2009-2016	6m EURIBOR+0.5-12m EURIBOR+3.3	2009-2016
Ссуды казахстанских банков	9.5-19.0	2009-2012	9.0-19.0	2009
Ссуды и депозиты банков стран, не входящих в ОЭСР	4.9-16.0	2009-2014	8.0-11.2	2009-2014
Ссуды прочих финансовых институтов	6 months LIBOR+0.5-6 months LIBOR+3.72	2009-2018	6m LIBOR+0.5-6m LIBOR+3.7	2009-2018

По состоянию на 31 декабря 2008 г. в средства банков включены ссуды по соглашениям РЕПО на сумму 7,835,865 тыс. тенге со сроком погашения в июне 2009 года.

Справедливая стоимость активов предоставленных в залог и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации АО «БТА Банк»	-	-	7,272,559	6,428,790
Акции АО «РД «Казмунайгаз»	-	-	1,151,405	1,353,411
Акции АО «Казкоммерцбанк»	-	-	28,599	53,664
Итого	-	-	8,452,563	7,835,865

3.12. Средства клиентов

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	11,402,815	4,353,303
Текущие счета	3,348,781	1,815,460
Итого средства клиентов	14,751,596	6,168,763

На 31 декабря 2009 и 2008 г. начисленные процентные расходы, включенные в средства клиентов, составили 106,754 тыс. тенге и 46,080 тыс. тенге, соответственно.

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	8,797,726	3,731,784
Производство	2,189,744	405,116
Некоммерческие организации	1,054,558	151,399
Торговля	1,405,109	501,107
Финансовый сектор	220,672	582,903
Услуги	206,612	245,572
Строительство	449,696	45,350
Сельское хозяйство	58,142	307,745
Прочие	369,139	197,787
Итого средства клиентов	14,751,596	6,168,763

3.13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка годовая, %	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Отражено по амортизированной стоимости:				
Еврооблигации Astana Finance B.V. *				
размещенные по цене				
99.652%	июнь 2010	7.88	59,238,674	50,731,800
99.017%	ноябрь 2011	9.00	25,769,984	21,138,250
94.900%	июнь 2010	7.88	8,551,296	6,741,581
99.041%	февраль 2009	7.625	-	13,395,986
			93,559,954	92,007,617
(За вычетом)/включая:				
Дисконт по выпущенным долговым обязательствам			(409,749)	(1,009,050)
Начисленные проценты			10,111,669	3,425,541
Всего еврооблигаций, выпущенных Astana Finance BV			103,261,874	94,424,108
Частное размещение облигаций по цене*:				
95.00%	март 2014	4.7	17,710,000	14,664,775
100.00%	март 2012	9.16	8,165,300	6,643,450
99.28%	июль 2013	14.6	5,196,100	4,227,650
100.00%	март 2012	8.21	2,139,500	1,702,400
99.00%	апрель 2011	6.0	1,484,600	1,207,900
100.00%	январь 2009	8.7	-	1,811,850
			34,695,500	30,258,025
(За вычетом)/включая:				
Дисконт по выпущенным долговым обязательствам			(1,959,992)	(1,722,557)
Начисленные проценты			2,591,468	339,698
Всего частное размещение облигаций			35,326,976	28,875,166
Местные облигации, выпущенные*:				
19 май 2008 (Выпуск 22)	май 2023	12.0	14,739,923	13,324,567
28 сентябрь 2006 (Выпуск 11)	сентябрь 2016	7.5	3,224,575	6,079,736
29 август 2008 (Выпуск 23)	август 2011	12.0	3,443,904	4,158,412
29 август 2008 (Выпуск 24)	август 2013	12.0	4,581,814	4,504,990
21 январь 2005 (Выпуск 5)	январь 2010	12.5	4,481,412	4,629,769
29 март 2007 (Выпуск 14)	март 2019	7.8	4,396,069	5,410,361
18 май 2004 (Выпуск 4)	май 2011	14.0	1,863,397	1,933,218
22 июнь 2005 (Выпуск 6)	июнь 2012	12.5	832,982	907,712
12 май 2006 (Выпуск 8)	май 2011	6.0	340,549	420,371
28 сентябрь 2006 (Выпуск 10)	сентябрь 2016	7.5	185,694	180,547
Начисленные проценты по местным облигациям			3,252,945	1,219,567
Всего местные облигации			41,343,264	42,769,250
Векселя			1,772,732	510,351
Включая:				
Начисленные проценты по векселям			53,924	15,895
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			181,704,846	166,578,875

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав выпущенных долговых ценных бумаг был включен начисленный процентный расход на сумму 16,010,006 тыс. тенге и 5,005,089 тыс. тенге, соответственно.

Еврооблигации были выпущены Astana Finance BV, дочерней организацией Компании. Компания совместно с АО «Лизинговая Компания «Астана-Финанс» являются гарантами для Еврооблигаций, срок погашения которых 16 февраля 2009 г. и 16 ноября 2011 г. Проценты по Еврооблигациям со сроком погашения 16 февраля 2009 г. выплачиваются два раза в год: 16 февраля и 16 августа, а по Еврооблигациям со сроком погашения 16 ноября 2011 г. проценты выплачиваются два раза в год: 16 мая и 16 ноября. Проценты по Еврооблигациям со сроком погашения на 8 июня 2010 г. выплачиваются ежегодно 8 июня. Основной долг по Еврооблигациям выпущенным Astana Finance BV выплачивается при погашении.

3.14. Задолженность государственным организациям

	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2009 г.	Процентная ставка %	31 декабря 2008 г.
Задолженность перед АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	2010	8.00-8.23	5,502,402	7.5	5,844,022
Задолженность перед административным советом (Акиматом) г. Астана	2016	2.00	1,535,235	2.0	1,448,443
Задолженность перед административным советом (Акиматом) г. Атырау	2016	0.01	361,020	0.01	331,263
Задолженность перед АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	2009	7.00	-	7.0	8,764,869
Итого задолженность государственным организациям			7,398,657		16,388,597

Задолженность перед административным советом г. Атырау возникла в результате ссудного соглашения от 28 августа 2001 г. Ссуда, была предоставлена на срок до 15 лет с выплатой основного долга равными долями по 550,000 тыс. тенге ежегодно с 1 сентября 2012 г.

Задолженность перед административным советом г. Астана возникла в результате ссудного соглашения от 29 мая 2002 года на сумму 1,200,000 тыс.тенге и ссудного соглашения от 10 апреля 2001 года на сумму 840,000 тыс.тенге. Данные ссуды от государственных организаций были предоставлены по ставкам ниже рыночных и были повторно пересчитаны по рыночным ставкам для первоначального признания по справедливой стоимости.

В августе 2009 г. АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («Даму») предоставило ссуду Компании на сумму 5,571 миллионов тенге на срок 2 года по ставке 7.5% годовых.

В августе 2008 г. АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» предоставило ссуды Компании на сумму 12,732 миллионов тенге сроком 6 месяцев по ставке 7% годовых. Целью данного финансирования является последующее кредитование некоторых компаний, участвующих в строительных проектах.

3.15. Торговые кредиторы

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Счета к оплате за услуги	105,199	90,153
Счета к оплате за оборудование	13,591	109,470
Счета к оплате за программное обеспечение	31	41,197
Прочие	3,152	13,038
Итого торговые кредиторы	121,973	253,858

3.16. Авансы полученные

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Авансы полученные за основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду	432,491	801,100
Авансы полученные за услуги	241,325	111,460
Авансы по выданным займам и финансовому лизингу	65,032	-
Авансы полученные за оборудование	7,706	-
Авансы полученные за инвестиционную недвижимость	-	1,212,052
Итого авансы полученные	746,554	2,124,612

3.17. Прочие обязательства

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Дивиденды к уплате	8,762	8,787
Задолженность перед АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	6,899	-
Итого прочие финансовые обязательства	15,661	8,787
Прочие нефинансовые обязательства:		

Резервы по условным обязательствам	2,586,407	242,509
Резервы по страховым обязательствам	1,389,845	293,269
Страховые обязательства	95,537	-
Задолженность по заработной плате	21,366	20,720
Резерв по отпускам	19,464	-
Задолженность по пенсионным отчислениям	5,027	5,009
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	43,447	7,809
Прочее	218,412	25,278
Итого прочие обязательства	4,395,166	603,381

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. движение резерва незаработанной премии представлено следующим образом:

Движение резерва незаработанной премии	2009	2008
На начало года	230,604	-
Чистое изменение в резервах	551,746	230,604
На конец года	782,350	230,604

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков создается в отношении заявленных претензий, но не урегулированных на дату бухгалтерского баланса. Оценка производится на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика.

Однако страховой рынок Казахстана находится на стадии развития, поэтому не по всем классам страхования имеется достаточное количество статистических данных по претензиям, которые являются основой для расчета РПНУ. Для классов страхования, по которым отсутствуют достаточные статистические данные, РПНУ создается в соответствии с требованиями АФН.

3.18. Субординированный заем

	Срок погашения, год	Процентная ставка %	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Субординированные облигации, выпущенные 29 августа 2008 года (выпуск 26)	2018	11.0	10,902,668	10,359,093
Субординированные облигации, выпущенные 25 марта 2008 года (выпуск 13)	2023	12.0	5,987,028	5,092,795
Субординированные облигации выпущенные 12 мая 2006 г. (выпуск 9)	2021	8.0	5,211,980	5,028,208
Субординированный заем от Департамента капитального строительства г. Астана	2011- 2016	-	1,587,237	1,456,181
Субординированные облигации выпущенные 30 июня 2005 г. (выпуск 7)	2015	10.5	292,152	307,033
Итого субординированный заем			23,981,065	22,243,310

10 января 2003 года Группа заключила договор о займе с Департаментом капитального строительства г. Астана («ДКС») на реализацию городской программы ипотечного кредитования жилищного строительства на сумму 2,219,839 тысяч тенге. В соответствии с данным договором, займ был признан субординированным беспроцентным займом, который подлежит погашению ежегодно равными долями с 2011 г. по 2016 г.

В случае банкротства или ликвидации Группы, данные займы подлежат погашению после погашения Группой обязательств перед всеми остальными кредиторами.

3.19. Долговая часть привилегированных акций

19 февраля 2008 г. Компания выпустила и полностью разместила 1,925,000 привилегированных акций по номиналу 3 тыс. тенге за акцию. Дивиденды по привилегированным акциям установлены по ставке 10% от номинала и не являются кумулятивными. Привилегированные акции деноминированы в тенге и не имеют определенного срока погашения. Привилегированные акции не погашаемые и не конвертируемые в простые акции.

Долговая часть привилегированных акций представляет справедливую стоимость обязательных дивидендов по привилегированным акциям в течение неограниченного срока. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. начисленные дивиденды были включены в долговую часть привилегированных акций в сумме 577,500 тыс. тенге.

Данные неконвертируемые привилегированные акции классифицированы как сложные инструменты. При возврате капитала при ликвидации Компании, активы Компании будут предоставлены держателям привилегированных акций только в пределах номинальной стоимости оплаченного капитала.

3.20. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2009 года выпущенный капитал состоял из 2,200,000 простых акций, проданных по 1,000 тенге каждая, и 1,500,000 простых акций, проданных по 1,500 тенге каждая, и 1,019,608 простых акций, проданных по 25,000 тенге каждая, и 1,925,000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3,000 тенге каждая.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. уставный капитал Группы представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	5,775,000	(2,075,000)	-	3,700,000
Привилегированные акции	1,925,000	-	-	1,925,000

По состоянию на 31 декабря 2008 года выпущенный капитал состоял из 2,200,000 простых акций, проданных по 1,000 тенге каждая, и 1,500,000 простых акций, проданных по 1,500 тенге каждая, и 1,019,608 простых акций, проданных по 25,000 тенге каждая, и 1,925,000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3,000 тенге каждая.

Номинальная стоимость разрешенных к выпуску, но не подписанных акций будет определена Советом Директоров при выпуске акций.

Долговая часть привилегированных акций составила 5,197,500 тыс. тенге. В мае 2007 г. Компания вернула средства держателям привилегированных акций в сумме 577,500 тыс. тенге.

Каждая простая акция имеет право одного голоса и получает одинаковый размер дивидендов. Привилегированные акции не имеют никаких прав голоса, если только оплата привилегированных дивидендов не была просрочена в течение трех месяцев, или более с момента возникновения задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2009, дивиденды, объявленные по простым акциям, составили 335,428 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2008, дивиденды, объявленные по простым акциям, составили 335,428 тыс. тенге.

3.21. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности в целях удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в консолидированном бухгалтерском балансе.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. номинальные суммы составляли:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	7,518,851	6,724,936
Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям	7,604,990	5,310,171
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	15,123,841	12,035,107

4. Развитие внутренних ресурсов

4.1. Система управления рисками

Ситуация, сложившаяся в Обществе за 2009 год (текущие убытки, отрицательный собственный капитал, несоблюдение пруденциальных нормативов, приостановление выплаты долгов, приостановление и возврат лицензий, а соответственно прекращение активных операций) привело как к изменению стратегии и текущих задач Общества, так и к изменению системы управления рисками.

Деятельность Общества, прежде всего, направлена на реструктуризацию внешних и внутренних обязательств, на увеличение уставного капитала Общества, на реструктуризацию собственных активов/ссудного портфеля, на снижение проблемных кредитов, на поиск потенциальных источников финансирования и рефинансирования, на контроль за ликвидностью и бюджетом, на совершенствование внутренних бизнес-процессов, на снижение издержек и оптимизацию расходов Общества.

Сохранение статуса банковского конгломерата накладывает на Общество требование по предоставлению на периодической основе отчетности, в том числе и на консолидированной основе в регуляторный орган и соблюдению мер по поддержанию банковским холдингом коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата. При этом, система управления рисками направлена на разработку внутренних документов по управлению рисками в соответствии с требованиями АФН.

В целом в условиях кризиса, деятельность и меры Общества направлены как на выход из сложившейся ситуации (в частности работа по реструктуризации долгов и капитализация Общества), так и на достижение стратегических целей Общества в рамках Группы АФ.

4.2. Информационные технологии

Состояние и уровень развития информационных технологий в значительной мере предопределяет успех компании на рынке.

В отчетном периоде Компания продолжает уделять большое внимание совершенствованию информационных технологий. Была продолжена работа по внедрению гибкой и надежной корпоративной сети, позволяющей повысить производительность, надежность и устойчивость работы Компании. Проводится модернизация телекоммуникационной сети и передачи данных, обновлен парк компьютерного оборудования.

В октябре 2009 года компания Астана-Финанс закончила построение серверного помещения отвечающего современным требованиям. Был выполнен монтаж системы газового пожаротушения и системы прецизионного кондиционирования воздуха. Для обеспечения отказоустойчивости было приобретено резервное серверное оборудование для систем SAP и T24.

Компания большое внимание уделяет оптимизации бизнес-процессов, оперативности принятия решений. Ведется постоянная работа по совершенствованию внедренной программы электронного документооборота Компании, позволяющая работать как внутри головного офиса, так и с филиалами без применения традиционного бумажного носителя. Данная программа обеспечивает более четкую систему удаленного администрирования и контроля с возможностью визирования электронных документов.

В 2006 году Компания приобрела автоматизированную банковскую систему T24 компании «Tempos» (NL) BV. В отчетном году компания продолжила работу по внедрению и адаптации данного программного продукта, что позволяет модернизировать информационную систему управления и оптимизировать бизнес-процессы Группы Компаний; сократить до минимума производственные риски на всех этапах работы.

Также в отчетном году компания продолжила внедрение приобретенного программного обеспечения «SAP» для создания интегрированной информационной системы управления.

Несомненно, одним из приоритетов Компании в области информационных технологий является обеспечение информационной безопасности, предотвращение несанкционированного доступа к финансовой информации. Благодаря постоянной работе по защите от вирусных атак и спама перебоев работы в Компании не наблюдается.

4.3. Кадровая политика

В течение 2009 года проведены изменения организационной структуры в связи с изменением внутренних бизнес-процессов вследствие добровольного возврата лицензий, а также для эффективного решения задач, стоящих перед Компанией в ближайшее время (реструктуризация, управление активами). Учитывая сложившуюся финансовую ситуацию, в связи с оптимизацией расходов руководство АО «Астана-Финанс» приняло решение о сокращении штатной численности персонала. Первый этап сокращения персонала и заработной платы работников Компании прошел в марте 2009 года.

Решением Совета Директоров от 11.08.2009 года принята новая организационная структура головной компании с общей численностью 103 человека, проведена вторая волна сокращения персонала.

На 01.01.2010 года общая численность сотрудников головной компании составляет 84 человек.

4.4. Маркетинговая деятельность и корпоративное развитие

В 2009 году Управлением маркетинга продолжалось проведение работ по повышению узнаваемости бренда Астана-финанс, также направленных на поддержание положительного имиджа компании. Основной акцент при проведении работ, был целенаправлен на сохранение интереса клиентов к Компании и к ее деятельности в условиях кризиса. Таким образом, непрерывно в более тесном контакте проводилась работа с Call-центром, являющегося основным коммуникативным инструментом с клиентами Группы. Дочерние компании проводили различные льготные акции, направленные на мотивацию и лояльное отношение клиентов в условиях кризиса. При принятии решения о реструктуризации обязательств Компании (в мае 2009г.), были предприняты все необходимые меры для разъяснения сложившейся ситуации в Компании, направленные на различные целевые группы: для кредиторов и клиентов, в частности через средства массовой информации, а также непосредственно менеджерами работающих с клиентами.

Для надлежащего информирования всех заинтересованных лиц о текущей ситуации в компании и о проводимой работе касательно реструктуризации задолженности, проводится постоянное обновление информации на корпоративном веб-сайте Компании, осуществляется мониторинг прессы.

4.5. Благотворительная деятельность

В текущем году АО «Астана-Финанс» перевела сумму в размере 400 тыс.тенге в виде спонсорской помощи Казахстанскому обществу слепых.

В целях поддержки молодежи, Компания продолжает выплачивать стипендии выпускникам Детского дома № 1 города Астана. А также Компания в текущем году выплатила материальную помощь ветеранам Великой отечественной войны в размере 1 200 тыс.тенге.

И.о. Председателя Правления:

Главный бухгалтер:



Байтенов Н.М.

Саджитова А.Т.