

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому финансовому отчету за 2009 год

АО «Kaspi Bank»

АО «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «АФН») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций № 1.2.245/61 от 30 июня 2009 г., выданной АФН. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

К основным видам операций, осуществляемых банком, можно отнести:

- Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- Кредитование физических и юридических лиц;
- Открытие и ведение корреспондентских счетов банков;
- Прием платежей, осуществление переводов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, инкассация банкнот и монет.
- Учетные операции: учет векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- Лизинговые операции востребованы клиентами, занятыми в сфере производства товаров и услуг, т.к. позволяют на приемлемых условиях осуществить техническое переоснащение предприятия;
- Операции на рынках валют;
- Операции с ценными бумагами;
- Эмиссия собственных ценных бумаг (облигации);
- Документарные операции;
- Обменные операции.

К группе дополнительных услуг можно отнести:

- сейфовые услуги;
- внедрение систем «Клиент-банк», «Интернет-банк»;
- выпуск и обслуживание международной пластиковой карты «VISA».

В течение 2009 года Банк стремился проводить гибкую и привлекательную для клиентов процентную политику в соответствии со стратегией Банка. С точки зрения привлечения фондов, основной акцент в своей деятельности Банк делает на привлечение вкладов физических лиц. Регулярно проводится анализ и изучается динамика изменений депозитов физических лиц по видам валют.

Основными критериями установления стоимости ресурсов являются:

- ситуация в конкурентной среде;
- допустимая процентная маржа между пассивными и активными операциями.

Полномочным органом по утверждению ставок по пассивным операциям является Комитет по управлению пассивами и активами, а также подразделения Банка в рамках предоставленных

*А. Касп*



полномочий.

Проводятся маркетинговые исследования рынков депозитов, отслеживается динамика изменения уровня инфляции и ставок рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, а также предельных величин ставок вознаграждения по вкладам (депозитам), обязательства по возврату которых гарантируются ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц». В соответствии с этим, по мере необходимости, разрабатываются проекты новых ставок вознаграждения по депозитам. Процентная политика Банка направлена на регулирование ставок привлечения и размещения, принимая во внимание объемы и сроки исполнения обязательств, в целях достижения банком прибыли. Комитет по управлению пассивами и активами в ходе своей деятельности постоянно проводит комплекс мероприятий по минимизации рисков, путём соотношения активов и обязательств по объемам, срокам и структуре процентных ставок, что позволяет не только минимизировать процентный риск и поддержать ликвидность Банка, но и оперативно и адекватно реагировать на изменения внешней среды.

В кредитных операциях Банка в разной степени представлены различные сектора экономики. Основной акцент в 2009 году был сделан на кредитование физических лиц для потребительских целей.

С апреля 2004 года в АО «Kaspi Bank» начала работу программа кредитования малого и среднего бизнеса, основной целью которой является обеспечение доступа к финансовым ресурсам субъектов малого и среднего бизнеса. На 01.01.2010 г. в рамках данной программы функционируют все филиалы Банка.

Как уже было отмечено, в банке успешно развивается направление розничного кредитования физических лиц, которое призвано предоставлять физическим лицам займы на приобретение техники и мебели, получения различных услуг, а также быстрые кредиты в виде денег и/или кредитных карт. Весь приобретаемый товар, выступающий залогом по кредиту, страхуется в АО СК «Алматинская Международная Страховая Группа».

До 2009 года технология проекта не предусматривала формирование провизий. Свои коммерческие риски по неисполнению или ненадлежащему исполнению своих обязательств физическими лицами, Банк страховал в АО СК «Алматинская Международная Страховая Группа». В случае возникновения просроченной задолженности, Банк автоматически получал от страховой компании покрытие возникающих убытков на основании Генерального Договора Добровольного Страхования Предпринимательских Рисков. С 2009 года было принято решение о расторжении Генерального Договора Добровольного Страхования Предпринимательских Рисков. Таким образом появилась необходимость в создании провизий на сомнительные требования. С октября 2009 года почти весь портфель розничных кредитов физических лиц был объединен в портфель однородных кредитов для целей оценки рисков и создания провизий.

На фондовом рынке Банк участвует как на первичном, так и на вторичном рынках, на вторичном заметно активнее. В портфеле банка есть бумаги различных видов – дисконтированные и купонные, ноты Национального банка Республики Казахстан, корпоративные бумаги резидентов.

Основными целями работы Банка на фондовом рынке были формирование портфеля высоколиквидных ценных бумаг, достаточного для обеспечения среднесрочной ликвидности Банка, а также торговля ценными бумагами по заказам клиентов Банка.

Банк одним из первых на рынке Казахстана стал предлагать клиентам продукты нового поколения. С тех пор, Банк значительно усовершенствовал свою технологическую базу и укрепил свои позиции на казахстанском рынке. Основными показателями активности работы Банка являются следующие события:

- в сентябре 2005 года было подписано соглашение между Банком и международной компанией American Express о распространении кредитных карточек;

*Handwritten signature or mark*



- в августе 2006 года Банк успешно ввел в эксплуатацию собственный процессинговый центр. Это позволило перевести базу карточных счетов, платежных терминалов и банкоматов на новую технологическую платформу.

В 2008 году Банк провел все сертификационные работы по прямому подключению к международной платежной системе Visa International. АО «Kaspi Bank» стал Принципиальным членом Visa International и стал работать напрямую с международной платежной системой VISA. К 2010 году Банк выпустил более 250 000 карт Visa International. Это позволило перевести базу карточных счетов, платежных терминалов и банкоматов на новую технологическую платформу.

Руководство Банка убеждено в стратегической важности карточного бизнеса, который позволяет предоставлять банковские услуги широким слоям населения и укрепляет позиции Банка на рынке розничных банковских услуг. В основе всех предлагаемых Банком услуг лежит техническая и профессиональная подготовка персонала, а также анализ рынка банковских карт и изучение потребностей клиентов.

В настоящее время Банком эксплуатируются банковская платформа АБС «ИБСО» (IBSO) версии 5.5 в подразделениях Банка по г. Алматы. Внедрен, функционирует и постоянно совершенствуется весь спектр бизнес-продуктов для работы с физическими и юридическими лицами. В 2009 году завершилась полная централизация банковских операций, и теперь все филиалы работают в одной системе с Головным Банком.

В 2009 году банк успешно реализовал задачу автоматизации вспомогательного учета согласно Правил автоматизации ведения вспомогательного бухгалтерского учёта и Главной бухгалтерской книги от НБРК.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050012 г. Алматы, ул. Ади Шарипова 90.

По состоянию на 31 декабря 2009 г. на территории Республики Казахстан работало 35 филиалов Банка, 115 расчетно-кассовых отделений.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/ процент голосующих акций	Вид деятельности
АО «Дочерняя компания акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	Казахстан	100%	Страхование
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	Привлечение средств на международных рынках капитала

АО «Дочерняя компания акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа» («АМСГ») была образована как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Основным направлением деятельности компании является страхование от несчастных случаев и

*S. Kaspi*

страхование имущества. Компания имеет лицензии на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № ДОС 5-2/1 и № ОС 5-2/1 от 3 декабря 2002 г., выданные НБРК.

Caspian Capital B.V. был образован в соответствии с законодательством Нидерландов в июле 2007 г. Основной деятельностью компании является привлечение средств для Банка на международных рынках капитала.

По состоянию на 31 декабря 2009 года следующие акционеры по отдельности владели более чем 5% выпущенных акций:

	31 декабря 2009 года, %
<b>Акционеры</b>	
Наименование акционеров первого уровня:	
Caspian Group B.V	96.70
Прочие (по отдельности владеющие менее 5%)	<u>3.30</u>
<b>Итого</b>	<b><u><u>100.00</u></u></b>
	31 декабря 2009 года, %
Наименование конечных собственников:	
Baring Vostok Private Equity Fund III	49.32
Ким Вячеслав Константинович	42.55
Прочие (по отдельности владеющие менее 5%)	<u>8.13</u>
<b>Итого</b>	<b><u><u>100.00</u></u></b>

Финансовая отчетность Банка за 2009 год проаудирована и представлена с учетом замечаний независимых аудиторов.

Предлагаемый финансовый отчет составлен в соответствии с основными принципами, методами и способами, применяемыми Банком согласно положениям Учетной политики, утвержденной Советом Директоров Банка, протокол № 92 от 18 августа 2006 года удовлетворяющим требованиям Международных Стандартов Финансовой Отчетности.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2008 года
Тенге/ долл. США	148.46
Тенге/ евро	213.95

Финансовая отчетность иностранной дочерней организации Caspian Capital B.V. включена в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 21 «Влияние изменений валютных курсов», т.е. активы и обязательства переведены по курсу на конец отчетного периода, а статьи доходов и расходов переведены по средневзвешенному курсу.

Консолидированная финансовая отчетность по группе АО «Kaspi Bank» составлена на основании показателей бухгалтерского баланса, дочерних организации за 2009 год. При подготовке консолидированной финансовой отчетности Банка и дочерних организаций



применена единая учетная политика для учета аналогичных операций и событий финансово-хозяйственной деятельности внутри группы, которая соответствует международным стандартам.

Единой методологической базой для составления данной консолидированной финансовой отчетности служат Международные стандарты финансовой отчетности.

При составлении консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО зависимости от доли участия родительского Банка- АО «Kaspi Bank» и применены следующие методы консолидированной финансовой отчетности.

№ п/п	Доля Банка	Влияние Банка на деятельность	Метод учета	Стандарт МСФО
1	Менее 20%	несущественное	По справедливой стоимости	МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»
2	Более 50%	контроль	Консолидация	МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»

С применением МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в связи с несущественным влиянием на показатели финансовой деятельности не включены финансовые отчеты в консолидированную финансовую отчетность, доля участия которых в уставном капитале составляет менее 20 процентов голосующих акций, а именно:

№ п/п	Наименование организации	Доля Банка в %	Место нахождения	Вид деятельности
1	АО «Народный Банк Казахстана»	0,01	050046 г. Алматы Ул. Розыбакиева 97	Финансовая деятельность
2	АО "Казахстанская фондовая биржа"	5,24	050091 г.Алматы ул.Айтеке би 67	Организатор торгов
3	АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	0,41	050091 г.Алматы ул.Айтеке би 67	Учет и хранение ценных бумаг
4	АО"Процессинговый центр"	0,81	050091 г.Алматы м-он Коктем 3-21	Оказание услуг, связанных с обработкой транзакций по платежным карточкам
5	ТОО "КДТ "ARS Finance»	0,01	050091 г.Алматы ул.Айтеке би 77	Финансовая деятельность

В текущем году Группа применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМФО, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2009 года.

В 2009 году Группой были внесены изменения в учетную политику, касательно смены предоставления консолидированного отчета о движении денежных средств с косвенного на прямой метод. Прямой метод презентации консолидированного отчета о движении денежных средств требуется НБРК за годовые периоды, начинающиеся с 1 января 2009 г. Эти изменения были применены на предыдущие периоды в соответствии с МСБУ 8 «Учетные политики, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

*Handwritten signature*

В консолидированной финансовой отчетности объединены следующие статьи бухгалтерских балансов Банка и дочерних организаций:

по разделу «Актив»: деньги, корреспондентские счета в банках, предоставленные кредиты и депозиты, ценные бумаги, основные средства, накопленный износ, нематериальные активы, амортизация нематериальных активов, незавершенное капитальное строительство, товарно-материальные запасы, дебиторская задолженность и прочие активы;

по разделу «Обязательства»: полученные кредиты и депозиты, собственные ценные бумаги, кредиторская задолженность и прочие обязательства;

по разделу «Собственный капитал»: дополнительный капитал, резервный капитал, резервы по переоценке основных средств, резервы по переоценке, нераспределенный чистый доход/ (непокрытый убыток) прошлых лет и прибыль/ (убыток) текущего года.

Корректировке подлежали следующие статьи бухгалтерских балансов Банка и дочерних компаний:

по разделу «Актив»: депозиты, краткосрочные финансовые инвестиции, инвестиции в капитал других юридических лиц;

по разделу «Обязательства»: депозиты, обязательства банка по непогашенным акцептам, другие заимствования, прочие обязательства;

по разделу «Собственный капитал»: оплаченный уставный капитал, нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка, нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток).

В регуляторной отчетности Банка (форма 700 Н) по состоянию на 01 января 2010 года Активы составляют 301 771 119 тыс. тенге, с учетом корректировок и реклассификации балансовых статей по МСФО активы Банка составили 298 382 286 тыс. тенге, разница в сумме (3 388 833) тыс. тенге, которая включает суммы согласно приложению «Пояснение расхождений в разрезе балансовых счетов отчета «Об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (форма 700-Н) по сравнению со скорректированным бухгалтерским балансом в соответствии с МСФО» (прилагается).

В регуляторной отчетности Банка (форма 700 Н) по состоянию на 01 января 2010 года Обязательства составляют 270 511 081 тыс. тенге, с учетом корректировок и реклассификации балансовых статей по МСФО Обязательства Банка составили 270 403 175 тыс. тенге, разница в сумме (107 906) тыс. тенге, которая включает суммы согласно приложению «Пояснение расхождений в разрезе балансовых счетов отчета «Об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (форма 700-Н) по сравнению со скорректированным бухгалтерским балансом в соответствии с МСФО».

В регуляторной отчетности Банка (форма 700 Н) по состоянию на 01 января 2010 года Собственный капитал составляет 31 260 038 тыс. тенге, с учетом корректировок и реклассификации балансовых статей по МСФО Собственный капитал Банка составил 27 979 111 тыс. тенге, разница в сумме (3 280 927) тыс. тенге, которая включает суммы согласно приложению «Пояснение расхождений в разрезе балансовых счетов отчета «Об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (форма 700-Н) по сравнению со скорректированным бухгалтерским балансом в соответствии с МСФО».

В регуляторной отчетности Банка (форма 700 Н) по состоянию на 01 января 2010 года Прибыль Банка составляет 339 009 тыс. тенге, с учетом корректировок и реклассификации балансовых статей по МСФО Прибыль Банка составила (3 344 479) тыс. тенге, разница в сумме



(3 683 488) тыс. тенге, которая включает суммы согласно приложению «Пояснение расхождений в разрезе балансовых счетов отчета «Об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (форма 700-Н) по сравнению со скорректированным бухгалтерским балансом в соответствии с МСФО».

Данная консолидированная отчетность подтверждена аудиторской организацией ТОО «Делойт», которая имеет Государственную лицензию на осуществление аудиторской деятельности в Республике Казахстан № 0000015, серия МФЮ-2, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 года.

По мнению аудиторов, консолидированная отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а финансовые также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Все пояснения по статьям бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках раскрыты в примечаниях аудированной консолидированной финансовой отчетности.

Управляющий Директор

Главный бухгалтер



*Handwritten signature in blue ink.*

Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

*Handwritten signature in blue ink.*

исп. Кабышева Ардак  
тел. 2923360, вн. 1296

*Handwritten signature in blue ink.*

Пояснение расхождений между регуляторной отчетностью "Об остатках на балансовых счетах и внебалансовых счетах (форма 700Н)" и финансовой отчетностью "Бухгалтерский баланс в соответствии с требованиями МСФО" в разрезе балансовых счетов по состоянию на 01 января 2010 года по АО "KASPI BANK"

в тыс.тенге

План счетов по Банку	Наименование балансовых счетов, по которым были внесены изменения в соответствии с требованиями МСФО	Баланс по форме 700-Н	Баланс по МСФО	Разница	Пояснение расхождений
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	11 697 039	7 513 488	-4 183 551	Реклассификация суммы из статьи "Денежные средства и их эквиваленты" в статью "Обязательные резервы"
1104	Обязательные резервы	0	4 183 551	4 183 551	Реклассификация суммы из статьи "Денежные средства и их эквиваленты" в статью "Обязательные резервы"
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	0	3 657 846	3 657 846	Реклассификация суммы из статьи "Ценные бумаги, годные для продажи" и "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения" в статью "Ценные бумаги, предназначенные для торговли"
1204	Резервы (проvizии) на покрытие убытков по ценным бумагам	-1 379 439	-352 889	1 026 550	Реклассификация и корректировка суммы проvizий по ценным бумагам, отнесенным в статьи "Ценные бумаги, предназначенные для торговли", "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения", "Ценные бумаги, годные для продажи"
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	0	-6 560	-6 560	Реклассификация суммы из статьи "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения" в статью "Ценные бумаги, предназначенные для торговли"
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	0	10 037	10 037	Реклассификация суммы из статьи "Ценные бумаги, годные для продажи" в статью "Ценные бумаги, предназначенные для торговли"
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	0	19 144	19 144	Реклассификация суммы из статьи "Ценные бумаги, годные для продажи" в статью "Ценные бумаги, предназначенные для торговли"
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	0	-829 718	-829 718	Реклассификация суммы из статьи "Ценные бумаги, годные для продажи" в статью "Ценные бумаги, предназначенные для торговли", а также реклассификация и корректировка суммы проvizий по ценным бумагам, отнесенным в статью "Ценные бумаги, предназначенные для торговли"
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	179 133 283	175 740 043	-3 393 240	Корректирующая запись на сумму ранее созданных проvizий, в соответствии с МСФО
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	14 529 835	8 467 840	-6 061 995	Корректирующая запись на сумму ранее созданных проvizий, в соответствии с МСФО
1428	Резервы (проvizии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-26 789 108	-19 960 839	6 828 269	Уменьшение на сумму ранее созданных проvizий по займам, предоставленным клиентам, в соответствии с МСФО
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-137 374	-732 866	-595 492	Увеличение суммы полученных комиссионных доходов, подлежащих амортизации (комиссии, связанные с выдачей кредита)
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 430 797	6 569 092	-2 861 705	Реклассификация суммы из статьи "Ценные бумаги, годные для продажи" в статью "Ценные бумаги, предназначенные для торговли"
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-43 006	-42 774	232	Реклассификация суммы из статьи "Ценные бумаги, годные для продажи" в статью "Ценные бумаги, предназначенные для торговли"
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	32 987	22 950	-10 037	Реклассификация суммы из статьи "Ценные бумаги, годные для продажи" в статью "Ценные бумаги, предназначенные для торговли"
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	56 574	37 430	-19 144	Реклассификация суммы из статьи "Ценные бумаги, годные для продажи" в статью "Ценные бумаги, предназначенные для торговли"
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	-71 544	-68 862	2 682	Реклассификация суммы из статьи "Ценные бумаги, годные для продажи" в статью "Ценные бумаги, предназначенные для торговли"
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 555 361	5 759 220	-796 141	Реклассификация суммы из статьи "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения" в статью "Ценные бумаги, предназначенные для торговли"
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-680 702	-638 713	41 989	Реклассификация суммы из статьи "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения" в статью "Ценные бумаги, предназначенные для торговли", а также корректировка по сумме сложившейся переоценки на момент переноса ценных бумаг из портфеля "годные для продажи" в "удерживаемые до погашения"
1659	Нематериальные активы	1 607 952	1 051 347	-556 605	Реклассификация суммы по маркетингу из статьи "Основные средства и нематериальные активы" в статью "Прочие активы"
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-1 015 230	-690 799	324 431	Реклассификация амортизированной суммы по маркетингу из статьи "Основные средства и нематериальные активы" в статью "Прочие активы"
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	0	43 413	43 413	Реклассификация суммы из статьи "Ценные бумаги, годные для продажи" и "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения" в статью "Ценные бумаги, предназначенные для торговли"
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	100 126	96 991	-3 135	Реклассификация суммы из статьи "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения" в статью "Ценные бумаги, предназначенные для торговли"
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	158 890	118 612	-40 278	Реклассификация суммы из статьи "Ценные бумаги, годные для продажи" в статью "Ценные бумаги, предназначенные для торговли"
1793	Расходы будущих периодов	169 393	117	-169 276	Перенос сумм комиссий по привлеченным займам в счет уменьшения соответствующих статей обязательств "Средства банков" и "Средства клиентов"
2046	Итого по Активам	193 355 834	189 967 001	-3 388 833	
2203	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	17 477 791	17 477 252	-539	Перенос суммы комиссий по привлеченным займам, отнесенной на расходы будущих периодов, в счет уменьшения статьи обязательств "Средства банков"
	Текущие счета клиентов	16 899 676	16 948 127	48 451	Реклассификация сумм клиентов (юридических лиц) из статьи "Прочие обязательства" в статью "Средства клиентов"

*A. Adolat*



План счетов по Банку	Наименование балансовых счетов, по которым были внесены изменения в соответствии с требованиями МСФО	Баланс по форме 700-Н	Баланс по МСФО	Разница	Пояснение расхождений
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхование)	3 325 289	3 398 893	73 604	Реклассификация сумм клиентов (физических лиц) из статьи "Прочие обязательства" в статью "Средства клиентов"
2406	Субординированные облигации	14 227 702	14 311 603	83 901	Реклассификация части привилегированных акций из статьи "Уставный капитал" в статью "Субординированные облигации"
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	0	10 500	10 500	Реклассификация сумм начисленных дивидендов по привилегированным акциям из статьи "Прочие обязательства" в статью "Субординированные облигации"
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	10 500	0	-10 500	Реклассификация сумм начисленных дивидендов по привилегированным акциям из статьи "Прочие обязательства" в статью "Субординированные облигации"
2854	Расчеты с работниками банка	1 742	351 742	350 000	Увеличение за счет начисленных бонусов по итогам 2009 года (метод начисления)
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1 615 848	1 447 111	-168 737	Перенос суммы комиссии по привлеченным займам, отнесенной на расходы будущих периодов, в счет уменьшения статьи обязательств "Средства клиентов"
2857	Отсроченный подоходный налог	853 766	481 235	-372 531	Уменьшение отсроченного налога за счет изменения суммы отсроченного налога по кредитам (-635 871 тыс. тенге), изменения суммы отсроченного налога по начисленным бонусам за 2009 год (-70 000 тыс. тенге)
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	174 554	90 117	-84 437	Реклассификация сумм клиентов (юридических и физических лиц) из статьи "Прочие обязательства" в статью "Средства клиентов"
2870	Прочие транзитные счета банка	37 618	0	-37 618	Реклассификация сумм клиентов (юридических и физических лиц) из статьи "Прочие обязательства" в статью "Средства клиентов"
	<b>Итого по Обязательствам</b>	<b>54 624 486</b>	<b>54 516 580</b>	<b>-107 906</b>	
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	409 150	325 249	-83 901	Реклассификация части привилегированных акций из статьи "Уставный капитал" в статью "Субординированные облигации"
3540	Резервы по переоценке основных средств	1 761 149	2 074 047	312 898	Увеличение за счет корректировки сумм, связанных с изменением налоговой ставки до 20% (326 615 тыс. тенге), корректировки непризанной аудиторами переоценки основных средств в 2002 году (2 085 тыс. тенге) и корректировки отсроченного налога в 2004 году (11 632 тыс. тенге)
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-640 149	-370 649	269 500	Корректировка по сумме сложившейся переоценки на момент переноса ценных бумаг из портфеля "годные для продажи" в "удерживаемые до погашения", а также по суммам непризанной аудиторами переоценки ценных бумаг (в 2002, 2005, 2006, 2007, 2008 и 2009 годах)
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	7 721 997	7 626 061	-95 936	Увеличение нераспределенной прибыли прошлых лет за счет следующих корректировок: 1. 2 241 тыс. тенге - непризанная переоценка ценных бумаг в 2002 году; 2. 11 632 тыс. тенге - пересчет отсроченного налога в 2004 году; 3. 2 085 тыс. тенге - непризанная переоценка основных средств в 2002 году; 4. 2 133 225 тыс. тенге - возврат суммы провизии за 2007-2008 годы; 5. 41 680 тыс. тенге - восстановление амортизированной суммы по расходам по маркетингу за 2008 год; 6. 31 631 тыс. тенге - корректировка отсроченного налога по маркетингу за 2008 год; 7. 10 500 тыс. тенге - выплата дивидендов по привилегированным акциям за 2008 год; Уменьшение нераспределенной прибыли прошлых лет за счет следующих корректировок: 1. 230 512 тыс. тенге - непризанная переоценка ценных бумаг в 2005-2008 годах; 2. 739 992 тыс. тенге - сторнирование сумм по полученным комиссионным доходам по кредитам, подлежащим амортизации в течение срока кредита, за 2006-2008 годы; 3. 772 996 тыс. тенге - доначисленный отсроченный налог по займам за 2007-2008 гг.; 4. 12 250 тыс. тенге - корректировка по опциону за 2008 год; 5. 2 736 тыс. тенге - корректировка по амортизации дисконта по облигациям 3 выпуска; 6. 219 223 тыс. тенге - корректировка расходов по маркетингу за 2008 год; 7. 1 221 тыс. тенге - излишне начисленные дивиденды по привилегированным акциям в 2008 году; 8. 350 000 тыс. тенге - начисленные расходы по бонусам в 2009 году по итогам 2008 года
3599	Текущая прибыль	339 009	-3 344 479	-3 683 488	Изменение по счету текущей прибыли указано по статьям в пояснениях расхождений по доходам и расходам
	<b>Итого по Собственному капиталу</b>	<b>9 591 156</b>	<b>6 310 229</b>	<b>-3 280 927</b>	
	<b>Итого по Обязательствам и Собственному капиталу</b>	<b>64 215 642</b>	<b>60 826 809</b>	<b>-3 388 833</b>	
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	22 349 496	22 348 902	-594	Перенос с уменьшением соответствующей статьи доходов суммы со счета расходов 5921
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	946 767	867 002	-79 765	Уменьшение комиссионных доходов по кредитам, подлежащих амортизации в течение срока кредита
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	195 557	419 722	224 165	Увеличение доходов за счет начисления амортизации по комиссиям по кредитам за 2006-2008 годы
4893	Доходы по опционным операциям	745 018	757 268	12 250	Реализация опциона в 2009 году и признание дохода, скорректированного в 2008 году
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	116 362	114 397	-1 965	Перенос с уменьшением соответствующей статьи доходов суммы со счета расходов 5921
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	22 562	6 268	-16 294	Перенос с уменьшением соответствующей статьи расходов суммы со счета доходов 4921
4999	Доход до налога	0	787 281	787 281	Увеличение дохода до налога, с учетом изменения отсроченного налога в связи с досозданием провизии по кредитам, начисления годового бонуса за 2009 год и корректировки по маркетингу
	<b>Итого доходов</b>	<b>24 375 762</b>	<b>25 300 840</b>	<b>925 078</b>	

*A. Kark*



План счетов по Банку	Наименование балансовых счетов, по которым были внесены изменения в соответствии с требованиями МСФО	Баланс по форме 700-Н	Баланс по МСФО	Разница	Пояснение расхождений
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	336 650	362 109	25 459	Реклассификация суммы комиссий по полученным займам из статьи "Прочие расходы" в статью "Процентные расходы"
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	136 197	127 202	-8 995	Перенос с уменьшением соответствующей статьи расходов суммы со счета доходов 4921
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	4 897 249	5 101 320	204 071	Реклассификация суммы комиссий по полученным займам из статьи "Прочие расходы" в статью "Процентные расходы"
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	8 447 370	9 036 610	589 240	Реклассификация суммы комиссий по агентским соглашениям из статьи "Прочие расходы" в статью "Процентные расходы", а также перенос с уменьшением соответствующей статьи расходов суммы со счета доходов 4921
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	1 745	1 744	-1	Перенос с уменьшением соответствующей статьи расходов суммы со счета доходов 4921
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиента	223 646	223 598	-48	Перенос с уменьшением соответствующей статьи расходов суммы со счета доходов 4921
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	46 261	43 525	-2 736	Признание расходов по корректировке аудиторов в 2008 году по амортизации дисконта облигаций 3 выпуска
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	1 409 610	1 418 889	9 279	Уменьшение расходов по субординированным облигациям за счет корректировочной проводки с нераспределенного дохода прошлых лет
5455	Ассигнования на резервы (проvizии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	18 972 902	23 733 093	4 760 191	Досоздание проvizий по кредитам согласно МСФО
5464	Ассигнования на резервы (проvizии) по ценным бумагам	1 391 240	364 690	-1 026 550	Перенос расходов на расходы по нереализованной переоценке по торговым ценным бумагам, а также уменьшение проvizий по ценным бумагам согласно МСФО
5709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	0	832 604	832 604	Реклассификация расходов на формирование резервов по торговым ценным бумагам, а также увеличение расходов за счет непринятой суммы переоценки ценных бумаг в 2009 году
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	596 480	0	-596 480	Реклассификация суммы комиссий по агентским соглашениям из статьи "Прочие расходы" в статью "Процентные расходы"
5608	Прочие комиссионные расходы	448 138	218 608	-229 530	Реклассификация суммы комиссий по полученным займам из статьи "Прочие расходы" в статью "Процентные расходы"
5745	Расходы на рекламу	885 603	1 305 412	419 809	Расходы по маркетингу, признанные в 2009 году, по сумме, реклассифицированной из статьи "Основные средства и нематериальные активы" в статью "Прочие активы", а также реклассификация расходов по консультационным услугам на расходы по рекламе
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	130 205	47 778	-82 427	Реклассификация расходов по консультационным услугам на расходы по рекламе
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	560 353	277 602	-282 751	Восстановленная амортизация по маркетингу по сумме, реклассифицированной из статьи "Основные средства и нематериальные активы" в статью "Прочие активы"
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	190 091	187 532	-2 559	Перенос с уменьшением соответствующей статьи доходов суммы со счета расходов 5921
	<b>Итого расходов</b>	<b>38 673 750</b>	<b>43 282 316</b>	<b>4 608 566</b>	

Мосидзе Т.Б.  
Уалибекова Н.А.



Управляющий Директор  
Главный бухгалтер

Исполнитель: Кабышева Ардак  
тел. 2923360, вн. 1296

*Handwritten signature*