

**АО «DELTA BANK»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 1 КВАРТАЛ 2012 ГОДА**

## 1 Общие положения

### (а) Организационная структура и деятельность

АО «Delta Bank» (далее, «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1993 года.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №213 от 24 октября 2007 года.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов («КФГД»).

Юридический адрес головного офиса Банка: ул. Толе би, 73А, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 марта 2012 года Банк имел 11 филиалов в Республике Казахстан.

### (б) Акционеры

По состоянию на 30 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года 5% или более от выпущенных акций Банка владели следующие акционеры:

	30 марта 2012 г. %	31 декабря 2011 г. %
<b>Акционер</b>		
Саркулова Куляш	9.9	10.6
Самзаев Артыкбай	9.9	-
Сактаганова Галия	9.8	10.5
Тулбаева Алма	9.6	10.3
Джолдыбаева Жанар	9.3	10.0
Тулепбеков Жасулан	9.1	9.8
Балмагамбетова Алмагуль	8.7	9.3
Кравченко Айгуль	8.1	8.7
Мукашов Ануар	6.9	-
Ахметжанова Гулимжан	6.1	6.6
Акинжанова Айнуур	6.1	6.6
Алимкулов Азиз	-	10.6
	<b>93.5</b>	<b>93.0</b>
Акционеры владеющие менее 5%	6.5	7.0
	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

### (а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### (б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

### (в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге также является валютой представления Банка в целях данной пояснительной записки.

Вся финансовая отчетность, представленная в тенге, округлена с точностью до целых тысяч.

### 3 Чистый процентный доход

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.03.2011 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	3,093,477	1,721,870
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	68,438	39,798
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	33,794	34,835
Средства в банках	6,344	25
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,668	2,680
	<b>3,204,721</b>	<b>1,799,208</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	979,301	606,743
Субординированные облигации	40,530	33,158
Средства и ссуды банков	19,799	47,720
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,006	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	96	1,712
Прочие	17,060	481
	<b>1,075,792</b>	<b>689,814</b>
	<b>2,128,929</b>	<b>1,109,394</b>

### 4 Комиссионные доходы

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.03.2011 г. тыс. тенге
Выпуск гарантий и аккредитивов	137,791	64,683
Кассовые операции	25,334	28,503
Переводные операции	25,237	25,694
Купля-продажа иностранной валюты	5,130	8,009
Обслуживание счетов клиентов и кредитных карт	4,209	5,600
Прочие	3,313	3,172
	<b>201,014</b>	<b>135,661</b>

### 5 Комиссионные расходы

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.03.2011 г. тыс. тенге
Услуги по кредитным картам	2,945	2,709
Переводные операции	2,474	3,487
Купля-продажа ценных бумаг	1,174	679
Агентские услуги	434	2,266
Прочие	3,503	2,961
	<b>10,530</b>	<b>12,102</b>

**6 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой**

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.03.2011 г. тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот»	30,890	40,558
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	793	1,043
	<b>31,683</b>	<b>41,601</b>

**7 Убытки от обесценения**

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.03.2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	1,453,211	768,734
Прочие активы	(76)	25,098
	<b>1,453,135</b>	<b>793,832</b>

**8 Операционные расходы**

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.03.2011 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	163,984	153,821
Налоги и отчисления по заработной плате	16,458	15,459
<b>Итого вознаграждения работникам</b>	<b>180,442</b>	<b>169,280</b>
Аренда	78,210	119,354
Износ и амортизация	31,272	36,671
Налоги, кроме подоходного налога	16,735	19,027
Охрана и сигнализация	12,558	11,481
Услуги связи и информационные услуги	9,429	9,101
Страхование	7,309	663
Транспортные расходы	3,704	3,605
Реклама и маркетинг	1,746	16,100
Расходы по инкассации	1,677	1,675
Командировочные расходы	1,440	993
Представительские расходы	845	1,982
Ремонт и обслуживание	202	411
Прочие	14,609	19,497
	<b>360,178</b>	<b>409,840</b>

## 9 Денежные средства и их эквиваленты

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.12.2011 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	321,627	227,270
Счета типа «Ностро» в НБРК	5,566,927	8,489,309
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
-с кредитным рейтингом А	527,938	1,002,297
-с кредитным рейтингом В и ниже	438,428	178,618
-кредитный рейтинг отсутствует	110,266	99,889
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>6,965,186</b>	<b>9,997,383</b>
<b>Обязательный резерв в НБРК</b>	<b>(1,769,185)</b>	<b>(1,773,859)</b>
	<b>5,196,001</b>	<b>8,223,524</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 марта 2012 года у Банка имеется ностро счет в одном банке (31.12.2011 года: один банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 марта 2012 года составляет 5,566,927 тыс. тенге (31.12.2011 года: 8,489,309 тыс. тенге).

## 10 Средства в банках

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.12.2011 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	1,769,185	1,773,859
Средства в банках		
- с кредитным рейтингом от В до ВВ+	-	301,313
	<b>1,769,185</b>	<b>2,075,172</b>

Средства в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк должен иметь определенные обязательные минимальные резервы, которые рассчитываются как процентное соотношение от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны либо храниться на корреспондентских счетах в НБРК, либо в виде наличности в кассе, а их величина должна поддерживаться на основе среднемесячных остатков совокупной суммы депозитов в НБРК и наличности в кассе. Следовательно, использование таких средств подпадает под определенные ограничения и они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

## 11 Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, через прибыли или убытки

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.12.2011 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	152,189	158,781
Итого государственных облигаций	152,189	158,781
Инвестиции в долевые инструменты		
АО «Казахтелеком»	35,695	28,114
Итого инвестиций в долевые инструменты	35,695	28,114
	187,884	186,895

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными или обесцененными.

## 12 Кредиты, выданные клиентам

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.12.2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	76,592,577	69,485,271
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	423,361	414,667
Ипотечные кредиты	359,522	382,964
Программа АО «Даму»	268,353	253,942
Кредиты на приобретение автомобилей	27,449	31,783
Кредитные карты	37,852	24,124
Прочие	54,205	97,674
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,170,742	1,205,154
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резервов под обесценение	77,763,319	70,690,425
Резерв под обесценение	(5,163,211)	(3,700,824)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резервов под обесценение	72,600,108	66,989,601

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 марта 2012 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	3,554,122	146,702	3,700,824
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1,456,828	(3,617)	1,453,211
Восстановление ранее списанных активов	-	9,363	9,363
Влияние изменения валютных курсов	(185)	(2)	(187)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	5,010,765	152,446	5,163,211

**12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 марта 2011 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	650,362	187,472	837,834
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	885,858	(117,124)	768,734
Списание активов	(304,612)	(52,626)	(357,238)
Восстановление ранее списанных активов	12,660	237,860	250,520
Влияние изменения валютных курсов	30	-	30
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>1,244,298</b>	<b>255,582</b>	<b>1,499,880</b>

**(а) Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляющих кредитный портфель Банка**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 30 марта 2012 года:

	Кредиты до вычета убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения тыс. тенге	Кредиты за вычетом убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета убытков от обесценения %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	60,872,145	(1,393,937)	59,478,208	2.3
<b>Обесцененные кредиты:</b>				
- индивидуально	15,720,432	(3,616,828)	12,103,604	23.0
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>15,720,432</b>	<b>(3,616,828)</b>	<b>12,103,604</b>	<b>23.0</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>76,592,577</b>	<b>(5,010,765)</b>	<b>71,581,812</b>	<b>6.5</b>

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения тыс. тенге	Кредиты за вычетом убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета убытков от обесценения %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	65,976,573	(2,186,171)	63,790,402	3.3
Обесцененные кредиты:				
- индивидуально	3,508,698	(1,367,951)	2,140,747	39.0
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>3,508,698</b>	<b>(1,367,951)</b>	<b>2,140,747</b>	<b>39.0</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>69,485,271</b>	<b>(3,554,122)</b>	<b>65,931,149</b>	<b>5.1</b>

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках заемщика.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- коллективный резерв под обесценение основан на исторических потерях;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20%- 40%;

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 – 36 месяцев.

#### Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным корпоративным клиентам, за вычетом обесценения, по типам:

	30 марта 2012 г.	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2011 г.	Доля от портфеля кредитов, %
Запасы	29,004,241	40.5	20,365,688	30.9
Депозиты	27,416,316	38.3	33,513,188	50.8
Будущие поступления денежных средств	7,162,593	10.0	6,735,974	10.2
Недвижимость	1,249,731	1.8	3,771,310	5.7
Гарантии	630,317	0.9	810,902	1.2
Транспортные средства	7,519	0.0	8,135	0.1
Прочее обеспечение	6,111,095	8.5	725,952	1.1
<b>Итого</b>	<b>71,581,812</b>	<b>100.00</b>	<b>65,931,149</b>	<b>100.00</b>

Суммы, указанные в таблице выше отражают балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 марта 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценения %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	304,922	(26,193)	278,729	8.6
- Просроченные на срок менее 30 дней	13,377	(2,617)	10,760	19.6
- Просроченные на срок от 30-89 дней	43,472	(24,688)	18,784	56.8
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	61,590	(60,259)	1,331	97.8
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>423,361</b>	<b>(113,757)</b>	<b>309,604</b>	<b>26.9</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
- Непросроченные	679,180	(24,450)	654,730	3.6
- Просроченные на срок менее 30 дней	23,058	(1,743)	21,315	7.6
- Просроченные на срок от 30-89 дней	15,706	(2,755)	12,951	17.5
- Просроченные на срок от 90-179 дней	369	(83)	286	22.5
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	29,068	(9,658)	19,410	33.2
<b>Итого прочих кредитов</b>	<b>747,381</b>	<b>(38,689)</b>	<b>708,692</b>	<b>5.2</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>1,170,742</b>	<b>(152,446)</b>	<b>1,018,296</b>	<b>13.0</b>

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценения тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценения %
<b>Потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	219,094	(880)	218,214	0.4
Просроченные на срок менее 30 дней	57,763	(717)	57,046	1.2
Просроченные на срок от 90-179 дней	61,156	(51,223)	9,933	83.8
Просроченные на срок от 180 - 360 дней	76,654	(65,083)	11,571	84.9
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>414,667</b>	<b>(117,903)</b>	<b>296,764</b>	<b>28.4</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
Непросроченные	703,326	(4,408)	698,918	0.6
Просроченные на срок менее 30 дней	54,800	(1,722)	53,078	3.1
Просроченные на срок от 30-89 дней	8,707	(2,650)	6,057	30.4
Просроченные на срок от 90-179 дней	2,241	(1,897)	344	84.6
Просроченные на срок от 180 - 360 дней	21,413	(18,122)	3,291	84.6
<b>Итого прочих кредитов</b>	<b>790,487</b>	<b>(28,799)</b>	<b>761,688</b>	<b>3.6</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>1,205,154</b>	<b>(146,702)</b>	<b>1,058,452</b>	<b>12.2</b>

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.12.2011 г. тыс. тенге
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	32,927,967	36,016,506
Торговля	13,217,872	2,840,483
Производство	10,893,027	14,724,365
Строительство	10,716,055	10,716,378
Горнодобывающая промышленность/металлургия	4,112,283	1,123,047
Финансы	3,322,750	-
Кредиты, выданные розничным клиентам	1,170,742	1,205,154
Операции с недвижимостью	617,294	648,681
Сфера услуг	595,393	3,199,596
Транспортные услуги	189,936	216,215
	<b>77,763,319</b>	<b>70,690,425</b>
Резерв под обесценение	(5,163,211)	(3,700,824)
	<b>72,600,108</b>	<b>66,989,601</b>

### (г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 марта 2012 года Банк имеет 19 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31.12.2011 года: 18), остатки по счетам кредитов которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 марта 2012 года составляет 61,825,964 тыс. тенге (31.12.2011 года: 54,608,107 тыс. тенге).

**13 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.12.2011 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Долговые и прочие инструменты с фиксированной и плавающей доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5,855,440	6,507,387
Ноты НБРК	1,085,810	1,997,814
<b>Итого государственных ценных бумаг</b>	<b>6,941,250</b>	<b>8,505,201</b>
- Корпоративные облигации		
АО «Казахстанская ипотечная компания»	30,923	30,310
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>30,923</b>	<b>30,310</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
- Корпоративные акции		
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,200	2,200
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>2,200</b>	<b>2,200</b>
	<b>6,974,373</b>	<b>8,537,711</b>

**Некотируемые долевые инструменты**

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отраженные по первоначальной стоимости, включают некотируемые долевые ценные бумаги АО «Казахстанская фондовая биржа».

**14 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения**

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.12.2011 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
- Государственные ценные бумаги		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,093,157	2,156,380
<b>Итого государственных ценных бумаг</b>	<b>2,093,157</b>	<b>2,156,380</b>
- Корпоративные облигации		
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	134,692	132,574
АО «Банк ЦентрКредит»	121,286	118,533
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>255,978</b>	<b>251,107</b>
	<b>2,349,135</b>	<b>2,407,487</b>

## 15 Прочие активы

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.12.2011 г. тыс. тенге
Начисленная комиссия	32,013	5,824
Прочая дебиторская задолженность	25,711	9,569
Расчеты с маркет-мейкером	16,374	9,072
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>74,098</b>	<b>24,465</b>
Предоплаты	50,471	32,203
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20,685	20,685
Предоплата налогов, помимо подоходного налога	26,382	10,090
Товарно-материальные запасы	4,917	3,696
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>102,455</b>	<b>66,674</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>176,553</b>	<b>91,139</b>

## 16 Средства и ссуды банков

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.12.2011 г. тыс. тенге
Долгосрочные ссуды, полученные от финансовых организаций	594,400	675,980
Срочные депозиты	400,414	400,414
	<b>994,814</b>	<b>1,076,394</b>

По состоянию на 30 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имеет кредиторов, сумма задолженности перед которыми составляет более 10% капитала.

**17 Текущие счета и депозиты клиентов**

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.12.2011 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	16,581,670	14,492,595
- Розничные клиенты	652,913	850,765
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	44,538,175	49,413,141
- Розничные клиенты	4,648,816	5,457,139
	<b>66,421,574</b>	<b>70,213,640</b>

По состоянию на 30 марта 2012 года Банк имеет 4 клиентов (31 декабря 2011 года: 6 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 марта 2012 года составляет 43,658,757 тыс. тенге (31 декабря 2011 года: 48,226,050 тыс. тенге).

**18 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка, %	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.12.2011 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	18/01/2012	18/01/2017	9.5	2,000,000	-
Дисконт				(346)	-
Начисленное вознаграждение				38,000	-
				<b>2,037,654</b>	<b>-</b>

В случае банкротства или ликвидации погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед остальными кредиторами.

**19 Субординированные облигации**

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.12.2011 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	1,320,146	1,320,146
Дисконт	(11,403)	(16,608)
Начисленное вознаграждение	72,162	36,837
	<b>1,380,905</b>	<b>1,340,375</b>

По состоянию на 30 марта 2012 года субординированные облигации включали необеспеченные обязательства со сроком погашения в сентябре 2012 года, и ставкой вознаграждения 7.9% в год. Ставка вознаграждения по субординированным облигациям – плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая каждые 6 (шесть) месяцев (инфляция +2%).

В случае банкротства или ликвидации погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед остальными кредиторами.

**20 Прочие обязательства**

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.12.2011 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по кредитам	478,516	336,538
Прочая кредиторская задолженность	953,159	22,956
Начисленная комиссия	-	4,203
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>1,431,675</b>	<b>363,697</b>
Налоги к уплате помимо подоходного налога	45,047	76,146
Резерв по отпускам	17,016	21,209
Прочие	27,047	13,564
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>89,110</b>	<b>110,919</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1,520,785</b>	<b>474,616</b>

**21 Капитал****(а) Выпущенный капитал**

В течение трех месяцев, закончившихся 30 марта 2012 года и года, закончившегося 31 декабря 2011 года были выпущены следующие простые акции:

	30.03.2012 г. тыс. тенге	31.12.2011 г. тыс. тенге
Выпущенные по 1,500 тенге за акцию	1,028,097	3,471,903
<b>Итого выпущено</b>	<b>1,028,097</b>	<b>3,471,903</b>
Изменение	-	(10,828)
<b>Увеличение в уставном капитале</b>	<b>1,028,097</b>	<b>3,461,075</b>

По состоянию на 30 марта 2012 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Не размещенные акции	Акции/доли в акционерном капитале, выкупленные у акционеров	Итого акционерный капитал
Простые акции	10,000,000	-	(40,465)	9,959,535

По состоянию на 31 декабря 2011 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Не размещенные акции	Акции/доли в акционерном капитале, выкупленные у акционеров	Итого акционерный капитал
Простые акции	10,000,000	(685,398)	(40,465)	9,274,137

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

**22 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию**

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, утвержденными решением Биржевого совета 25 августа 2010 года, Банк обязан содержать данные о балансовой стоимости акции в Отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 30 марта 2012 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 9,959,535 (31 декабря 2011: 9,274,137 тыс. тенге) и чистых активах в размере 17,315,093 тыс. тенге (31 декабря 2011 года: 15,846,598 тыс. тенге) и определяется следующим образом.

	30.03.2012 г.	31.12.2011 г.
Итого активов	89,710,779	89,000,643
Нематериальные активы	(39,954)	(49,020)
Итого обязательств	(72,355,732)	(73,105,025)
<b>Чистые активы</b>	<b>17,315,093</b>	<b>15,846,598</b>


Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 марта 2012 года и 31 декабря 2011 представлена ниже.

	30.03.2012 г.	31.12.2011 г.
Чистые активы	17,315,093	15,846,598
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	9,959,535	9,274,137
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b>1,739</b>	<b>1,709</b>


**23 Прибыль в расчете на одну акцию**

В следующей таблице представлены данные о прибыли за три месяца, закончившихся 30 марта 2012 и 2011 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	30.03.2012 г.	31.03.2011 г.
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	482,410	68,727
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	9,897,088	6,967,410
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге</b>	<b>48,74</b>	<b>9,86</b>

  
Мамыталиев Б.Д.  
И.о. Председателя Правления



  
Кайнарбекова Г.К.  
Заместитель Председателя  
Правления - главный бухгалтер