

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности
АО "Delta Bank"
на 1 июля 2011 года

Пояснительная записка к промежуточной финансовой отчетности на 01 июля 2011 года АО «Delta Bank» (далее - Банк) включает в себя:

- общую информацию о Банке;
- информацию об активах и обязательствах за отчетный период к отчету Банка о финансовом положении;
- информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка за отчетный период;
- информацию о денежных потоках за отчетный период;
- информацию об изменениях в капитале за отчетный период.

Промежуточная финансовая отчетность Банка на 01 июля 2011 года была подготовлена в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и Международными стандартами финансовой отчетности.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности применялись основные принципы Учетной политики Банка, утвержденной Советом директоров Банка, принципы Учетной политики Банка применялись последовательно.

Промежуточная финансовая отчетность Банка представлена в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное.

1. Общая информация о Банке

Банк был основан 1 сентября 1993 года как закрытое акционерное общество «Нефтебанк» в г.Актау по инициативе крупных нефтегазовых компаний Западного Казахстана.

В феврале 2005 года произошло изменение организационно-правовой формы Банка на открытое акционерное общество «Нефтебанк». В мае 2006 года Банк прошел перерегистрацию в связи с перемещением головного офиса из г.Актау в г.Алматы.

Одним из важных этапов на пути становления Банка стал проведенный в 2007 году ребрендинг. Сменилось наименование Банка с АО «Нефтебанк» на АО «Delta Bank» (Свидетельство о государственной перерегистрации №4270-1900-АО от 29 августа 2007г.). Причиной смены названия послужило принятие новой стратегии Банка, направленной на универсальность, то есть на обслуживание всех категорий клиентов и предоставление банковских услуг как розничным клиентам, так и малому и среднему бизнесу.

24 октября 2007 года Банку была выдана единая Лицензия №213 Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка финансовых организаций на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 050000, г.Алматы, улица Толе Би, 73А.

Деятельность Банка носит универсальный характер. Банк предоставляет общие банковские услуги клиентам, принимает вклады от юридических и физических лиц, выдает ссуды, осуществляет операции на фондовом рынке, предоставляет услуги по выпуску и обслуживанию платежных карт, услуги сейфового хранения.

Одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование клиентов – юридических лиц, среди которых сельскохозяйственные и промышленные предприятия, расположенные в различных регионах Республики Казахстан.

Вместе с тем, Банк ведет активную работу в сфере розничного бизнеса:

- кредитование физических лиц на приобретение недвижимости, автомобилей и на потребительские цели;
- привлечение денег населения на срочные депозиты;
- валютнообменные операции через сеть обменных пунктов Банка;
- переводные операции посредством систем международных переводов Western Union, а также посредством SWIFT;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт.

Разветвленная филиальная сеть Банка дает возможность комплексного обслуживания в едином стандарте различных категорий клиентов: частных лиц, малый и средний бизнес, корпоративный сектор в различных регионах Республики Казахстан. Каждый филиал Банка предоставляет своим клиентам сервис высокого уровня и полный перечень банковских услуг. Банк наращивает свое присутствие в регионах и планирует значительно расширить сеть своих филиалов для укрепления конкурентной позиции на рынке согласно Стратегии Банка.

Региональное расширение филиальной сети Банка – это надежное средство увеличения прибыльности, повышения уровня клиентского обслуживания и увеличения собственной доли в основных сегментах рынка. По состоянию на 01 июля 2011 года региональная сеть Банка насчитывает одиннадцать филиалов, восемь дополнительных помещений и одно представительство на территории Республики Казахстан.

Филиальная сеть Банка

№	Наименование филиала	Местонахождение филиала
1	Филиал в г. Алматы	050000, г.Алматы, улица Толе Би, дом 73"А"
2	Филиал в г. Астана	010000, г.Астана, пр. Абая, дом 32
3	Филиал в г. Атырау	060002, г.Атырау, улица Типографская, 1А
4	Филиал в г. Актау	130000,0 г.Актау, 9 микрорайон, дом 23 А
5	Филиал в г. Актобе	030000, г.Актобе, улица Ибатовая, дом 43А
6	Филиал в г. Караганда	100000, г. Караганда, район имени Казыбек Би, бульвар Мира, 3
7	Филиал в г. Жанаозен	130200, г.Жанаозен, мкр. "Шугыла"
8	Филиал в г. Тараз	080012, г.Тараз, улица Айтиева, д. 91 "А"
9	Филиал в г. Уральск	090000, г.Уральск, улица Самарская, дом 65
10	Филиал в г. Павлодар	140003, г. Павлодар, ул. 1 Мая, 140
11	Филиал в г. Петропавловск	150008, г. Петропавловск, ул. К. Сутюшева, 53

№	Дополнительное помещение филиала	Местонахождение дополнительного помещения
1	г. Караганда	100019, г.Караганда, р-н им. Казыбек би, ул. Прогресса, 1/2
2	г. Караганда	100019, г.Караганда, район им. Казыбек би, ул. Коммунальная, д.3 (уг.ул. Московской, 1а)
3	г. Уральск	90005, г.Уральск, улица Гагарина, 2/5
4	г. Атырау	60005, г. Атырау, пр.Азаттык. 86, офис 20
5	г. Алматы	50062, г. Алматы, Ауезовский район, 5 мкр., дом 30, офис 34
6	г. Актобе	30012, г. Актобе, пр. Алии Молдагуловой. д.46
7	г. Актау	130002, г. Актау, 6 мкр. д.37, кв.7
8	г. Павлодар	140003 г. Павлодар, улица Исиналиева, д.24

№	Наименование представительства	Местонахождение представительства
1	Представительство в г.Оскемен	г. Оскемен, ул. Протозанова, д.95, оф.317

Каждый филиал Банка имеет собственное приоритетное направление работы, учитывающее конъюнктуру регионального финансового рынка и специфику потребностей своих клиентов в различных банковских услугах, действуя в рамках единой скоординированной политики, проводимой Банком.

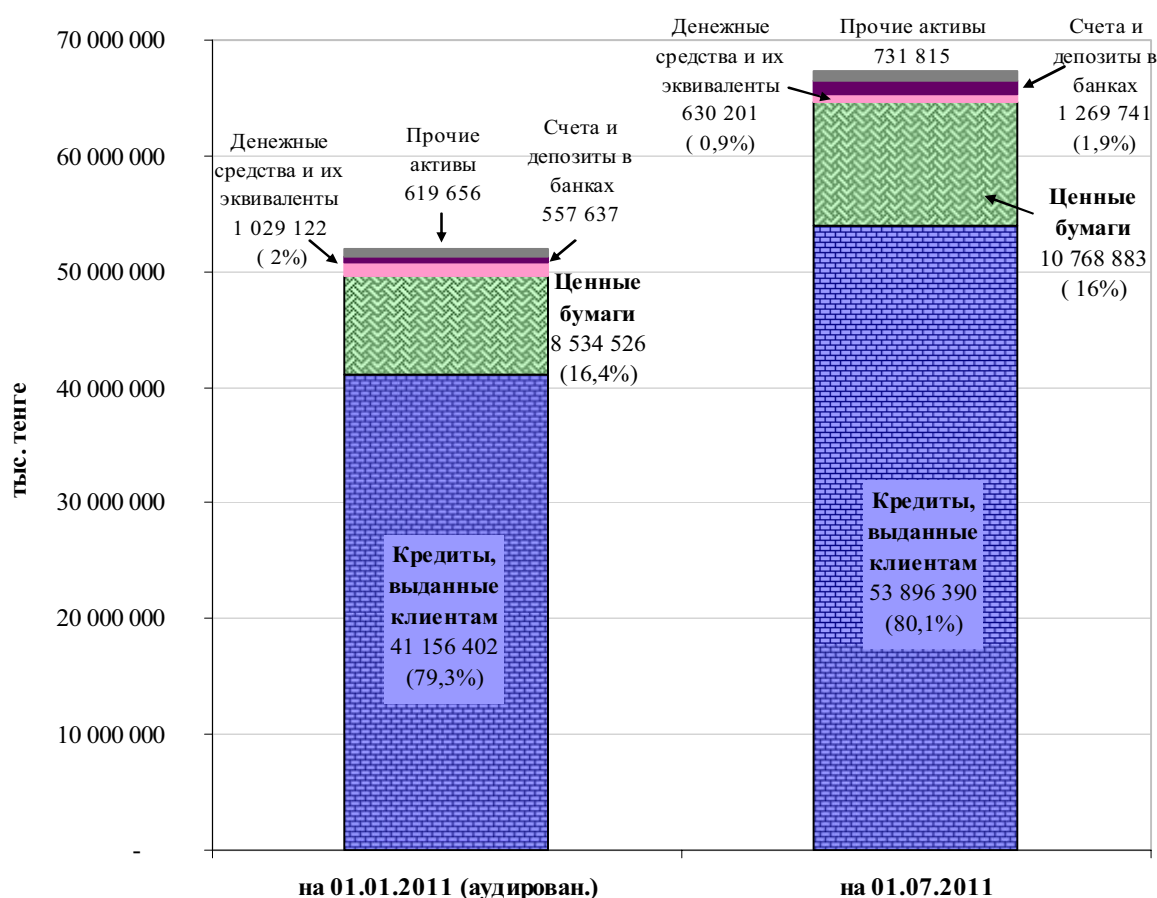
2. Структурные изменения и рост активов Банка в 1 полугодии 2011 года

По состоянию на 01 июля 2011 года активы АО «Delta Bank» составили 67,297,030 тыс. тенге.

	На 01.07.2011		На 01.01.2011 (аудир.)		Прирост	
	сумма	%	сумма	%	сумма	%
Денежные средства и их эквиваленты	630,201	0.9%	1,029,122	2.0%	(398,921)	-38.8%
Счета и депозиты в других банках	1,269,741	1.9%	557,637	1.1%	712,104	127.7%
<i>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:</i>						
- находящиеся в собственности Банка	186,884	0.3%	188,161	0.4%	(1,277)	-0.7%
Кредиты, выданные клиентам	53,896,390	80.1%	41,156,399	79.3%	12,739,991	31.0%
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</i>						
- находящиеся в собственности Банка	5,162,544	7.7%	4,223,201	8.1%	939,343	22.2%
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	3,069,757	4.6%	1,439,948	2.8%	1,629,809	113.2%

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

- находящиеся в собственности Банка	1,090,169	1.6%	1,085,299	2.1%	4,870	0.4%
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1,259,529	1.9%	1,597,917	3.1%	(338,388)	-21.2%
Основные средства и нематериальные активы	561,010	0.8%	558,518	1.1%	2,492	0.4%
Прочие активы	170,805	0.3%	61,138	0.1%	109,667	179.4%
Всего активов	67 297 030	100%	51,897,340	100%	15 399 690	29.7%

Структурные изменения и рост активов Банка в 1 полугодии 2011 года**3. Денежные средства и их эквиваленты**

	На 01.07.2011	На 01.01.2011 (аудир.)
Денежные средства в кассе	297,099	184,946
Счета типа «Ностро» в НБ РК	1,102,534	1,176,318
Счета типа «Ностро» в прочих банках	475,362	191,775
Депозит минимального резерва	(1,244,794)	(523,917)
Итого денежных средств и их эквивалентов	630,201	1,029,122

4. Кредиты, выданные клиентам

Основная доля активов приходится на статью «кредиты, выданные клиентам» - 80.1% (53,896,390 тыс. тенге из 67,297,030 тыс. тенге).

По сравнению с началом года ссудный портфель Банка увеличился на 12,739,991 тыс. тенге, в процентном выражении рост составил 31%.

По состоянию на 1 июля 2011г. общий остаток ссудной задолженности корпоративного блока Банка за вычетом провизий составил 49,087,744 тыс. тенге (91.1%), оставшиеся 4,808,646 тыс. тенге (8.9%) приходятся на кредиты, выданные физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и крестьянским хозяйствам.

	На 01.07.2011	На 01.01.2011 (аудир.)
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты крупным предприятиям	45,219,504	33,563,030
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	5,387,506	3,889,521
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	50,607,010	37,452,551
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	4,278,950	3,797,206
Ипотечные кредиты	429,630	462,523
Кредиты на приобретение автомобилей	44,588	66,991
Кредитные карты	17,702	4,196
Программа АО «Даму»	249,946	162,392
Прочие	43,596	48,374
Итого кредитов, выданных физическим лицам	5,064,412	4,541,682
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резервов под обесценение	55,671,422	41,994,233
Резерв под обесценение	(1,775,032)	(837,834)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резервов под обесценение	53,896,390	41,156,399

На 1 июля 2011г. стандартные займы в общем объеме кредитного портфеля составили 73.7%, сомнительные и безнадежные займы – 26.3%

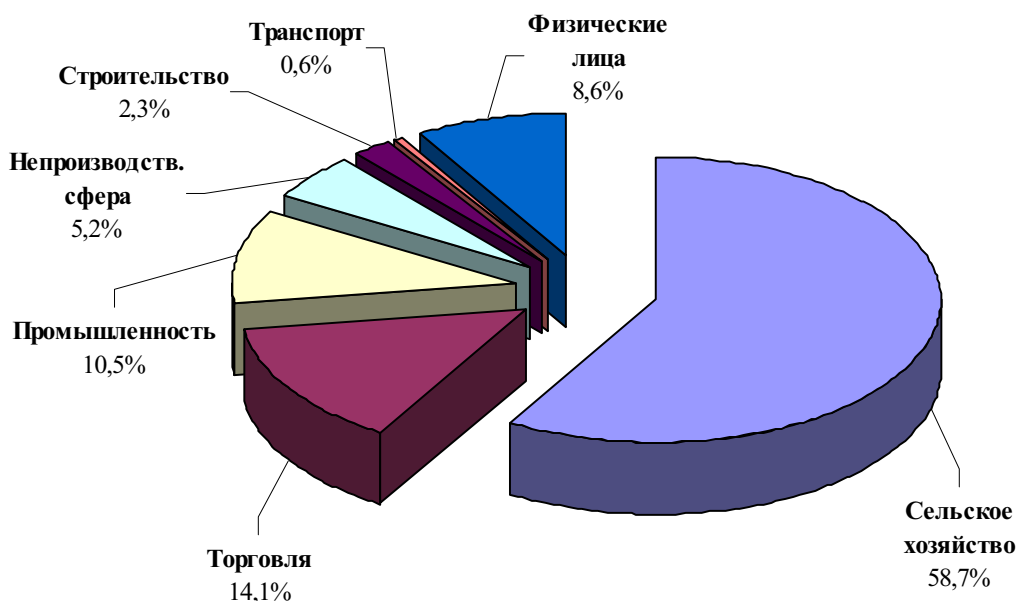
Объем созданных провизий на конец отчетного периода составил 1,775,032 тыс. тенге, увеличившись на 112% по сравнению с началом 2011 года (837,834 тыс.тенге).

тыс. тенге

Категория кредита	01.07.2011			01.01.2011		
	Задолженность	удельный вес	Провизии	Задолженность	удельный вес	Провизии
Стандартные	40,191,060	73.7%	0	38,632,792	94%	119,664
Сомнительные	13,844,198	25.4%	1,258,414	2,365,046	5.8%	618,058
Безнадежные	516,618	0.9%	516,618	100,112	0.2%	100,112
Итого:	54,551,876	100%	1,775,032	41,097,950	100%	837,834

Созданные провизии на 01 июля 2011 года составляют 3.25% от ссудного портфеля против 2% на 01 января 2011 года.

В соответствии с принципом диверсификации ссудного портфеля, банк выдает кредиты предприятиям из различных отраслей экономики с целью минимизации кредитного риска. На 01 июля 2011 года кредитный портфель Банка распределился следующим образом по основным отраслям экономики:



5. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 01 июля 2011 года составил 10,768,883 тыс. тенге или 16% от общей суммы активов.

Портфель ценных бумаг представлен следующим образом:

- ✓ Государственные ценные бумаги – 10,455,851 тыс. тенге;
- ✓ Корпоративные ценные бумаги – 313,032 тыс. тенге, которые включают облигации АО «БанкЦентрКредит», облигации АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана», облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и акции АО «Казахтелеком».

Таким образом, по состоянию на 01 июля 2011 года основную долю портфеля ценных бумаг - 97%, составили высоколиквидные государственные ценные бумаги - облигации Министерства Финансов РК и Ноты Национального Банка РК, которые легко реализуются на рынке ценных бумаг с минимальным риском потери номинальной суммы вложений Банка.

6. Прочие активы

По состоянию на 01 июля 2011 года прочие активы составили 170,805 тыс. тенге, которые включают:

- Товарно-материальные запасы – 24,791 тыс. тенге;
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – 1,634 тыс. тенге;
- Предоплата вознаграждения и расходов – 42,551 тыс. тенге;
- Начисленные комиссионные доходы – 4,630 тыс. тенге;
- Просроченные комиссионные доходы – 568 тыс. тенге;
- Начисленные доходы по прочим операциям – 199 тыс. тенге;
- Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет – 23,250 тыс. тенге;

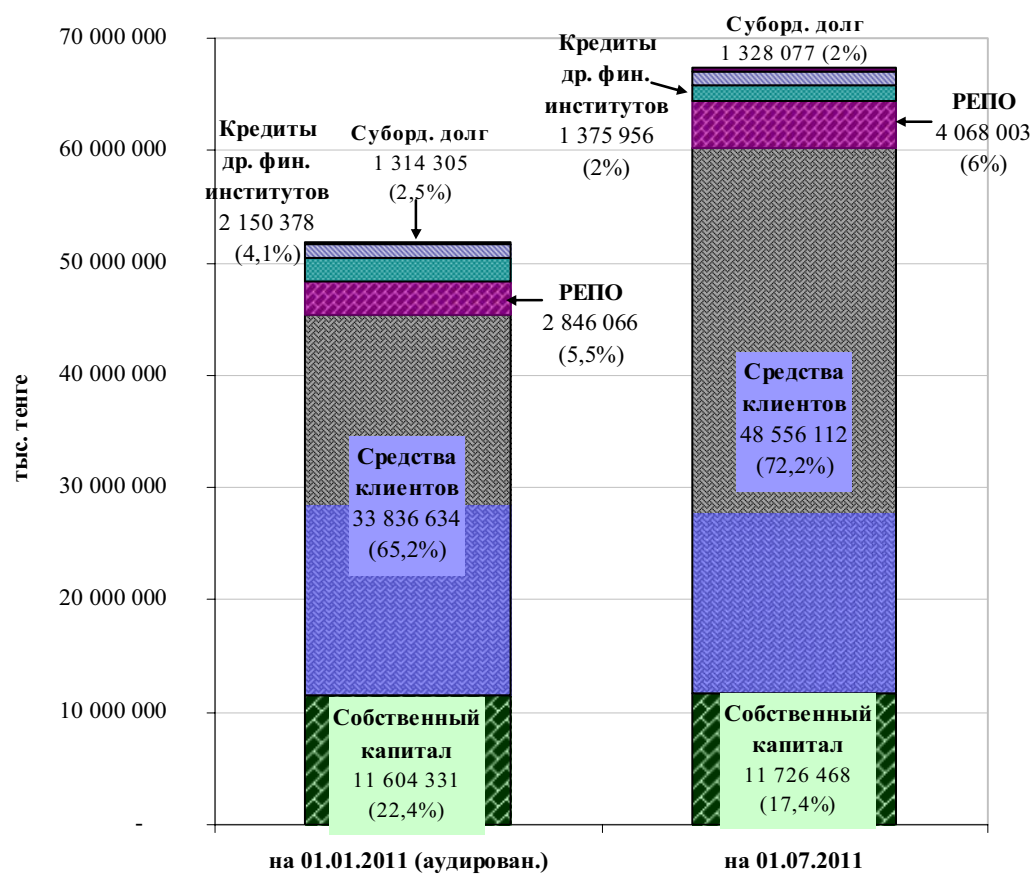
- Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг – 9,072 тыс. тенге;
- Расчеты с работниками - 424 тыс. тенге;
- Дебиторы по капитальным вложениям – 23,947 тыс. тенге;
- Прочие дебиторы по банковской деятельности – 20,903 тыс. тенге;
- Прочие дебиторы по неосновной деятельности – 13,279 тыс. тенге;
- Прочие транзитные счета – 3,770 тыс. тенге;
- Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью – (-747) тыс. тенге;
- Требования по операциям спот – 2,534 тыс. тенге.

7. Структурные изменения и рост обязательств и собственного капитала Банка

По итогам 1 полугодия 2011 года общая сумма обязательств Банка составила 55,570,562 тыс. тенге, увеличившись за отчетный период на сумму 15,277,553 тыс. тенге, прирост в процентном выражении составил 38%.

	На 01.07.2011		На 01.01.2011 (аудир.)		Прирост	
	сумма	%	сумма	%	сумма	%
Кредиты других финансовых институтов	1,375,956	2.5%	2,150,378	5.3%	(774,422)	-36.0%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	4,068,003	7.3%	2,846,066	7.1%	1,221,937	42.9%
Текущие счета и депозиты клиентов	48,556,112	87.4%	33,836,634	84.0%	14,719,478	43.5%
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	1,328,077	2.4%	1,314,305	3.3%	13,772	1.0%
Текущее налоговое обязательство			22,524	0.1%		
Отсроченное налоговое обязательство	3,708	0%	3,708	0%		
Прочие обязательства	238,706	0.4%	119,394	0.3%	119,312	99.9%
Всего обязательств	55,570,562	100%	40,293,009	100%	15,277,553	38%
Всего собственный капитал	11,726,468		11,604,331		122,137	1.1%

Структурные изменения и рост собственного капитала и обязательств Банка



8. Средства клиентов

Основная доля обязательств приходится на текущие счета и вклады клиентов – 87,4% от совокупной суммы обязательств.

В 1 полугодии 2011 года наблюдается значительное увеличение по текущим счетам и вкладам клиентов, которые по периодам равны 48,556,112 тыс. тенге и 33,836,634 тыс. тенге (рост в процентном выражении составляет 43,5%).

Сведения по текущим счетам и вкладам клиентов в разрезе физических и юридических лиц представлены ниже:

	На 01.07.2011	На 01.01.2011 (аудир.)
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	594,829	1,660,688
- Корпоративные клиенты	8,045,461	7,173,860
Срочные депозиты		
- Физические лица	4,528,002	3,745,452
- Корпоративные клиенты	35,387,820	21,256,634
Итого	48,556,112	33,836,634

9. Обязательства перед другими финансовыми институтам

По состоянию на 01 июля 2011 года кредиты и депозиты банков и других финансовых институтов составили 1,375,956 тыс. тенге, которые включают:

	На 01.07.2011	На 01.01.2011 (аудир.)
Депозит АО «Банк Развития Казахстана»	-	1,643,938
Займы, полученные от АО ФРП «Даму»	568,949	506,426
Депозит АО «Asiacredit Bank»	400,400	-
Депозит АО «Нурбанк»	406,593	-
Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения обязательств АО «Евразийский Банк»	14	14
	1,375,956	2,150,378

10. Субординированный долг

По состоянию на 01 июля 2011 года сумма субординированных долговых ценных бумаг составила 1,328,077 тыс. тенге, в том числе:

	На 01.07.2011	На 01.01.2011 (аудир.)
Номинал	3,000,000	3,000,000
Выкупленные субординированные облигации	(1,679,854)	(1,679,854)
Дисконт	(26,517)	(35,513)
Начисленное вознаграждение	34,448	29,672
	1,328,077	1,314,305

11. Прочие обязательства

По состоянию на 01 июля 2011 года прочие обязательства составили 238,706 тыс. тенге, которые состоят из:

- Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности – 13,244 тыс. тенге;
- Предоплата вознаграждения и доходов – 33,987 тыс. тенге;
- Начисленные комиссионные расходы - 871 тыс. тенге;
- Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет – 50,902 тыс. тенге;
- Расчеты с работниками – 336 тыс. тенге;
- Резерв на отпускные выплаты – 9,999 тыс. тенге;
- Прочие кредиторы по банковской деятельности – 43,058 тыс. тенге;
- Прочие кредиторы по неосновной деятельности - 11 тыс. тенге;
- Прочие транзитные счета – 83,762 тыс. тенге;
- Обязательства по операциям спот – 2,536 тыс. тенге.

12. Расчет балансовой стоимости одной акции

Балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с утвержденным решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа» (протокол заседания от 04 октября 2010 года №22). За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = \frac{NAV}{NO_{CS}}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

	На 01.07.2011	На 01.01.2011 (аудир.)
NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета	11,667,606	11,521,808
NO_{CS} – количество простых акций на дату расчета	6,967,410	6,967,410
BV_{CS} – балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета (в тенге)	1,675	1,654

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

	На 01.07.2011	На 01.01.2011 (аудир.)
TA – активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	67,297,030	51,897,340
IA – нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	58,862	82,523
TL – обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	55,570,562	40,293,009
PS – сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	-	-
NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета	11,667,606	11,521,808

13. Базовая и разводненная прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли за период, причитающихся владельцам обыкновенных акций на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении за период.

	01.07.2011	01.07.2010
Чистый доход, приходящийся на простые акции	109,929	28,339
Средневзвешенное количество акций	6,967,410	4,714,764
Базовая/Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	15.78	6.01

14. Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка

По итогам 1 полугодия 2011 года чистая прибыль Банка составила 109,929 тыс. тенге.

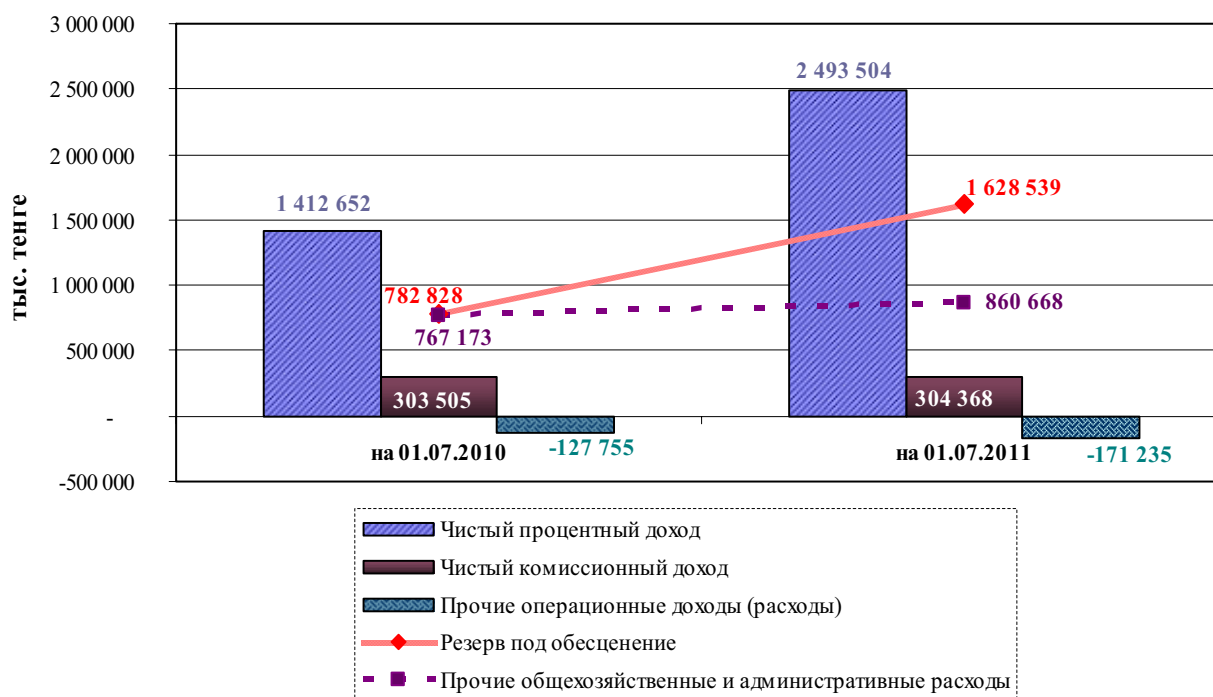
По итогам 1 полугодия 2010 года чистая прибыль Банка составляла 28,339 тыс. тенге.

	На 01.07.2011	На 01.07.2010	Прирост (тыс. тенге)	Прирост в %
Процентные доходы	3,946,211	2,067,019	1,879,192	91%
Процентные расходы	(1,452,707)	(654,367)	798,340	122%
Чистый процентный доход	2,493,504	1,412,652	1,080,852	76.5%
Комиссионные доходы	330,629	321,053	9,576	3%
Комиссионные расходы	(26,261)	(17,548)	8,713	49.7%
Чистый комиссионный доход	304,368	303,505	863	0.3%
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25,433	(147,445)		
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	72,394	45,552	26,842	58.9%
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(13,359)		
Дивиденды полученные	1,898	2,000		
Прочие операционные доходы (расходы)	(270,960)	(14,503)		
Операционные доходы	2,626,637	1,588,402	1,038,235	65.4%
Резерв под обесценение	(1,628,539)	(782,828)	845,711	108%
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(860,668)	(767,173)	93,495	12.2%
Прибыль (убыток) до налогообложения	137,430	38,401	99,029	258%

Расход по подоходному налогу	(27,501)	(10,062)	17,439	173.3%
Прибыль (убыток) за период	109,929	28,339	81,590	288%

Чистая прибыль Банка за 1 полугодие 2011 года увеличилась по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на 288% и составила 109,929 тыс. тенге.

Сравнение источников доходов с затратами



15. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход на 01 июля 2011 года составил 2,493,504 тыс. тенге против 1,412,652 тыс. тенге на 01 июля 2010 года.

	На 01.07.2011	На 01.07.2010
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3,790,136	1,923,942
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84,373	47,280
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	68,449	81,908
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,210	13,849
Счета и депозиты в банках	43	40
	3,946,211	2,067,019

Процентные расходы

Текущие счета и депозиты клиентов	(1,305,655)	(456,691)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	(71,196)	(97,471)
Депозиты других банков	(52,264)	(84,378)
Кредиты от других финансовых учреждений	(17,388)	(5,773)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(5,240)	(8,575)
Выплата вознаграждения по ценным бумагам	(964)	(1,479)
	(1,452,707)	(654,367)

16. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход на 01 июля 2011 года составил 304,368 тыс. тенге против 303,505 тыс. тенге на 01 июля 2010 года.

	На 01.07.2011	На 01.07.2010
Комиссионные доходы		
Выпуск гарантий и аккредитивов	173,542	187,770
Переводные операции	68,221	41,929
Кассовые операции	56,677	66,223
Купля-продажа иностранной валюты	15,302	11,869
Обслуживание банковских счетов клиентов и кредитных карт	11,124	7,713
Прочие	5,763	5,549
	330,629	321,053
Комиссионные расходы		
Денежные переводы	(7,456)	(5,668)
Услуги по карт-счетам	(6,444)	(4,927)
Агентские услуги	(4,964)	(13)
Брокерские услуги	(1,455)	(1,573)
Прочее	(5,942)	(5,367)
	(26,261)	(17,548)

17. Прочие доходы (расходы)

Прочие операционные доходы (расходы) включают:

	На 01.07.2011	На 01.07.2010
Прочие доходы		
Неустойка, штраф, пеня	53,851	29,304

	На 01.07.2011	На 01.07.2010
Доходы от реализации ОС и ТМЗ	454	356
Прочие доходы от банковской деятельности	12,167	1,961
Прочие доходы от неосновной деятельности	10,741	3,229
Прочие расходы		
Неустойка, штраф, пеня	(981)	(1,992)
Прочие расходы от банковской деятельности	(342,153)	(44,742)
Прочие расходы от неосновной деятельности	(5,039)	(2,619)
	(270,960)	(14,503)

18. Общие административные расходы

Общие административные расходы на 01 июля 2011 года составили 860,668 тыс. тенге, на 01 июля 2010 года 767,173 тыс. тенге. Прирост составил 93,495 тыс. тенге или 12.2% в процентном выражении.

Крупные статьи административных расходов включают в себя расходы по оплате труда, расходы на аренду, рекламу, маркетинг:

	На 01.07.2011	На 01.07.2010
Заработная плата и другие выплаты	(325,139)	(257,716)
Налоги по заработной плате	(9,630)	(7,978)
	(334,769)	(265,694)
Аренда	(245,135)	(211,196)
Износ и амортизация	(70,243)	(74,854)
Налоги, помимо подоходного налога	(67,098)	(60,030)
Маркетинг и реклама	(39,536)	(47,303)
Охрана и сигнализация	(23,197)	(19,023)
Услуги связи	(18,265)	(18,497)
Транспортные услуги	(7,423)	(5,816)
Командировочные расходы	(6,372)	(2,254)
Инкассирование наличности	(3,529)	(2,489)
Техническое обслуживание и ремонт	(2,108)	(3,285)
Аудит и консультационные услуги	(2,400)	(25,975)
Страхование	(1,261)	(360)
Прочие административные расходы	(39,332)	(30,397)
	(525,899)	(501,479)

19. Информация о денежных потоках (Примечания к отчету о движении денег)

Денежные средства и их эквиваленты на 01 января 2011 года составляли 1,029,122 тыс. тенге.

Поступление денежных средств от операционной деятельности Банка составляет 1,837,594 тыс. тенге.

Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности Банка составляет (-2,244,245) тыс. тенге.

Поступление денежных средств от финансовой деятельности Банка составляет 8,996 тыс. тенге.

Влияние и изменение валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов составляет (-1,266) тыс. тенге.

Таким образом, денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 01 июля 2011 года составили 630,201 тыс. тенге.

20. Собственный капитал

Собственный капитал Банка на 01 июля 2011 года составил 11,726,468 тыс. тенге.

Изменения произошли по следующим статьям:

- Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов уменьшился на 1,530 тыс. тенге;
- Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи увеличился на 12,212 тыс. тенге;
- Резервный капитал увеличился на 48,016 тыс. тенге.

Нераспределенная чистая прибыль составила 249,485 тыс. тенге.

21. Достаточность собственного капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с помощью нормативов, установленных Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК (далее – КФН).

За шесть месяцев 2011 года Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитал.

КФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-1) в размере не менее 6% от совокупных активов банка и коэффициент достаточности общего нормативного капитала (k2) в размере не менее 12% от активов и условных обязательств банка, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями.

По состоянию на 01 июля и 01 января 2011 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативные минимумы:

АО «Delta Bank» Пояснительная записка к промежуточной финансовой отчетности		01 июля 2011 года	
	На 01.07.2011	На 01.01.2011 (не аудир.)	
Капитал 1-го уровня	11,425,501	11,295,847	
Итого Активов	67,297,030	51,928,932	
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1 (не менее 6%)	17%	21,8%	
Расчетный собственный капитал	12,269,358	12,176,859	
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска	67,841,416	47,227,743	
Коэффициент достаточности собственного капитала k2 (не менее 12%)	18,1%	25,8%	

22. Условные обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов, лимитов кредитных карт и овердрафтов.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены следующим образом:

	На 01.07.2011	На 01.01.2011 (аудир.)
Гарантии, выданные	10,636,689	2,532,134
Неиспользованные кредитные линии	1,757,669	1,328,876
Импортные аккредитивы	30,041	-
	12,424,399	3,861,010

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М. Кошкимбаева

М. Касенова