

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

Пояснительная записка к промежуточной финансовой отчетности на 01 октября 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.

Промежуточная финансовая отчетность Банка на 01 октября 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 октября 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 Ибатов, 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 за три квартала 2011 года

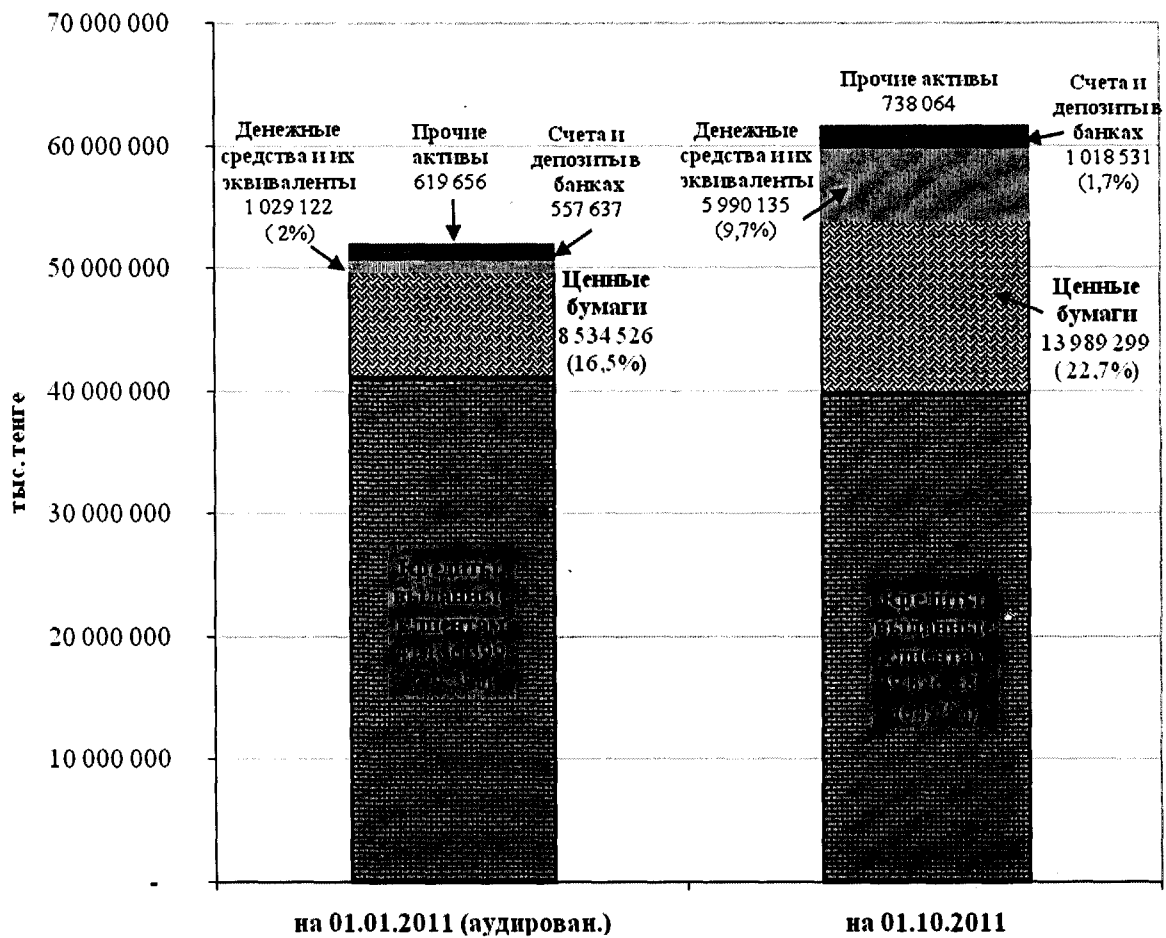
По состоянию на 01 октября 2011 года активы АО «Delta Bank» составили 61,562,316 тыс. тенге.

	На 01.10.2011		На 01.01.2011 (аудир.)		Прирост	
	сумма	%	сумма	%	сумма	%
Денежные средства и их эквиваленты	5,990,135	9.7%	1,029,122	2.0%	4,961,013	482%
Счета и депозиты в других банках	1,018,531	1.7%	557,637	1.1%	460,894	82.7%
<i>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:</i>						
- находящиеся в собственности Банка	184,411	0.3%	188,161	0.4%	(3,750)	-2%
Кредиты, выданные клиентам	39,826,287	64.7%	41,156,399	79.3%	(1,330,112)	-3.2%
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</i>						
- находящиеся в собственности Банка	5,061,333	8.2%	4,223,201	8.1%	838,132	19.8%
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	6,360,327	10.3%	1,439,948	2.8%	4,920,379	341.7%

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

- находящиеся в собственности Банка	904,912	1.5%	1,085,299	2.1%	(180,387)	-16.6%
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1,478,316	2.4%	1,597,917	3.1%	(119,601)	-7.5%
Основные средства и нематериальные активы	535,356	0.9%	558,518	1.1%	(23,162)	-4.1%
Прочие активы	202,708	0.3%	61,138	0.1%	141,570	231.6%
Всего активов	61,562,316	100%	51,897,340	100%	9,664,976	18.6%

Структурные изменения и рост активов Банка за три квартала 2011 года



3. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.10.2011	На 01.01.2011 (аудир.)
Денежные средства в кассе	321,871	184,946
Счета типа «Ностро» в НБ РК	5,617,332	1,176,318
Счета типа «Ностро» в прочих банках	1,027,769	191,775

Депозит минимального резерва	(976,837)	(523,917)
Итого денежных средств и их эквивалентов	5,990,135	1,029,122

4. Кредиты, выданные клиентам

Основная доля активов приходится на статью «кредиты, выданные клиентам» - 64.7% (39,826,287 тыс. тенге из 61,562,316 тыс. тенге).

По сравнению с началом года ссудный портфель Банка уменьшился на 1,330,112 тыс. тенге, в процентном выражении снижение составило 3.2%.

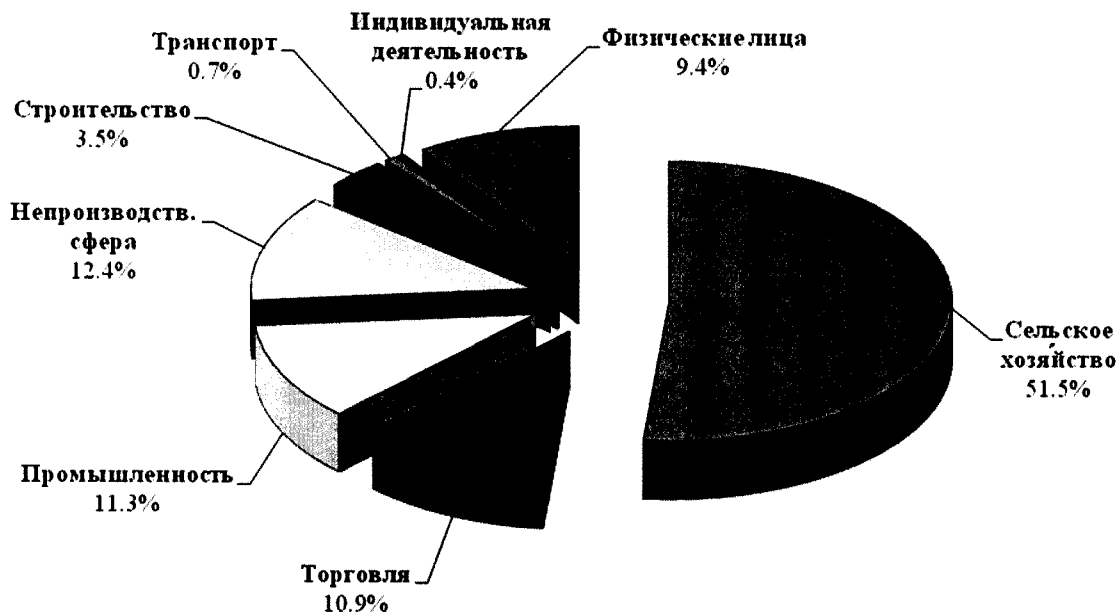
По состоянию на 1 октября 2011г. общий остаток ссудной задолженности корпоративного блока Банка составил 37,463,608 тыс. тенге (89.7%), оставшиеся 4,285,248 тыс. тенге (10.3%) приходятся на кредиты, выданные физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и крестьянским хозяйствам.

	На 01.10.2011	На 01.01.2011 (аудир.)
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты крупным предприятиям	14,116,875	33,563,030
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	23,346,733	3,889,521
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	37,463,608	37,452,551
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	3,486,173	3,797,206
Ипотечные кредиты	398,773	462,523
Кредиты на приобретение автомобилей	38,146	66,991
Кредитные карты	9,101	4,196
Программа АО «Даму»	256,003	162,392
Прочие	97,052	48,374
Итого кредитов, выданных физическим лицам	4,285,248	4,541,682
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резервов под обесценение	41,748,856	41,994,233
Резерв под обесценение	(1,922,569)	(837,834)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резервов под обесценение	39,826,287	41,156,399

Объем созданных провизий на конец отчетного периода составил 1,922,569 тыс. тенге, увеличившись на 129.4% по сравнению с началом 2011 года (837,834 тыс.тенге).

Созданные провизии на 01 октября 2011 года составляют 4.6% 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 октября 2011 года кредитный портфель Банка распределился следующим образом по основным отраслям экономики:



5. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 01 октября 2011 года составил 13,989,299 тыс. тенге или 22.7% от общей суммы активов.

Портфель ценных бумаг представлен следующим образом:

- ✓ Государственные ценные бумаги – 13,672,669 тыс. тенге;
- ✓ Корпоративные ценные бумаги – 316,630 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 октября 2011 года основную долю портфеля ценных бумаг – 97.7%, 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 октября 2011 года прочие активы составили 202,708 тыс. тенге, которые включают:

- Товарно-материальные запасы – 23,566 тыс. тенге;
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – 1,634 тыс. тенге;
- Предоплата вознаграждения и расходов – 63,702 тыс. тенге;
- Начисленные комиссионные доходы – 4,222 тыс. тенге;
- Просроченные комиссионные доходы – 15 тыс. тенге;
- Начисленные доходы по прочим операциям – 759 тыс. тенге;
- Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет – 22,300 тыс. тенге;
- Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг – 9,072 тыс. тенге;
- Расчеты с работниками - 807 тыс. тенге;
- Дебиторы по капитальным вложениям – 35,841 тыс. тенге;

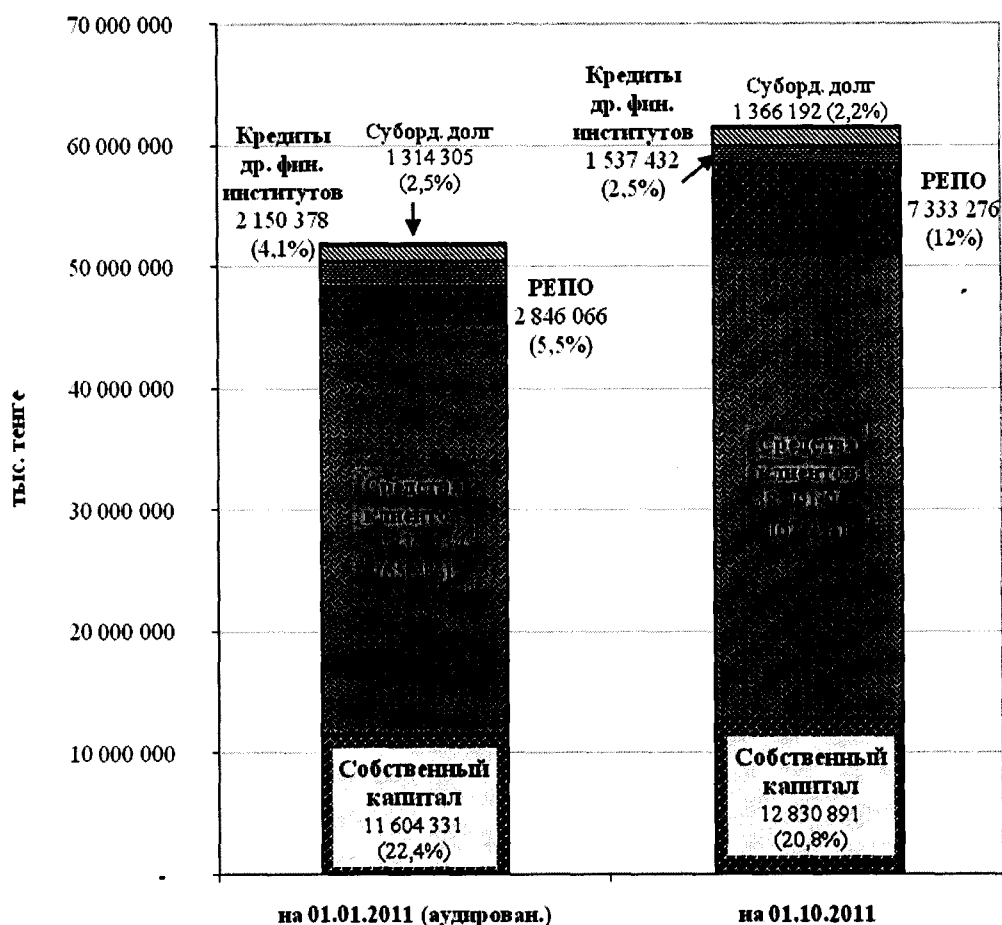
- Прочие дебиторы по банковской деятельности – 32,325 тыс. тенге;
- Прочие дебиторы по неосновной деятельности – 13,184 тыс. тенге;
- Прочие транзитные счета – 371 тыс. тенге;
- Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью – (-5,090) тыс. тенге.

7. Структурные изменения и рост обязательств и собственного капитала Банка

По итогам первых трех кварталов 2011 года общая сумма обязательств Банка составила 48,731,425 тыс. тенге, увеличившись за отчетный период на сумму 8,438,418 тыс. тенге, прирост в процентном выражении составил 21%.

	На 01.10.2011		На 01.01.2011 (аудир.)		Прирост	
	сумма	%	сумма	%	сумма	%
Кредиты других финансовых институтов	1,537,432	3.2%	2,150,378	5.3%	(612,946)	-28.5%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	7,333,276	15%	2,846,066	7.1%	4,487,210	157.7%
Текущие счета и депозиты клиентов	38,291,952	78.6%	33,836,634	84.0%	4,455,318	13.2%
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	1,366,192	2.8%	1,314,305	3.3%	51,887	3.9%
Текущее налоговое обязательство			22,524	0.1%	(22,524)	
Отсроченное налоговое обязательство	3,708	0%	3,708	0%		
Прочие обязательства	198,865	0.4%	119,394	0.3%	79,471	66.6%
Всего обязательств	48,731,425	100%	40,293,009	100%	8,438,416	21%
Всего собственный капитал	12,830,891		11,604,331		1,226,560	10.5%

Структурные изменения и рост собственного капитала и обязательств Банка



8. Средства клиентов

Основная доля обязательств приходится на текущие счета и вклады клиентов – 78,6% от совокупной суммы обязательств.

В отчетном периоде наблюдается увеличение по текущим счетам и вкладам клиентов, которые по периодам равны 38,291,952 тыс. тенге и 33,836,634 тыс. тенге (рост в процентном выражении составляет 13,2%).

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

	На 01.10.2011	На 01.01.2011 (аудир.)
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	552,284	1,660,688
- Корпоративные клиенты	11,275,744	7,173,860
Срочные депозиты		
- Физические лица	5,010,717	3,745,452
- Корпоративные клиенты	21,453,207	21,256,634
	38,291,952	33,836,634

9. Обязательства перед другими финансовыми институтам

По состоянию на 01 октября 2011 года кредиты и депозиты банков и других финансовых институтов составили 1,537,432 тыс. тенге, которые включают:

	На 01.10.2011	На 01.01.2011 (аудир.)
Депозит АО «Банк Развития Казахстана»	-	1,643,938
Займы, полученные от АО ФРП «Даму»	721,825	506,426
Депозит АО «Asiacredit Bank»	400,400	-
Депозит АО «Нурбанк»	415,193	-
Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения обязательств АО «Евразийский Банк»	14	14
	1,537,432	2,150,378

10. Субординированный долг

По состоянию на 01 октября 2011 года сумма субординированных долговых ценных бумаг составила 1,366,192 тыс. тенге, в том числе:

	На 01.10.2011	На 01.01.2011 (аудир.)
Номинал	3,000,000	3,000,000
Выкупленные субординированные облигации	(1,679,854)	(1,679,854)
Дисконт	(21,813)	(35,513)
Начисленное вознаграждение	67,859	29,672
	1,366,192	1,314,305

11. Прочие обязательства

По состоянию на 01 октября 2011 года прочие обязательства составили 198,865 тыс. тенге, которые состоят из:

- Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности – 14,767 тыс. тенге;
- Предоплата вознаграждения и доходов – 18,753 тыс. тенге;
- Начисленные комиссионные расходы – 1,201 тыс. тенге;
- Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет – 94,025 тыс. тенге;
- Расчеты с работниками – 341 тыс. тенге;
- Резерв на отпускные выплаты – 3,615 тыс. тенге;
- Прочие кредиторы по банковской деятельности – 40,357 тыс. тенге;
- Прочие кредиторы по неосновной деятельности - 9 тыс. тенге;
- Прочие транзитные счета – 25,797 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 01.10.2011	На 01.01.2011 (аудир.)
NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета	12,783,365	11,521,808
NO_{CS} – количество простых акций на дату расчета	6,966,228	6,967,410
BV_{CS} – балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета (в тенге)	1,835	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 01.10.2011	На 01.01.2011 (аудир.)
TA – активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	61,562,316	51,897,340
IA – нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	47,526	82,523
TL – обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	48,731,425	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	12,783,365	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.

	01.10.2011	01.10.2010
Чистый доход, приходящийся на простые акции	148,987	30,711
Средневзвешенное количество акций	6,967,375	4,799,359
Базовая/Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	21.38	6.40

14. Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка

По итогам трех кварталов 2011 года чистая прибыль Банка составила 148,987 тыс. тенге.

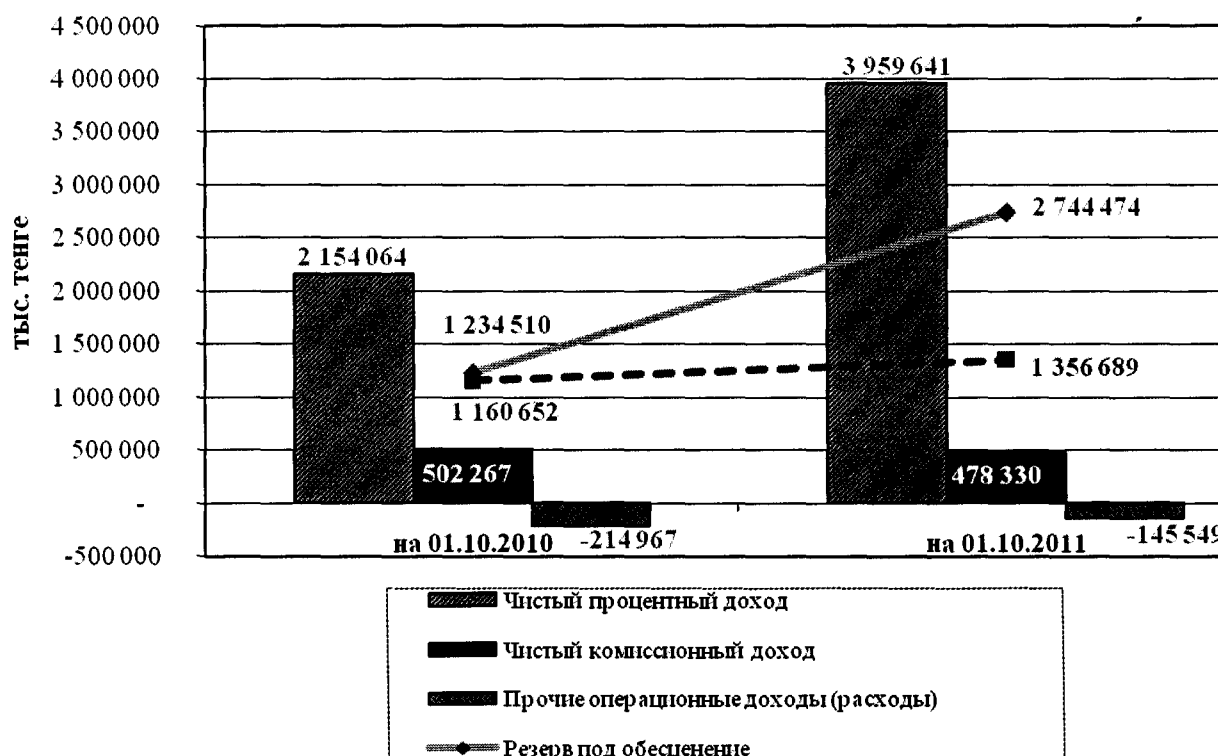
По итогам трех кварталов 2010 года чистая прибыль Банка составляла 30,711 тыс. тенге.

	На 01.10.2011	На 01.10.2010	Прирост (тыс. тенге)	Прирост в %
Процентные доходы	6,205,101	3,155,325	3,049,776	96.7%
Процентные расходы	(2,245,460)	(1,001,261)	1,244,199	124.3%
Чистый процентный доход	3,959,641	2,154,064	1,805,577	83.8%
Комиссионные доходы	520,901	532,558	(11,657)	-2.2%
Комиссионные расходы	(42,571)	(30,291)	12,280	40.5%
Чистый комиссионный доход	478,330	502,267	(23,937)	-4.8%
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,632	4,502	,	
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	100,268	74,910	25,358	33.8%
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	21,697	(142,786)	,	
Дивиденды полученные	1,529	(16,877)	,	
Прочие операционные доходы (расходы)	(271,675)	(134,716)	,	
Операционные доходы	4,292,422	2,441,364	1,851,058	75.8%
Резерв под обесценение	(2,744,474)	(1,234,510)	1,509,964	122.3%
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1,356,689)	(1,160,652)	196,037	16.9%
Прибыль (убыток) до налогообложения	191,259	46,202	145,057	314%

Расход по подоходному налогу	(42,272)	(15,491)	26,781	172.9%
Прибыль (убыток) за период	148,987	30,711	118,276	385%

Чистая прибыль Банка за три квартала 2011 года увеличилась по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на 385% и составила 148,987 тыс. тенге.

Сравнение источников доходов с затратами



15. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход на 01 октября 2011 года составил 3,959,641 тыс. тенге против 2,154,064 тыс. тенге на 01 октября 2010 года.

	На 01.10.2011	На 01.10.2010
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	5,940,245	2,936,543
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	157,911	84,460
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	102,035	117,804
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,816	16,354
Счета и депозиты в банках	94	164
	6,205,101	3,155,325

Процентные расходы

Текущие счета и депозиты клиентов	(2,006,306)	(718,001)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	(109,311)	(131,806)
Депозиты других банков	(71,614)	(126,767)
Кредиты от других финансовых учреждений	(27,714)	(9,801)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(18,230)	(12,753)
Выплата вознаграждения по ценным бумагам	(12,285)	(2,133)
	(2,245,460)	(1,001,261)

16. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход на 01 октября 2011 года составил 478,330 тыс. тенге против 502,607 тыс. тенге на 01 октября 2010 года.

	На 01.10.2011	На 01.10.2010
Комиссионные доходы		
Выпуск гарантий и аккредитивов	271,939	314,275
Переводные операции	105,903	72,926
Кассовые операции	94,890	104,852
Купля-продажа иностранной валюты	22,203	20,101
Обслуживание банковских счетов клиентов и кредитных карт	17,144	12,501
Прочие	8,822	7,903
	520,901	532,558
Комиссионные расходы		
Денежные переводы	(10,785)	(9,492)
Услуги по карт-счетам	(11,876)	(9,434)
Агентские услуги	(8,268)	(26)
Брокерские услуги	(2,551)	(2,510)
Прочее	(9,091)	(8,829)
	(42,571)	(30,291)

17. Прочие доходы (расходы)

Прочие операционные доходы (расходы) включают:

	На 01.10.2011	На 01.10.2010
Прочие доходы		
Неустойка, штраф, пеня	68,979	40,807

	На 01.10.2011	На 01.10.2010
Доходы от реализации ОС и ТМЗ	457	367
Прочие доходы от банковской деятельности	12,956	2,242
Прочие доходы от неосновной деятельности	11,312	3,782
Прочие расходы		
Неустойка, штраф, пеня	(989)	(2,128)
Прочие расходы от банковской деятельности	(357,403)	-(176,019)
Прочие расходы от неосновной деятельности	(6,987)	(3,767)
	(271,675)	(134,716)

18. Общие административные расходы

Общие административные расходы на 01 октября 2011 года составили 1,356,689 тыс. тенге, на 01 октября 2010 года 1,160,652 тыс. тенге. Прирост составил 196,037 тыс. тенге или 16.9% в процентном выражении.

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

	На 01.10.2011	На 01.10.2010
Заработная плата и другие выплаты	(522,762)	(405,404)
Аренда	(375,231)	(321,552)
Износ и амортизация	(103,937)	(108,287)
Налоги, помимо подоходного налога	(105,048)	(93,763)
Маркетинг и реклама	(52,315)	(71,915)
Охрана и сигнализация	(34,700)	(29,363)
Услуги связи	(27,508)	(27,672)
Транспортные услуги	(11,229)	(10,575)
Командировочные расходы	(8,451)	(4,334)
Инкассирование наличности	(5,430)	(4,319)
Техническое обслуживание и ремонт	(29,030)	(6,447)
Аудит и консультационные услуги	(2,407)	(25,975)
Страхование	(18,546)	(1,053)
Представительские расходы	(6,020)	(2,328)
Прочие административные расходы	(54,075)	(47,665)
	(1,356,689)	(1,160,652)

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 10,409,178 тыс. тенге.

Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности Банка составляет (-5,461,713) тыс. тенге.

Поступление денежных средств от финансовой деятельности Банка составляет 12,074 тыс. тенге.

Влияние и изменение валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов составляет 1,474 тыс. тенге.

Таким образом, денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 01 октября 2011 года составили 5,990,135 тыс. тенге.

20. Собственный капитал

Собственный капитал Банка на 01 октября 2011 года составил 12,830,891 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, имеющих в наличии для продажи увеличился на 20,728 тыс. тенге;
- Резервный капитал увеличился на 48,016 тыс. тенге.

Счет корректировки резервов, на котором отражается разница между суммой резервов (провизий), подлежащих к созданию в соответствии с постановлением КФН, регламентирующим правила классификации активов и условных обязательств, и суммой резервов (провизий), определенной согласно требованиям МСФО, составил 1,058,475 тыс. тенге.

Нераспределенная чистая прибыль составила 288,543 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 девять 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 октября и 01 января 2011 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативные минимумы:

	На 01.10.2011	На 01.01.2011 (не аудир.)
Капитал 1-го уровня	11,423,875	11,295,847
Итого Активов	60,503,841	51,928,932
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1 (не менее 6%)	18.9%	21.8%
Расчетный собственный капитал	12,100,892	12,176,859
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска	52,632,862	47,227,743
Коэффициент достаточности собственного капитала k2 (не менее 12%)	23%	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 и лимитов кредитных карт.

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 01.10.2011	На 01.01.2011 (аудир.)
Гарантии, выданные	10,167,900	2,532,134
Неиспользованные кредитные линии	822,633	1,328,876
	10,990,533	3,861,010



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Н. Самзаев

М. Касенова