

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности
АО «DELTA BANK»
за период с 01 января по 31 марта 2010 года.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности применялись основные принципы учетной политики Банка, утвержденной протоколом Совета директоров АО «Delta Bank»-(далее Банк), принципы учетной политики Банка применялись последовательно.

Промежуточная финансовая отчетность Банка за 1 квартал 2010 года была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Промежуточный финансовый отчет составлен за период с 1 января по 31 марта 2010 года включительно. Отчет составлен на основании свода данных девяти филиалов и головного Банка.

Валютой оценки отчетности - валютой оценки, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является казахстанская тенге.

Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч.

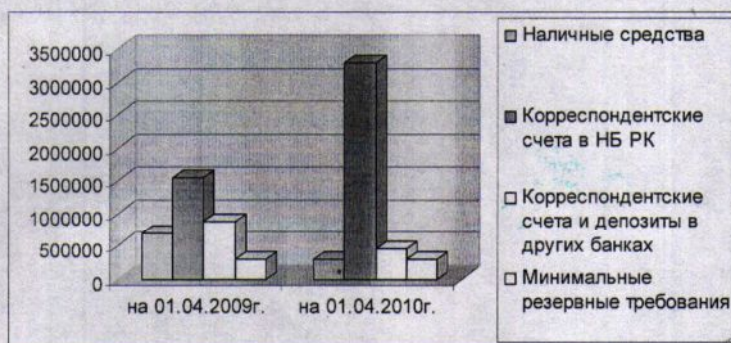
Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает наличность, ностро счета и депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев как денежные средства и их эквиваленты. Минимальные резервные требования не являются денежным эквивалентом по причине ограничений в использовании.

Согласно законодательству Республики Казахстан Банк поддерживает обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Банка.

Такие резервы должны храниться либо на корреспондентских счетах в НБРК или в виде физических денежных средств, и их сумма поддерживается на основании среднего за четырнадцать дней остатков общей суммы депозитов в НБРК и денежных средств.

Таким образом, использование этих средств подпадает под определенные ограничения, на 01 апреля 2010 года минимальный размер резервных требований Банка составляет 303,012 тыс. тенге.



Информация об активах и обязательствах (Примечания к бухгалтерскому балансу)

Активы:

По состоянию на 01 апреля 2010 года активы АО «Delta Bank» (далее – Банк) составили 32 868 399 тыс. тенге.

Структура активов:

- ✓ Денежные средства - 0,9%
- ✓ Корреспондентские счета - 11,4%
- ✓ Ценные бумаги - 17,5%
- ✓ Кредиты, выданные клиентам - 68,0%

- ✓ Основные средства и нематериальные активы - 1,7%
- ✓ Прочие активы - 0,5%

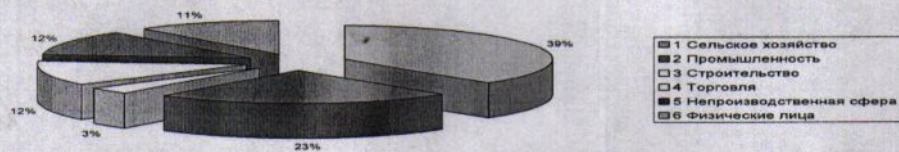
Основная доля активов приходится на статью «кредиты, выданные клиентам» - 68,0%.

Кредитный портфель Банка состоит из следующих бизнес сегментов:

- ✓ Корпоративный бизнес;
- ✓ МСБ;
- ✓ Физические лица.

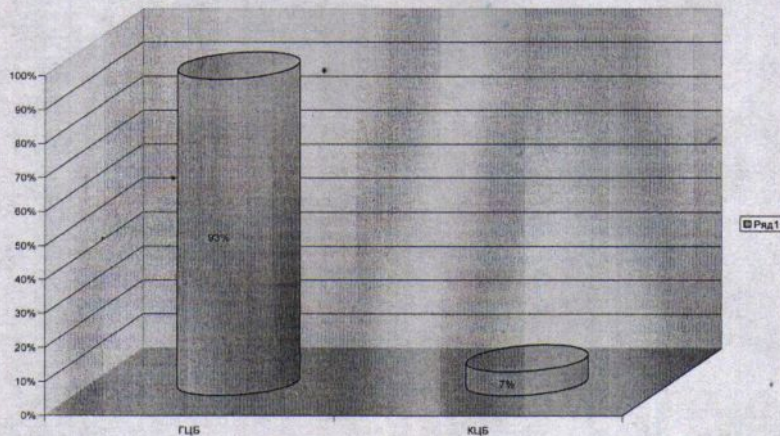
В статье «кредиты, выданные клиентам» основная доля приходится на коммерческие кредиты с долей 88,9%, остальную долю занимают кредиты, выданные физическим лицам.

Разбивка по отраслям:



Одной из значительной доли структуры активов являются ценные бумаги - 17,5%. Портфель ценных бумаг по состоянию на 01 апреля 2010 года составляет - 5 746 531 тыс. тенге из них:

- ✓ Государственные ценные бумаги - 5 362 059 тыс. тенге включая: купонные облигации Министерство Финансов;
- ✓ Корпоративные ценные бумаги - 384 472 тыс.тенге включая облигации Банка Центр Кредит, облигации Народного Банка Казахстана, облигации Казахстанской Ипотечной Компании.

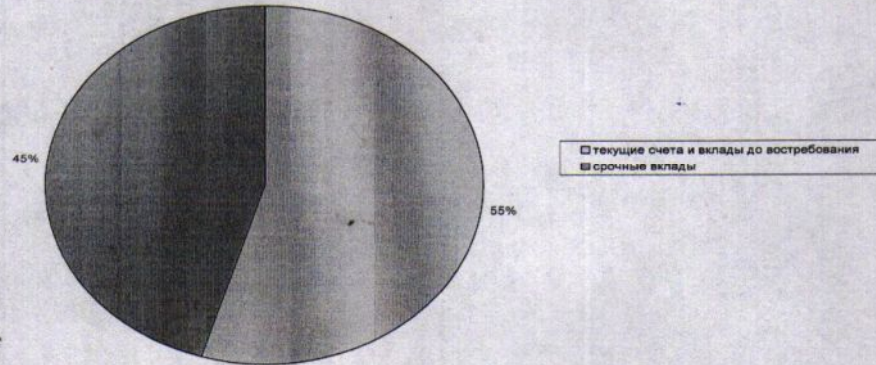


Обязательства:

За 1 квартал 2010 года общая сумма обязательств Банка составила 25 555 979 тыс. тенге.

Основная доля обязательств, приходится на текущие счета и вклады клиентов с долей 75,7%.

Обязательства перед клиентами на 1 апреля 2010 года составили 19 333 159 тыс. тенге :



- ✓ текущие счета и вклады до востребования - 10 586 199 тыс.тенге:
 - Розничный - 1 744 437 тыс. тенге;
 - Корпоративный - 8 841 762 тыс. тенге
- ✓ Срочные вклады - 8 746 960 тыс. тенге
 - Розничный - 2 918 923 тыс. тенге;
 - Корпоративный - 5 828 037 тыс. тенге.

Обязательства перед другими финансовыми институтами по состоянию на 01 апреля 2010 года составили 1 725 136 тыс. тенге:

- ✓ Банк Развития Казахстана - 1 523 625 тыс. тенге;
- ✓ Фонд развития предпринимательства ДАМУ - 201 511 тыс.тенге.

Доля по кредиторской задолженности по сделкам РЕПО в обязательствах составила 8,9% и выпущенные субординированные долговые ценные бумаги - 7,8%.

По состоянию на 01 апреля 2010 года сумма субординированных долговых ценных бумаг составила 1 996 446 тыс.тенге, в том числе:

- ✓ Номинал 3 000 000 тыс. тенге;
- ✓ Дисконт (- 54 767) тыс. тенге;
- ✓ Выкупленные субординированные облигации (-1 037 306)тыс. тенге
- ✓ Начисленное вознаграждение 88 519 тыс. тенге.

Собственный капитал:

Капитал Банка по состоянию на 01 апреля 2010 года составляет 7 312 420 тыс. тенге.

Акционерный капитал - 6 977 573 тыс. тенге.

Резервный капитал - 223 099 тыс. тенге

Нераспределенная прибыль - 112 407 тыс. тенге

Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности (Примечания к отчету о прибылях и убытках)

По итогам 1 квартала 2010 года чистая прибыль Банка составила 20 045 тыс. тенге.

По итогам 1 квартала 2009 года чистая прибыль Банка составляла 35 223 тыс. тенге.

Процентные доходы

	в тыс. тенге	
	01.04.2010г.	01.04.2009г.
Кредиты, выданные клиентам	952 700	869 854
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"		49 605
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 105	35 709
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 084	5714
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	44 141	15 942
Счета и депозиты в банках	17	2 517
	<u>1 025 047</u>	<u>979 341</u>

Процентные расходы

	01.04.2010г.	01.04.2009г.
Текущие счета и вклады клиентов	-220 639	-293 574
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	- 47 953	- 91 769
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	- 6 166	- 41 327
Кредиты от других финансовых учреждений	-41 692	- 3 680
Субординированный займ	-	-
Прочее	-760	-507
	<u>- 317 210</u>	<u>- 430 857</u>

Чистый процентный доход на 01 апреля 2010 года составил 707 837 тыс. тенге, на 01 апреля 2009 года составил 548 484 тыс. тенге.

Чистый непроцентный доход на 01 апреля 2010 года составил -34 842 тыс. тенге, на 01 апреля 2009 года составил 64 664 тыс. тенге.

	01.04.2010г.	01.04.2009г.
Чистые комиссионные доходы	425 761	338 944
Чистый (убыток) / прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-196 398	- 4 653
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	16 896	-42 125
Чистая реализованная прибыль /(убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	- 3 205	- 10 100
Дивиденды полученные	-	-
Прочие расходы /(доходы)	7 264	25 559
	<u>250 318</u>	<u>307 625</u>

Комиссионный доход (в тыс. тенге)

	01.04.2010г.	01.04.2009г.
Обслуживание счетов клиентов и кредитных карт	4 092	3 665
Выпуск гарантий и аккредитивов	94 208	54 519
Переводные операции	15 767	16 360
Кассовые операции	27 856	21 497

*Пояснительная записка АО «Delta Bank»
к промежуточной финансовой отчетности
за период с 01 января по 31 марта 2010 года*

Услуги инкассации	-	1 715
Прочие	7 068	6 725
	148 991	104 481

Комиссионный расход (в тыс. тенге)

	01.04.2010г.	01.04.2009г
Денежные переводы	- 2 658	- 2 141
Услуги по кредитным картам	- 2 385	- 2 339
Членство в АО «Казахстанская фондовая биржа»	- 2 283	- 2 068
Брокерские услуги	- 757	- 1406
Прочее	- 307	- 544
	- 8 390	- 8 498

Чистый комиссионный доход на 01 апреля 2010 года составил 140 601 тыс. тенге, на 01 апреля 2009 года составил 95 983 тыс. тенге.

Убытки от обесценения на 01 апреля 2010 года составили 294 338 тыс. тенге, на 01 апреля 2009 года составили 207 622 тыс. тенге. Прирост составил 41,8%, в абсолютном значении 86 716 тыс. тенге.

Общие административные расходы на 01 апреля 2010 года составили 353 980 тыс. тенге, на 01 апреля 2009 года составили 361 881 тыс. тенге. Прирост составил (-2,2%), в абсолютном значении (- 7901) тыс. тенге.

В целом **общая сумма доходов** Банка по состоянию на 01 апреля 2010 года составили 1 198 198 тыс. тенге, на 01 апреля 2009 составили 1 111 299 тыс. тенге. Прирост составил 5,2%, в абсолютном значении 86 899 тыс. тенге.

Наибольшая доля доходов по состоянию на 01 апреля 2010 года приходится на процентные доходы **85,5%** и на комиссионные доходы **12,4%**.

Наибольшая доля доходов по состоянию на 01 апреля 2009 года приходится на процентные доходы **88,1%** и на комиссионные доходы **9,4%**.

Общая сумма расходов Банка по состоянию на 01 апреля 2010 года составляет 1 178 153 тыс. тенге, по состоянию на 01 апреля 2009 года составили 1 076 076 тыс. тенге. Прирост составил 9,5%, в абсолютном значении 102 077 тыс. тенге.

Крупные статьи расходов составляют операционные расходы, которые включают в себя расходы по оплате труда, расходы на аренду, на охрану и другие административные расходы.

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

Денежные средства и их эквиваленты на начало на 01 января 2010 года составляет 3 287 870 тыс. тенге.

Денежные потоки Банка от операционной деятельности составляет 796 306 тыс.тенге.

Денежные потоки от инвестиционной деятельности банка составляет (551 324) тыс. тенге.

Денежные потоки от финансовой деятельности банка составляет 95 573 тыс. тенге.

Влияние и изменение валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов составляет 12 535 тыс. тенге.

Денежные и привлеченные к ним средства по состоянию на 01 апреля 2010 года составляет: 3 640 960 тыс. тенге.

Информация об изменении собственного капитала (Примечания к отчету об изменениях в собственном капитале)

По состоянию на 01.04.2010г количество объявленных простых акций 5 000 000 штук.

По состоянию на 01.04.2010г. было размещенных простых акций 4 668 420 штук.

По состоянию на 01.04.2010г. количество выкупленных простых акций 13 593 штук.

Количество неразмещенных простых акций 331 580 штук.

Выкуп собственный акций по состоянию на 01 апреля 2010 года производился на сумму 45 555 тыс. тенге.

	в тыс. тенге	
	01.04.2009	01.04.2010
Собственный капитал	6 554 751	7 312 420
Уставный капитал	6 273 129	7 023 128
Выкупленные простые акции	-39 579	-45 555
Резервный капитал	157 558	223 099
Резервы переоценки основных средств	65 337	57 913
Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-127 773	-58 572
Нераспределенная чистая прибыль прошлого периода	190 856	92 362
Нераспределенная чистая прибыль текущего периода	35 223	20 045

Нераспределенный чистая прибыль Банка на 01 апреля 2009 года составил 226 079 тыс. тенге против 112 407 тыс. тенге показателя на 01 апреля 2010 года. Собственный капитал Банка на 01 апреля 2009 года составил 6 554 751 тыс. тенге против 7 312 420 тыс. тенге показателя на 01 января 2009 года.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



М. Кошкимбаева

М. Касенова