

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности
АО «DELTA BANK»
за период с 01 января по 31 марта 2011 года

Общая информация

АО «Delta Bank» (далее - 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, развитие розничного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса.

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.

Деятельность Банка носит универсальный характер. Помимо традиционных операций, в спектр услуг Банка входят операции на фондовом рынке, услуги по выпуску и обслуживанию платежных карт, сейфовое хранение. 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.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности применялись основные принципы учетной политики Банка, утвержденной протоколом Совета директоров Банка, принципы учетной политики Банка применялись последовательно.

Промежуточная финансовая отчетность Банка за 1 квартал 2011 года была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее - тенге), который является функциональной валютой для Банка и валютой, используемой при составлении данной промежуточной финансовой отчетности. Все числовые показатели, представлены в тысячах тенге.

Информация о филиальной сети Банка

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. В 2010 году Банк продолжил развитие филиальной сети, в результате которого Банк начал предоставлять свои услуги в городах Павлодар и Петропавловск.

По состоянию на 31 марта 2011 года региональная сеть Банка насчитывает одиннадцать филиалов, семь дополнительных помещений и одно представительство на территории Республики Казахстан.

Филиальная сеть Банка по состоянию на 01.04.2011 года

№	Наименование филиала	Местонахождение филиала
1	Филиал в г. Алматы	050000, г.Алматы, Алмалинский район, 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

№, п/п	Дополнительное помещение филиала	Местонахождение дополнительного помещения
1	г. Караганда	100019, г.Караганда, район 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	Алматы	50062, г. Алматы, Ауезовский район, 5 мкр., дом 30, офис 34
6	Актобе	30012, г. Актобе, пр. Алии Молдагуловой. д.46
7	Актау	130002, г. Актау, 6 мкр. д.37, кв.7

№, п/п	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.

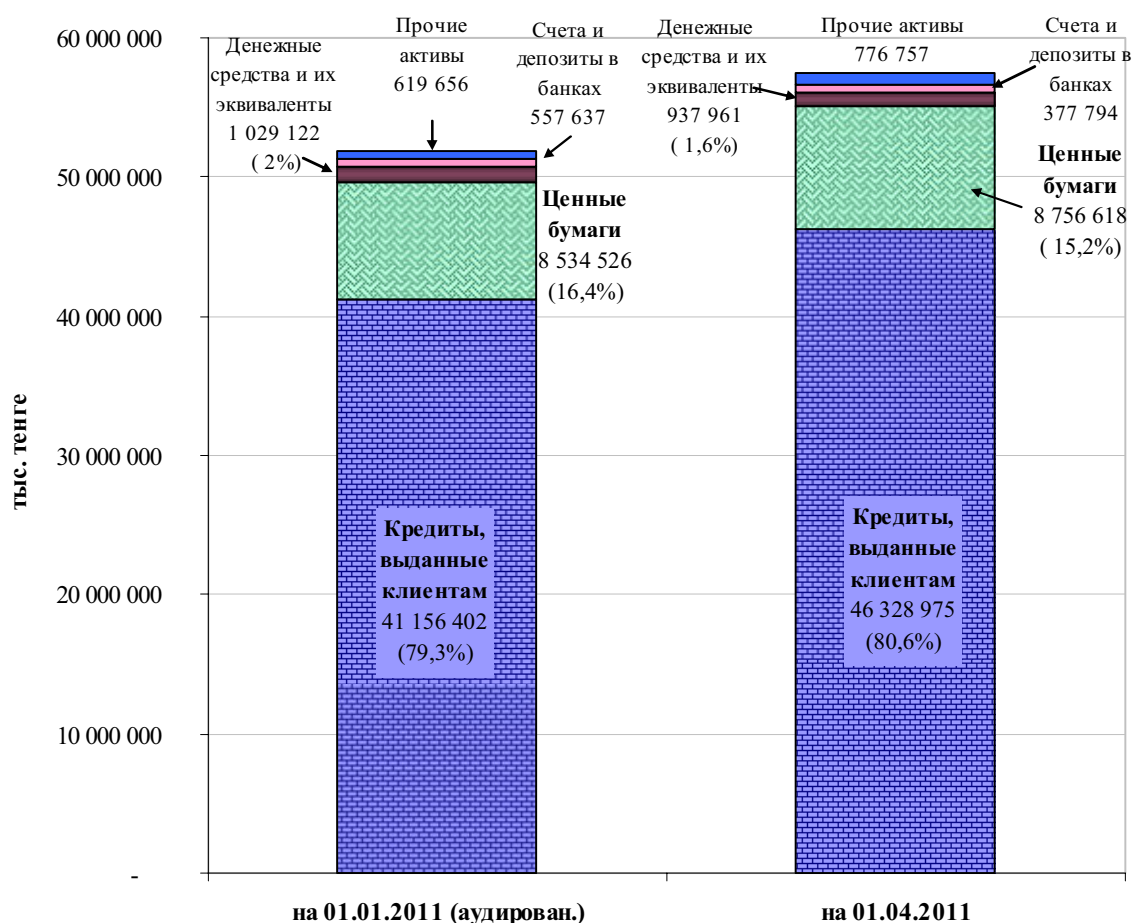
Информация об активах и обязательствах (Примечания к отчету о финансовом положении)

Активы

По состоянию на 01 апреля 2011 года активы АО «Delta Bank» составили 57 467 246 тыс. тенге.

АКТИВЫ	На 01.01.2011 тыс. тенге (аудир.)	Удельный вес	На 01.04.2011 тыс. тенге	Удельный вес	Прирост	Прирост в %
Денежные средства и их эквиваленты	1 029 122	2,0%	937 961	1,6%	- 91 161	-8,9%
Счета и депозиты в других банках	557 637	1,1%	666 935	1,2%	109 298	19,6%
<i>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:</i>						
- находящиеся в собственности Банка	188 161	0,4%	187 483	0,3%	-678	-0,4%
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»						
Кредиты, выданные клиентам	41 156 399	79,3%	46 328 975	80,6%	5 172 576	12,6%
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</i>						
- находящиеся в собственности Банка	4 223 201	8,1%	6 243 227	10,9%	2 020 026	47,8%
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1 439 948	2,8%	-			
<i>Инвестиции, удерживаемые до срока погашения</i>						
- находящиеся в собственности Банка	1 085 299	2,1%	1 918 317	3,3%	833 018	76,8%
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1 597 917	3,1%	407 591	0,7%	-1 190 326	-74,5%
Основные средства и нематериальные активы	558 518	1,1%	588 369	1,0%	29 851	5,3%
Дебиторская задолженность по текущему подоходному налогу						
Требования по отложенному налогу			8 447	0,0%		
Прочие активы	61 138	0,1%	179 941	0,3%	118 803	194,3%
Всего активов	51 897 340	100%	57 467 246	100%	5 569 906	10,7%

Структурные изменения и рост активов Банка в 1 квартале 2011 года

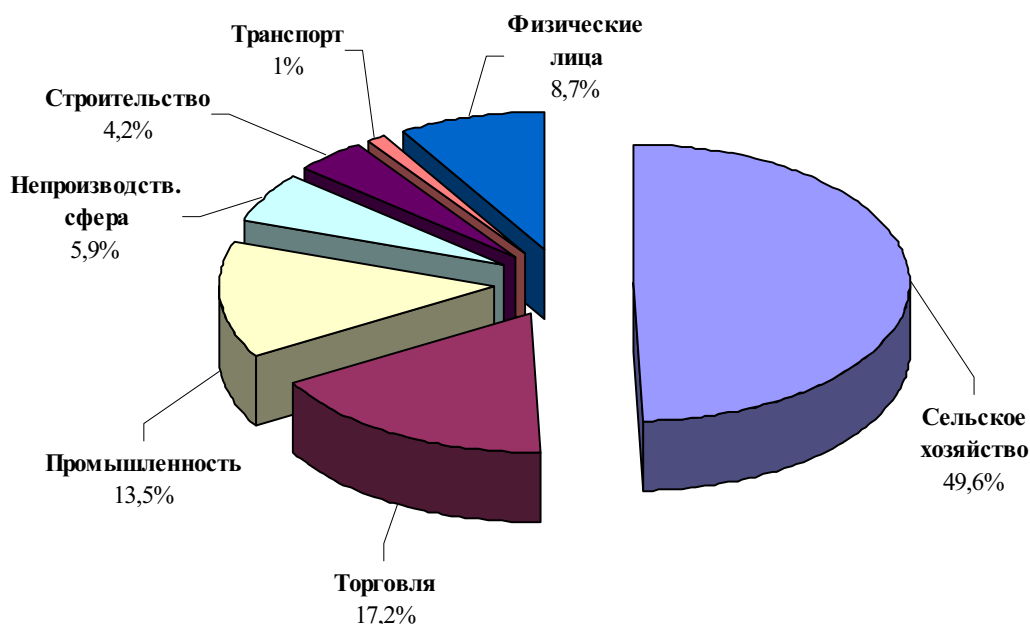


Основная доля активов приходится на статью «кредиты, выданные клиентам» - 80,6%.

По сравнению с началом года ссудный портфель Банка увеличился на 5 172 576 тыс. тенге: с 41 156 399 тыс. тенге до 46 328 975 тыс. тенге. Рост в процентном выражении статьи «кредиты, выданные клиентам», составил 12,6%.

По состоянию на 1 апреля 2011г. общий остаток ссудной задолженности корпоративного блока Банка составил 42 304 060 тыс. тенге (91,3%), оставшиеся 4 024 915 тыс. тенге (8,7%) приходится на кредиты, выданные физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и крестьянским хозяйствам.

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



На 1 апреля 2011г. стандартные займы в общем объеме кредитного портфеля составили 87,2%, сомнительные и безнадежные займы – 12,8%

Объем созданных провизий на конец отчетного периода составил 1 499 880 тыс. тенге, увеличившись на 79% по сравнению с началом 2011 года (837 834 тыс.тенге).

тыс. тенге

Категория кредита	01.04.2011			01.01.2011		
	Задолженность	удельный вес	Провизии	Задолженность	удельный вес	Провизии
Стандартные	40 790 067	87,2%	0	38 632 792	94%	119 664
Сомнительные	5 737 876	12,3%	1 267 924	2 365 046	5,8%	618 058
Безнадежные	231 956	0,5%	231 956	100 112	0,2%	100 112
Итого:	46 759 899	100%	1 499 880	41 097 950	100%	837 834

Созданные провизии на 01 апреля 2011 года составляют 3,2% от ссудного портфеля против 2% на 01 января 2011 года.

Одной из значительных статей активов являются ценные бумаги – 15,2%.

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01 апреля 2011 года составляет – 8 756 618 тыс. тенге и представлен следующим образом:

- ✓ Государственные ценные бумаги – 8 450 643 тыс. тенге;
- ✓ Корпоративные ценные бумаги – 305 975 тыс. тенге, включая облигации АО "БанкЦентрКредит", облигации АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана", облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания», акции АО «Казахтелеком» и акции ОАО «СНПС-Актобемунайгаз».

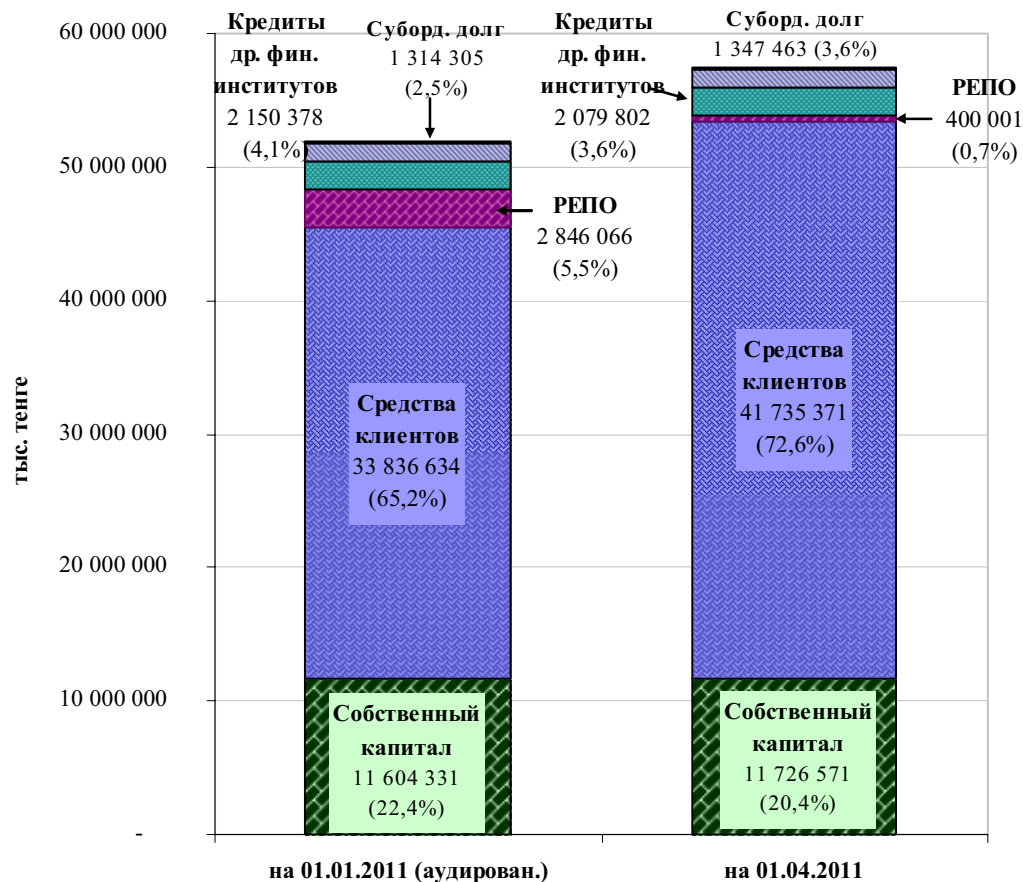
Таким образом, по состоянию на 01 апреля 2011 года основную долю портфеля ценных бумаг составили высоколиквидные государственные ценные бумаги - облигации Министерства Финансов Республики Казахстан (77,1%) и Ноты Национального Банка РК (19,4%), которые легко реализуются на рынке ценных бумаг с минимальным риском потери номинальной суммы вложений Банка

Пассивы

По итогам 1 квартала 2011 года общая сумма обязательств Банка составила 45 740 675 тыс. тенге, увеличившись за отчетный период на сумму 5 447 666 тыс. тенге (прирост в процентном выражении составил 13,5%)

ПАССИВЫ	На 01.01.2011 тыс. тенге (аудир.)	Удельный вес	На 01.04.2011 тыс. тенге	Удельный вес	Прирост	Прирост в %
Кредиты других финансовых институтов	2 150 378	5,3%	2 079 802	4,5%	-70 576	-3,3%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 846 066	7,1%	400 001	0,9%	-2 446 065	-85,9%
Текущие счета и депозиты клиентов	33 836 634	84,0%	41 735 371	91,2%	7 898 737	23,3%
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	1 314 305	3,3%	1 347 463	2,9%	33 158	2,5%
Текущее налоговое обязательство	22 524	0,1%				
Отсроченное налоговое обязательство	3 708	0,0%				
Прочие обязательства	119 394	0,3%	178 038	0,4%	58 644	49,1%
Всего обязательств	40 293 009	100%	45 740 675	100%	5 447 666	13,5%
Всего собственный капитал	11 604 331	100%	11 726 571	100%	122 240	1,1%
Всего обязательств и капитала	51 897 340		57 467 246			

Структурные изменения и рост собственного капитала и обязательств Банка



Основная доля обязательств приходится на текущие счета и вклады клиентов – 91,2% от совокупной суммы обязательств.

В 1 квартале 2011 года наблюдается значительное увеличение по текущим счетам и вкладам клиентов, которые по периодам равны 33 836 634 тыс. тенге и 41 735 371 тыс. тенге (рост в процентном выражении составляет 23,3%).

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

- ✓ Текущие счета и вклады до востребования – 9 892 678 тыс. тенге:
розничный - 1352 101 тыс. тенге;
корпоративный – 8 540 577 тыс. тенге
- ✓ Срочные вклады – 31 842 693 тыс. тенге
розничный – 4 234 430 тыс. тенге;
корпоративный – 27 608 263 тыс. тенге.

Обязательства перед другими финансовыми институтами по состоянию на 01 апреля 2011 года составили 2 079 802 тыс. тенге:

- ✓ Краткосрочный вклад АО «Банк Развития Казахстана» - 1 524 063 тыс. тенге;
- ✓ Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения обязательств АО «Евразийский Банк» - 14 тыс. тенге;
- ✓ Долгосрочные займы, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» – 555 725 тыс. тенге.

Доля кредиторской задолженности по сделкам РЕПО в обязательствах Банка по состоянию на 01 апреля 2011 года составила 0,9%, для выпущенных субординированных долговых ценных бумаг - 2,9%.

По состоянию на 01 апреля 2011 года сумма субординированных долговых ценных бумаг составила 1 347 463 тыс. тенге, в том числе:

- ✓ Номинал 3 000 000 тыс. тенге;
- ✓ Дисконт (- 31 222) тыс. тенге;
- ✓ Выкупленные субординированные облигации (1 679 854) тыс. тенге;
- ✓ Начисленное вознаграждение 58 539 тыс. тенге.

Собственный капитал:

Капитал Банка по состоянию на 01 апреля 2011 года составляет 11 726 571 тыс. тенге.

Акционерный капитал – 10 973 097 тыс. тенге;

Резервный капитал – 264 832 тыс. тенге;

Резерв по переоценке ОС и НМА – 136 843 тыс. тенге;

Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи – 93 809 тыс. тенге;

Нераспределенная прибыль – 257 990 тыс. тенге.

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.

	<u>01.01.2011</u>	<u>01.04.2011</u>
BV_{CS} – балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета	1 654	1 673
NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета	11 521 808	11 655 650
NO_{CS} – количество простых акций на дату расчета	6 967 410	6 967 410

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.

	<u>01.01.2011</u>	<u>01.04.2011</u>
NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета	11 521 808	11 655 650
TA – активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	51 897 340	57 467 246
IA – нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	82 523	70 921
TL – обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	40 293 009	45 740 675
PS – сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	-	-

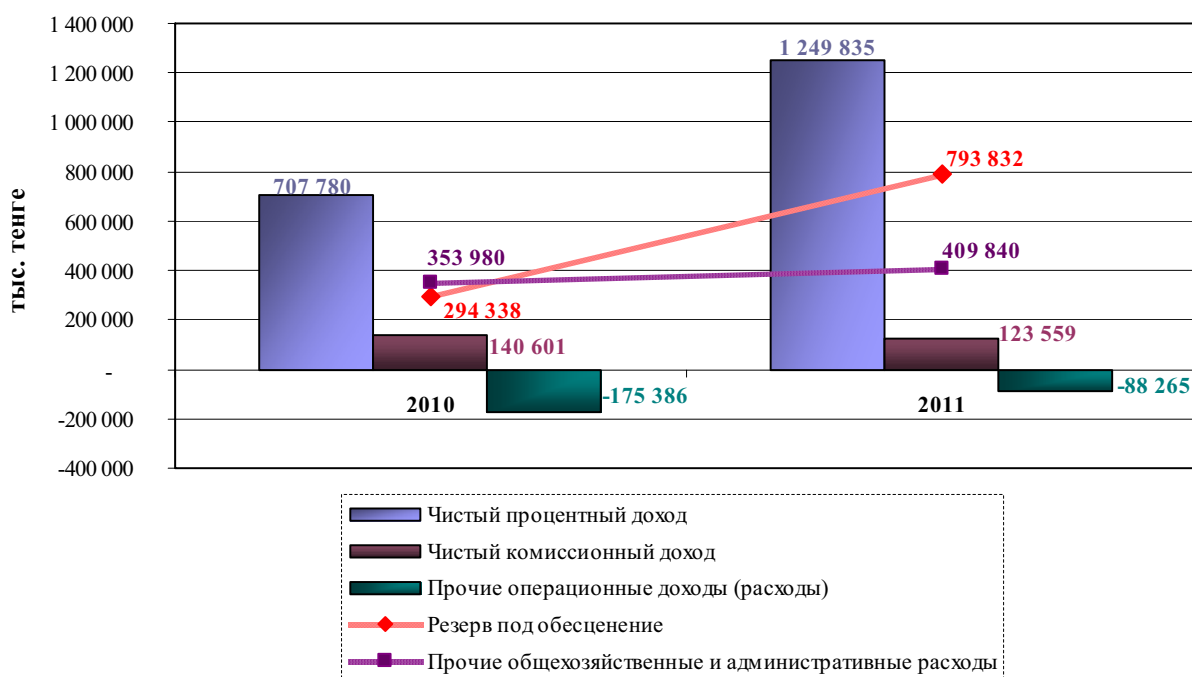
Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности (Примечания к отчету о совокупном доходе)

По итогам 1 квартала 2011 года чистая прибыль Банка составила 68 727 тыс. тенге.
По итогам 1 квартала 2010 года чистая прибыль Банка составляла 20 045 тыс. тенге.

	На 01.04.2011 тыс. тенге	На 01.04.2010 тыс. тенге	Прирост (тыс. тенге)	Прирост в %
Процентные доходы	1 939 649	1 025 047	914 602	89,2%
Процентные расходы	-689 814	-317 267	372 547	117,4%
Чистый процентный доход	1 249 835	707 780	542 055	76,6%
Комиссионные доходы	135 661	148 991	-13 330	-8,9%
Комиссионные расходы	-12 102	- 8 390	3 712	44,2%
Чистый комиссионный доход	123 559	140 601	-17 042	-12,1%
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 138	-196 341		
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	41 601	16 896	24 705	146,2%
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-3 205		
Дивиденды полученные				
Прочие операционные доходы (расходы)	-144 004	7 264		

Операционные доходы	1 285 129	672 995	612 134	91,0%
Резерв под обесценение	-793 832	-294 338	499 494	169,7%
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-409 840	-353 980	55 860	15,8%
Прибыль (убыток) до налогообложения	81 457	24 677	56 780	230,1%
Расход по подоходному налогу	-12 730	-4 632	8 098	174,8%
Прибыль (убыток) за период	68 727	20 045	48 682	242,9%

Сравнение источников доходов с затратами



Процентные доходы

	<u>01.04.2011г.</u>	<u>01.04.2010г.</u>
Кредиты, выданные клиентам	1 863 386	952 700
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 798	18 105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 605	10 084
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	34 835	44 141
Счета и депозиты в банках	25	17
	1 939 649	1 025 047

Процентные расходы

	<u>01.04.2011г.</u>	<u>01.04.2010г.</u>
Текущие счета и вклады клиентов	606 743	220 639
Вклады в других банках	39 375	40 181
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	33 158	47 953
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 712	6 166
Кредиты от других финансовых учреждений	8 345	1 511
Прочее	481	817

689 814

317 267

Чистый процентный доход на 01 апреля 2011 года составил 1 249 835 тыс. тенге против 707 780 тыс. тенге на 01 апреля 2010 года.

Комиссионный доход

	<u>01.04.2011г.</u>	<u>01.04.2010г.</u>
Обслуживание счетов клиентов и кредитных карт	5 600	4 092
Выпуск гарантий и аккредитивов	64 683	94 208
Переводные операции	25 694	15 767
Кассовые операции	28 503	27 856
Прочие	11 181	7 068
	135 661	148 991

Комиссионный расход

	<u>01.04.2011г.</u>	<u>01.04.2010г.</u>
Денежные переводы	3 487	2 658
Услуги по кредитным картам	2 709	2 385
Брокерские услуги	679	757
Прочее	5 227	2 590
	12 102	8 390

Чистый комиссионный доход на 01 апреля 2011 года составил 123 559 тыс. тенге против 140 601 тыс. тенге на 01 апреля 2010 года.

	<u>01.04.2011г.</u>	<u>01.04.2010г.</u>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	41 601	16 896
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 138	- 196 341
Чистая реализованная прибыль (убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-3 205
Прочие доходы (расходы)	-144 004	7 264
	-88 265	-175 386

Убытки от обесценения на 01 апреля 2011 года составили 793 832 тыс. тенге против 294 338 тыс. тенге на 01 апреля 2010 года. Прирост составил 169,7% или 499 494 тыс. тенге в абсолютном выражении.

Общие административные расходы на 01 апреля 2011 года составили 409 840 тыс. тенге, на 01 апреля 2010 года 353 980 тыс. тенге. Прирост составил 55 860 тыс. тенге или 15,8 % в процентном выражении.

Крупные статьи расходов составляют общие административные расходы, которые включают в себя расходы по оплате труда, расходы на аренду, рекламу, маркетинг и другие административные расходы.

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли за период, причитающихся владельцам обыкновенных акций на средневзвешенное



Пояснительная записка АО «Delta Bank»
к промежуточной финансовой отчетности
за период с 01 января по 31 марта 2011 года

количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении за период.

	<u>01.04.2011</u>	<u>01.04.2010</u>
Чистый доход, приходящийся на простые акции	68,727	20,045
Средневзвешенное количество акций	6,967,410	4,654,947
Базовая прибыль на акцию, в тенге	9,86	4,31

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

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

Денежные потоки Банка от операционной деятельности составляет 200 909 тыс. тенге.

Денежные потоки от инвестиционной деятельности банка составляет (-297 627) тыс. тенге.

Денежные потоки от финансовой деятельности банка составляет 4 291 тыс. тенге.

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

Денежные и привлеченные к ним средства по состоянию на 01 апреля 2011 года составляет: 937 961 тыс. тенге.

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

По состоянию на 01 апреля 2011 года:

- количество объявленных простых акций Банка составляет 10 000 000 штук;
- количество размещенных простых акций Банка составляет 7 000 000 штук;
- количество выкупленных простых акций 32 590 штук.

Чистая прибыль АО «Delta Bank» за 1 квартал 2011 год увеличилась по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на 242,8% и составила 68 727 тыс.тенге.

Председатель Правления

Главный бухгалтер




М. Кошкимбаева

М. Касенова