

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности
АО «DELTA BANK»
за период с 01 января по 30 июня 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 2 квартал 2010 года была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Промежуточный финансовый отчет составлен за период с 1 января по 30 июня 2010 года включительно. Отчет составлен на основании свода финансовых данных 9 (девяти) филиалов и головного Банка. Решением Совета директоров 1 марта 2010 года принято решение об открытии филиалов банка в городах Петропавловск и Павлодар, учетная регистрация данных филиалов Банка произведена органами юстиции Республики Казахстан 24 июня 2010 года и 30 июня 2010 года. При этом, Банк по состоянию на 1 июля 2010 года имеет 11 (одиннадцать) филиалов и 5(пять) дополнительных помещений, через которые осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Каждый филиал Банка, имеет собственное приоритетное направление работы, учитывающее конъюнктуру регионального финансового рынка и специфику потребностей своих клиентов в различных банковских услугах, действуют в рамках единой скоординированной политики, проводимой Банком. Результаты финансовой деятельности филиалов за отчетный период входят в настоящую финансовую отчетность Банка.

Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч.

Информация об активах и обязательствах (Примечания к бухгалтерскому балансу)

Активы

По состоянию на 01 июля 2010 года активы АО «Delta Bank» составили 34 219 327 тыс. тенге.

Структура активов:

- ✓ Денежные средства - 1,0%
- ✓ Корреспондентские счета - 3,8%
- ✓ Ценные бумаги - 20,4%
- ✓ Кредиты, выданные клиентам - 72,8%
- ✓ Основные средства и нематериальные активы - 1,6%
- ✓ Прочие активы - 0,4%

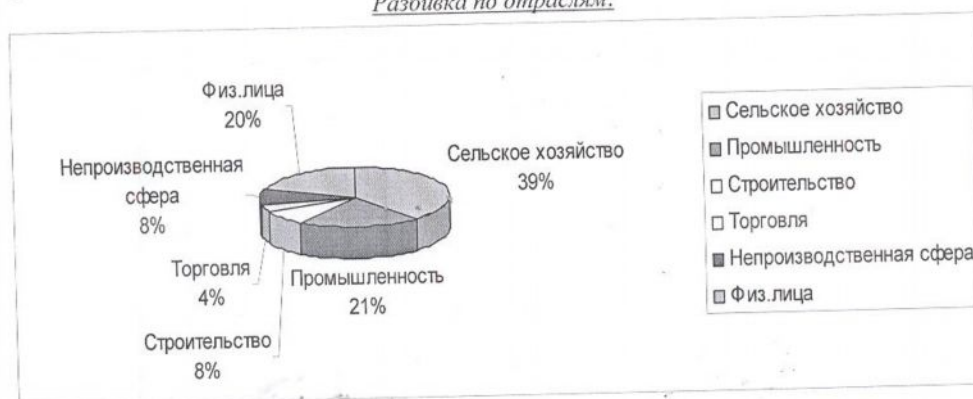
Основная доля активов приходится на статью «кредиты, выданные клиентам» - 72,8%.

Кредитный портфель Банка состоит из следующих бизнес сегментов:

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

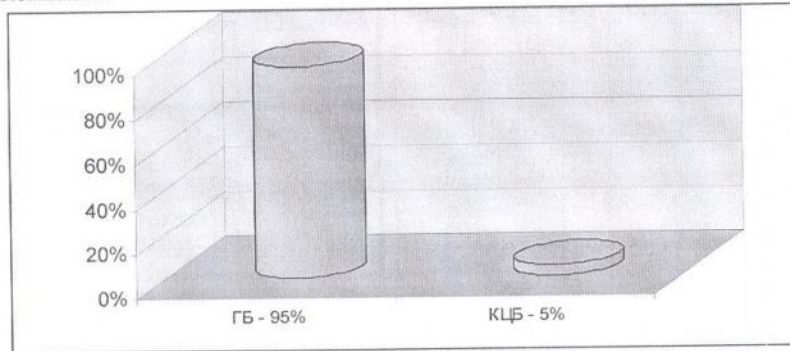
В статье «кредиты, выданные клиентам» основная доля приходится на коммерческие кредиты с долей 82,9 %, остальную долю занимают кредиты, выданные физическим лицам.

Разбивка по отраслям:



Одной из значительной доли структуры активов являются ценные бумаги - 20,4%. Портфель ценных бумаг по состоянию на 01 июля 2010 года составляет - 6 976 371 тыс. тенге из них:

- ✓ Государственные ценные бумаги – 6 646 221 тыс. тенге включают в себя: купонные облигации Министерство Финансов;
- ✓ Корпоративные ценные бумаги – 330 150 тыс.тенге включают в себя облигации Банка Центр Кредит, облигации Народного Банка Казахстана, облигации Казахстанской Ипотечной Компании.

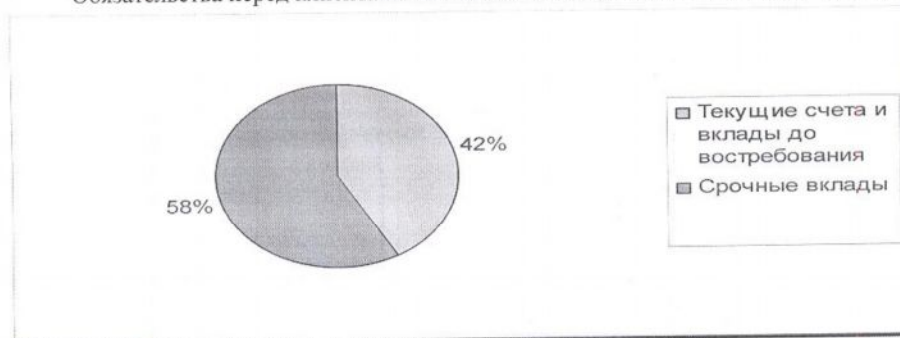


Обязательства Банка:

За 2 квартал 2010 года общая сумма обязательств Банка составила 25 988 436 тыс. тенге.

Основная доля обязательств, приходится на текущие счета и вклады клиентов с долей 75,2%.

Обязательства перед клиентами на 1 июля 2010 года составили 19 550 712 тыс. тенге:



- ✓ Текущие счета и вклады до востребования – 8 142 105 тыс.тенге:
 - розничный - 1 991 070 тыс. тенге;
 - корпоративный – 6 151 035 тыс. тенге
- ✓ Срочные вклады – 11 408 607 тыс. тенге
 - розничный – 2 626 587 тыс. тенге;
 - корпоративный – 8 782 020 тыс. тенге.

Обязательства перед другими финансовыми институтами по состоянию на 01 июля 2010 года составили 2 292 129 тыс. тенге:

- ✓ Банк Развития Казахстана - 1 563 437 тыс. тенге;
- ✓ АО ЦЕСНАБАНК – 504 385 тыс. тенге;

- ✓ Фонд развития предпринимательства ДАМУ – 224 307 тыс.тенге.
Доля по кредиторской задолженности по сделкам РЕПО в обязательствах составила 9,5% и выпущенные субординированные долговые ценные бумаги - 5,0%.
- По состоянию на 01 июля 2010 года сумма субординированных долговых ценных бумаг составила 1 290 934 тыс.тенге, в том числе:
 - ✓ Номинал 3 000 000 тыс. тенге;
 - ✓ Дисконт (- 33 638) тыс. тенге;
 - ✓ Выкупленные субординированные облигации (-1 706 504)тыс. тенге
 - ✓ Начисленное вознаграждение 31 076 тыс. тенге.

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

По итогам 2 квартала 2010 года чистая прибыль Банка составила 28 339 тыс. тенге.

По итогам 2 квартала 2009 года чистая прибыль Банка составляла 47 258 тыс. тенге.

Процентные доходы

	в тыс. тенге	
	01.07.2010г.	01.07.2009г.
Кредиты, выданные клиентам	1 923 942	1 725 494
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"		51 367
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 280	44 217
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 849	11 361
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	81 908	78 410
Счета и депозиты в банках	40	5 663
	2 067 019	1 916 512

Процентные расходы

	01.07.2010г.	01.07.2009г.
Текущие счета и вклады клиентов	-456 691	-614 642
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	- 97 471	- 177 944
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-8 575	- 51 293
Кредиты от других финансовых учреждений	- 5 773	- 5 663
Вклады от других финансовых учреждений	- 84 378	
Прочее	-1 365	-1 144
	- 654 253	- 850 686

Чистый процентный доход на 01 июля 2010 года составил 1 412 766 тыс. тенге, на 01 июля 2009 года составил 1 065 826 тыс. тенге.

Чистый непроцентный доход на 01 июля 2010 года составил 175 636 тыс. тенге, на 01 июля 2009 года составил 496 839 тыс. тенге.

	01.07.2010г.	01.07.2009г.
Чистые комиссионные доходы	648 438	322 693
Чистый (убыток) / прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-147 559	- 756
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	45 552	- 35 097
Чистая реализованная прибыль /(убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	- 13 359	- 10 100
Дивиденды полученные	2 000	25
Прочие расходы /(доходы)	-14 503	248 053
	520 569	524 818

	<u>520 569</u>	<u>524 818</u>
Комиссионный доход (в тыс. тенге)	01.07.2010г.	01.07.2009г
Обслуживание счетов клиентов и кредитных карт	7 713	7 515
Выпуск гарантий и аккредитивов	187 770	195 839
Переводные операции	41 929	39 465
Кассовые операции	66 223	55 563
Услуги инкассации	-	1 716
Прочие	17 418	13 008
	<u>321 053</u>	<u>313 106</u>
Комиссионный расход (в тыс. тенге)	01.07.2010г.	01.07.2009г
Денежные переводы	- 5 668	- 6 120
Услуги по кредитным картам	- 4 927	- 4 952
Членство в АО «Казахстанская фондовая биржа»	- 4 764	- 4 135
Брокерские услуги	- 1 573	- 2 435
Прочее	- 616	- 750
	<u>-17 548</u>	<u>-18 392</u>

Чистый комиссионный доход на 01 июля 2010 года составил 303 505 тыс. тенге, на 01 июля 2009 года составил 294 714 тыс. тенге.

Убытки от обесценения на 01 июля 2010 года составили (-782 828) тыс. тенге, на 01 июля 2009 года составили (-748 770) тыс. тенге. Прирост составил 4,5%, в абсолютном значении (-34 058) тыс. тенге.

Общие административные расходы на 01 июля 2010 года составили (-767 173) тыс. тенге, на 01 июля 2009 года составили (-751 190) тыс. тенге. Прирост составил 2,1%, в абсолютном значении (-15 983) тыс. тенге.

В целом **общая сумма доходов** Банка по состоянию на 01 июля 2010 года составили 2 435 624 тыс. тенге, на 01 июля 2009 составили 2 477 696 тыс. тенге. Прирост составил (-1,7%), в абсолютном значении (-42 072) тыс. тенге.

Наибольшая доля доходов по состоянию на 01 июля 2010 года приходится на процентные доходы - **84,9%** и на комиссионные доходы – **13,2%**.

Общая сумма расходов Банка по состоянию на 01 июля 2010 года составляет -(2 407 285) тыс. тенге, по состоянию на 01 июля 2009 года составили (-2 430 438) тыс. тенге. Прирост составил (-1%), в абсолютном значении 23 153 тыс. тенге.

Наибольшая доля расходов по состоянию на 01 июля 2010 года приходится на процентные расходы **27,2%**, на операционные расходы **31,9%** и на формирование резервов на возможные потери по ссудам **31,8%**.

Крупные статьи расходов составляют операционные расходы, которые включают в себя расходы по оплате труда, расходы на аренду, на рекламу, маркетинг 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 (669 469) тыс. тенге.

Денежные потоки от инвестиционной деятельности банка составляет (1 658 117) тыс. тенге.

Денежные потоки от финансовой деятельности банка составляет 284 493 тыс. тенге. Влияние и изменение валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов составляет 67 862 тыс. тенге.

Денежные и привлеченные к ним средства по состоянию на 01 июля 2010 года составляет: 1 312 639 тыс. тенге.

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

По состоянию на 01.07.2010г количество объявленных простых акций 5 000 000 штук.
По состоянию на 01.07.2010г. было размещенных простых акций 4960374 штук.
По состоянию на 01.07.2010г. количество выкупленных простых акций 24305 штук.
Количество нераспределенных простых акций 39626 штук.
Выкуп собственный акций по состоянию на 01 июля 2010 года производился на сумму 65 887 тыс. тенге.

	<i>в тыс. тенге</i>	
	01.07.2009	01.07.2010
Собственный капитал	6 512 891	8 230 891
Уставный капитал	6 273 130	7 928 186
Выкупленные простые акции	-39 883	-65 887
Резервный капитал	223 099	264 832
Резервы переоценки основных средств	65 337	57 913
Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	- 56 050	-33 121
Нераспределенная чистая прибыль	47 258	78 968

Нераспределенная чистая прибыль Банка на 01 июля 2010 года равна 78 968 тыс. тенге против 47 258 тыс. тенге показателя на 01 июля 2009 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М. Кошкимбаева

М. Касенова