


1

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности
АО «DELTA BANK»
за период с 01 января по 30 сентября 2010 года





Общая информация

Акционерное общество «Delta Bank» (далее - Банк) было создано в Республике Казахстан как закрытое акционерное общество и получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций в сентябре 1993 году, основными акционерами выступили крупные предприятия нефтегазовой промышленности Мангистауской области.

В июле 2006 года головной офис банка передислоцировался в город Алматы.

Являясь универсальным Банком, осуществляет широкий спектр операций и услуг, в соответствии с лицензией Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка финансовых организаций № 213 от 24 октября 2007 года и Законодательства РК, преследуя при этом цель соблюдения рациональной структуры активов и пассивов, диверсификации рисков, повышения доходности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, а также предоставление услуг по платежным карточкам и документарным расчетам.

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 3 квартал 2010 года была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Валютой оценки отчетности используемой при составлении данной финансовой отчетности, является казахстанская тенге, сокращенно обозначаемый как «тенге» округлена до тысяч.

Банк по состоянию на 1 октября 2010 года имеет 11 (одиннадцать) филиалов, 7 (семь) дополнительных помещений и Представительство, 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.

Наименование филиала	Местонахождение филиала
Филиал в г. Актау	Республика Казахстан, индекс 130000 г. Актау, 9 микрорайон, д.23а <i>дополнительное помещение:</i> Республика Казахстан, индекс 130002 г. Актау, 6 микрорайон, д.37, кв.7
Филиал в г. Актобе	Республика Казахстан, индекс 030000 г. Актобе, ул. Ибадатов, д.43а <i>дополнительное помещение:</i> Республика Казахстан, индекс 030000 г. Актобе, пр. А.Молдагуловой, д.46
Филиал в г. Атырау	Республика Казахстан, индекс 060002 г. Атырау, ул. Типографская, д.1а <i>дополнительное помещение:</i> Республика Казахстан, индекс 060005 г. Атырау, пр. Азаттык, д.86, офис 20
Филиал в г. Алматы	Республика Казахстан, индекс 050000 г. Алматы, ул. Толе би, д. 73 а <i>дополнительное помещение:</i> Республика Казахстан, индекс 050062 г. Алматы, 5 микрорайон, д.30, офис 34

Филиал в г. Астана	Республика Казахстан, индекс 010000 г. Астана, пр. Абая, д. 32
Филиал в г. Жана-Озен	Республика Казахстан, индекс 130200 г. Жана-Озен, микрорайон «Шугыла»
Филиал в г. Караганда	Республика Казахстан, индекс 100000 г. Караганда, бульвар Мира, д. 3 <i>дополнительное помещение:</i> 1) Республика Казахстан, индекс 100019 г. Караганда, ул. Коммунальная, д.3 2) Республика Казахстан, индекс 100019 г. Караганда, ул. Прогресса, д.1/2
Филиал в г. Уральск	Республика Казахстан, индекс 090000 г. Уральск, ул. Самарская, д.65 <i>дополнительное помещение:</i> Республика Казахстан, индекс 090005 г. Уральск, ул. Гагарина, д.2/5
Филиал в г. Павлодар	Республика Казахстан, индекс 140003 г. Павлодар, ул. 1 Мая, д.140
Филиал в г. Петропавловск	Республика Казахстан, индекс 150008 г. Петропавловск, ул. К.Сутюшева, д.53
Филиал в г. Тараз	Республика Казахстан, индекс 080012 г. Тараз, ул. Айтиева, д.91а.
Представительство в г. Усть-Каменогорск	Республика Казахстан, индекс 070000 г. Усть-Каменогорск, ул. Протозанова, д.95, офис 317.

Информация об активах и обязательствах (Примечания к бухгалтерскому балансу)

Активы

По состоянию на 01 октября 2010 года активы АО «Delta Bank» составили 38 083 675 тыс. тенге.

Структура активов:

- ✓ Денжные средства - 1,0%
- ✓ Корреспондентские счета - 2,1%
- ✓ Ценные бумаги - 19,8%
- ✓ Кредиты, выданные клиентам - 75,3%
- ✓ Основные средства и нематериальные активы - 1,4%
- ✓ Прочие активы - 0,4%

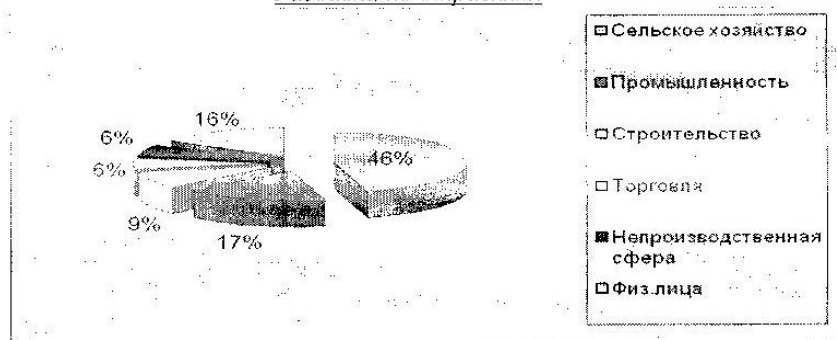
Основная доля активов приходится на статью «кредиты, выданные клиентам» - 75,3%.

Кредитный портфель Банка состоит из следующих бизнес сегментов:

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

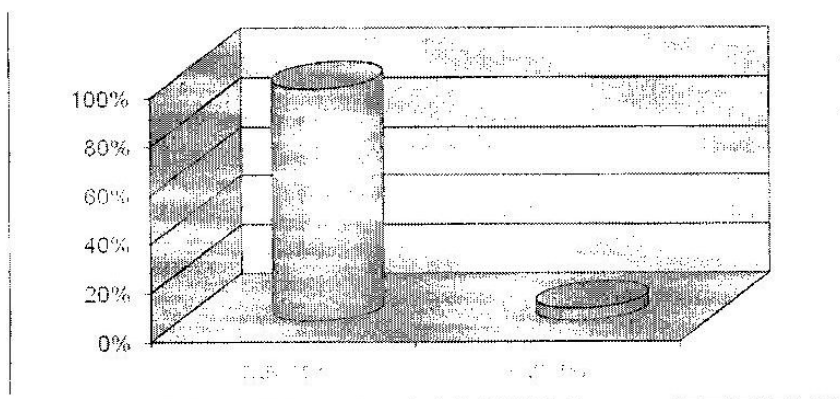
В статье «кредиты, выданные клиентам» основная доля приходится на коммерческие кредиты с долей 84,4 %, остальную долю занимают кредиты, выданные физическим лицам.

Разбивка по отраслям:



Одной из значительной доли структуры активов являются ценные бумаги – 19,8%. Портфель ценных бумаг по состоянию на 01 октября 2010 года составляет – 7 554 175 тыс. тенге из них:

- ✓ Государственные ценные бумаги -- 7 198 297 тыс. тенге включая: купонные облигации Министерство Финансов;
- ✓ Корпоративные ценные бумаги – 355 878 тыс. тенге включая облигации Банка Центр Кредит, облигации Народного Банка Казахстана, облигации Казахстанской Ипотечной Компании, акции АО «Казахтелеком» и акции АО «АктобеМунайгаз».

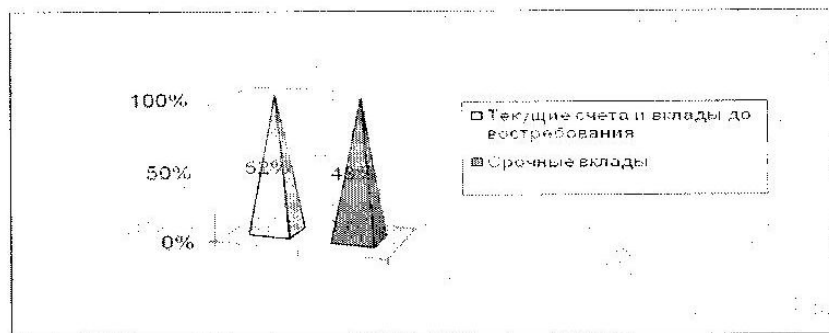


Обязательства:

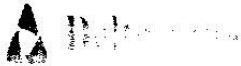
За 3 квартал 2010 года общая сумма обязательств Банка составила 29 687 160 тыс. тенге.

Основная доля обязательств, приходится на текущие счета и вклады клиентов с долей 87%.

Обязательства перед клиентами на 1 октября 2010 года составили 25 837 391 тыс. тенге:



- ✓ Текущие счета и вклады до востребования – 13 402 912 тыс. тенге:
 - розничный - 1 902 532 тыс. тенге;
 - корпоративный – 11 500 380 тыс. тенге
- ✓ Срочные вклады – 12 434 479 тыс. тенге
 - розничный 2 894 409 тыс. тенге;
 - корпоративный - 9 540 070 тыс. тенге.



Обязательства перед другими финансовыми институтами по состоянию на 01 октября 2010 года составили 1 807 730 тыс. тенге:

- ✓ Банк Развития Казахстана - 1 603 702 тыс. тенге;
- ✓ Фонд развития предпринимательства ДАМУ – 204 028 тыс. тенге.

Доля по кредиторской задолженности по сделкам РЕПО в обязательствах составила 1,7% и вышущенные субординированные долговые ценные бумаги - 4,5%.

По состоянию на 01 октября 2010 года сумма субординированных долговых ценных бумаг составила 1 342 211 тыс. тенге, в том числе:

- ✓ Номинал 3 000 000 тыс. тенге;
- ✓ Дисконт (- 40 279) тыс. тенге;
- ✓ Выкупленные субординированные облигации (-1 679 854) тыс. тенге
- ✓ Начисленное вознаграждение 62 344 тыс. тенге.

Собственный капитал:

Капитал Банка по состоянию на 01 октября 2010 года составляет 8 396 515 тыс. тенге.

Акционерный капитал – 7 973 097 тыс. тенге.

Резервный капитал – 264 832 тыс. тенге

Нераспределенная прибыль – 81 340 тыс. тенге

Балансовая стоимость одной акции на 01 октября 2010 г. составила 1690 тенге.

Балансовая стоимость одной акции была рассчитана по формуле:

$$BCA = \frac{СК}{A}, \text{ где}$$

BCA - балансовая стоимость акции;

СК - размер собственного капитала общества;

A - количество размещенных акций общества (за вычетом выкупленных акций обществом).

	<u>01.10.2010</u>	<u>01.01.2010</u>
BCA - Балансовая стоимость акций	1 690	1 566
СК -размер собственного капитала	8 396 515	7 289 489
A - количество размещенных акций (за вычетом выкупленных)	4 967 410	4 655 095

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

По итогам 3 квартала 2010 года чистая прибыль Банка составила 30 711 тыс. тенге.

По итогам 3 квартала 2009 года чистая прибыль Банка составляла 49 194 тыс. тенге.

Процентные доходы

	<u>01.10.2010г.</u>	<u>01.10.2009г.</u>
Кредиты, выданные клиентам	2 936 543	2 478 814
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"		51 513
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	84 460	67 220
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 354	17 009
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	117 804	133 205
Счета и депозиты в банках	164	5 770

3 155 325 2 753 531

Процентные расходы

	<u>01.10.2010г.</u>	<u>01.10.2009г.</u>
Текущие счета и вклады клиентов	718 001	872 047
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	131 806	209 216
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕНО"	12 753	63 506
Кредиты от других финансовых учреждений	9 801	6 519
Вклады от других финансовых учреждений	126 767	1 333
Прочее	1 961	1 900
	1 001 089	1 154 521

Чистый процентный доход на 01 октября 2010 года составил 939 232 тыс. тенге, на 01 октября 2009 года составил 392 865 тыс. тенге.

	<u>01.10.2010г.</u>	<u>01.10.2009г.</u>
Чистый (убыток) / прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(142 958)	53 992
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	74 910	(14 549)
Чистая реализованная прибыль /(убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	(16 877)	(10 100)
Дивиденды полученные	4 502	25
Прочие расходы /(доходы)	(134 716)	256 924
	(215 139)	286 292

Комиссионный доход

	<u>01.10.2010г.</u>	<u>01.10.2009г.</u>
Обслуживание счетов клиентов и кредитных карт	12 501	12 379
Выпуск гарантий и аккредитивов	314 275	347 978
Переводные операции	72 926	66 901
Кассовые операции	104 852	95 701
Услуги инкассации	-	1 716
Прочие	28 004	21 367
	532 558	546 042

Комиссионный расход

	<u>01.10.2010г.</u>	<u>01.10.2009г.</u>
Денежные переводы	9 492	10 451
Услуги по кредитным картам	9 434	8 437
Членство в АО «Казахстанская фондовая биржа»	7 548	6 419
Брокерские услуги	2 510	3 076
Прочее	1 307	1 421
	30 291	29 804



Чистый комиссионный доход на 01 октября 2010 года составил 502 267 тыс. тенге, на 01 октября 2009 года составил 516 238 тыс. тенге.

Чистый непроцентный доход на 01 октября 2010 года составил 287 128 тыс. тенге, на 01 октября 2009 года составил 802 530 тыс. тенге.

Убытки от обесценения на 01 октября 2010 года составили 1 234 510 тыс. тенге, на 01 июля 2009 года составили 1 219 057 тыс. тенге. Прирост составил 1,3%, в абсолютном значении 15 453 тыс. тенге.

Общие административные расходы на 01 октября 2010 года составили 1 160 652 тыс. тенге, на 01 октября 2009 года составили 1 115 370 тыс. тенге. Прирост составил 3,9 %, в абсолютном значении 45 282 тыс. тенге.

В целом **общая сумма доходов** Банка по состоянию на 01 октября 2010 года составили 3 767 295 тыс. тенге, на 01 октября 2009 составили 3 610 514 тыс. тенге. Прирост составил 4,2%, в абсолютном значении 156 781 тыс. тенге.

Наибольшая доля доходов по состоянию на 01 октября 2010 года приходится на процентные доходы – 83,8% и на комиссионные доходы – 14,1%.

Общая сумма расходов Банка по состоянию на 01 октября 2010 года составляет 3 736 584 тыс. тенге, по состоянию на 01 октября 2009 года составили 3 561 320 тыс. тенге. Прирост составил 4,7%, в абсолютном значении 175 264 тыс. тенге.

Наибольшая доля расходов по состоянию на 01 октября 2010 года приходится на формирование резервов на возможные потери по ссудам – 33,0%, операционные расходы – 31,1% и процентные расходы – 26,8%.

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

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.

	<u>01.10.2010</u>	<u>01.10.2009</u>
Чистый доход, приходящийся на простые акции	30711	49194
Средневзвешенное количество акций	4 713 383	4 384 532
Базовая прибыль на акцию, в тенге	6,52	11,22

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

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

Денежные потоки Банка от операционной деятельности составляет (889 010) тыс. тенге.

Денежные потоки от инвестиционной деятельности банка составляет (2 124 435) тыс. тенге.

Денежные потоки от финансовой деятельности банка составляет 375 901 тыс. тенге.

Влияние и изменение валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов составляет 54 864 тыс. тенге.

Денежные и привлеченные к ним средства по состоянию на 01 октября 2010 года составляет: 705 190 тыс. тенге.

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

По состоянию на 01.10.2010г количество объявленных простых акций 5 000 000 штук.

По состоянию на 01.10.2010г. было размещенных простых акций 5 000 0000 штук.

По состоянию на 01.10.2010г. количество выкупленных простых акций 32 590 штук.

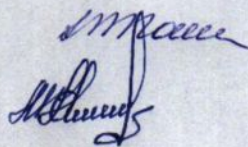
Выкуп собственных акций по состоянию на 01 октября 2010 года производился на сумму 77 929 тыс. тенге.

	<u>01.10.2010 г.</u>	<u>01.10.2009г.</u>
Собственный капитал	8 396 515	6 642 561
Уставный капитал	8 051 026	6 373 130
Выкупленные простые акции	-77 929	-40 493
Резервный капитал	264 832	223 099
Резервы переоценки основных средств	57 913	65 337
Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19 333	-27 706
Нераспределенная чистая прибыль	81 340	49 194

Нераспределенный чистая прибыль Банка на 01 октября 2010 года составил 81 340 тыс. тенге против 49 194 тыс. тенге показателя на 01 июля 2009 года. Собственный капитал Банка на 01 июля 2010 года составил 8 396 515 тыс. тенге против 6 642 561 тыс. тенге показателя на 01 января 2009 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М. Кошкимбаева

М. Касенова