

АО «DELTABANK»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2015 ГОДА**

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Delta Bank» (далее, «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1993 года.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №213 от 24 октября 2007 года.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов («КФГД»).

Юридический адрес головного офиса Банка: ул. Толе би, 73А, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2015 года Банк имеет 11 филиалов в Республике Казахстан.

Облигации и обыкновенные акции, выпущенные Банком, котируются на Казахстанской фондовой бирже.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года 5% или более от выпущенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

	31 марта 2015 г. %	31 декабря 2014 г. %
Акционер		
Самзаев Артыкбай	24.5	24.5
Балмагамбетова Алмагуль	8.7	8.7
Акинжанова Айнур	8.1	8.1
Кравченко Айгуль	8.1	8.1
Тулепбеков Жасулан	8.0	8.0
Саркулова Куляш	7.5	7.5
Сактаганова Галия	7.5	7.5
Джолдыбаева Жанар	7.5	7.5
Ахметжанова Гулимжан	6.2	6.2
	86.1	86.1
Акционеры владеющие менее 5%	13.9	13.9
	100.0	100.0

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости, а также зданий и земель и транспортных средств, которые отражены по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге также является валютой представления Банка в целях данной финансовой отчетности.

Вся финансовая отчетность, представленная в тенге, округлена с точностью до целых тысяч.

3 Чистый процентный доход

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.03.2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	8,194,172	5,839,846
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	538,723	335,457
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	2,378	11,918
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	28,732
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2,644
	8,735,273	6,218,597
Процентные расходы		
Текущие счета и вклады клиентов	(2,313,677)	(2,157,013)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(658,741)	(54,605)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(613,333)	(613,069)
Средства банков и других финансовых институтов	(608,702)	(62,499)
Прочие	(13,221)	-
	(4,207,674)	(2,887,186)
	4,527,599	3,331,411

4 Комиссионные доходы

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.03.2014 г. тыс. тенге
Выпуск гарантий и аккредитивов	88,138	235,505
Переводные операции	40,671	22,430
Кассовые операции	28,796	19,117
Купля-продажа иностранной валюты	16,514	7,541
Обслуживание счетов клиентов и кредитных карт	9,694	6,488
Прочие	6,760	4,330
	190,573	295,411

5 Комиссионные расходы

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.03.2014 г. тыс. тенге
Переводные операции	8,010	3,297
Услуги по кредитным картам	3,207	2,451
Брокерские услуги	1,888	4,265
Прочие	15,212	6,372
	28,317	16,385

6 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.03.2014 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	128,443	266,678
Курсовые разницы, нетто	(6,738)	(36,675)
	121,705	230,003

7 Убытки от обесценения

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.03.2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	2,305,741	1,704,590
Прочие активы	2,275	926
	2,308,016	1,705,516

8 Общие административные расходы

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.03.2014 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты работникам	285,605	257,695
Налоги и отчисления по заработной плате	28,642	26,224
Итого вознаграждения работникам	314,247	283,919
Аренда	107,790	107,720
Износ и амортизация	64,721	74,758
Реклама и маркетинг	31,867	22,473
Налоги, кроме подоходного налога	27,343	22,432
Профессиональные услуги	24,256	19,493
Охрана и сигнализация	17,544	16,047
Услуги связи и информационные услуги	12,643	9,128
Страхование	10,608	9,663
Транспортные расходы	7,187	6,853
Командировочные расходы	3,688	2,492
Членский взнос	3,115	3,935
Расходы по инкассации	1,940	2,107
Представительские расходы	1,005	785
Ремонт и обслуживание	186	169
Прочие	22,187	23,430
	650,327	605,404

9 Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.12.2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	1,605,637	1,231,694
Счета типа «Ностро» в НБРК	9,207,506	7,328,184
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом «А»	2,745,878	833,009
- с кредитным рейтингом от «BBB+» до «BBB-»	190,642	461,187
- с кредитным рейтингом от «BB+» до «BB-»	182,167	157,153
- с кредитным рейтингом «B+» и ниже	27,441	23,603
Итого денежных средств и их эквивалентов	13,959,271	10,034,830

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's». Никакие статьи денежных средств и их эквивалентов не являются обесцененными или просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 марта 2015 года у Банка имеется ностро счет в одном банке (в 2014 году: одном банке), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2015 года составляет 9,207,506 тысяч тенге (в 2014 году: 7,328,184 тысяч тенге).

10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.12.2014 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долевые инструменты		
АО «Казахтелеком»	12,015	16,555
	12,015	16,555

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными или обесцененными.

11 Кредиты, выданные клиентам

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.12.2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	263,701,167	255,399,847
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	422,058	416,880
Прочие розничные кредиты	752,767	1,139,917
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,174,825	1,556,797
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	264,875,992	256,956,644
Резерв под обесценение	(29,249,129)	(27,289,232)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	235,626,863	229,667,412

12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.12.2014 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	16,928,413	21,771,192
	16,928,413	21,771,192
Долевые инструменты		
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,200	2,200
	2,200	2,200
	16,930,613	21,773,392
<i>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	22,687,946	17,484,662
Итого обремененных залогом по сделкам РЕПО	22,687,946	17,484,662
	39,618,559	39,258,054

Некотируемые долевые инструменты

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по первоначальной стоимости, представляют собой некотируемые обыкновенные акции АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 2,200 тысяч тенге, справедливую стоимость которых невозможно оценить с достаточной степенью надежности. Для указанной долевой ценной бумаги отсутствует рынок, и в последнее время не осуществлялись сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений.

13 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.12.2014 г. тыс. тенге
Долгосрочные ссуды, полученные от государственных финансовых организаций	38,635,298	27,149,234
Краткосрочные депозиты от коммерческих банков Казахстана	21,005,050	17,698,925
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	19,505,386	16,109,294
Краткосрочные депозиты, полученные от государственных финансовых организаций	1,038,125	1,000,625
Краткосрочные ссуды, полученные от прочих финансовых организаций	789,054	193,003
	80,972,913	62,151,081

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.12.2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и вклады до востребования		
- Корпоративные клиенты	36,626,180	11,895,703
- Розничные клиенты	674,343	822,256
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	110,834,073	141,776,336
- Розничные клиенты	7,327,455	7,616,058
	155,462,051	162,110,353

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.12.2014 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	29,042,000	29,042,000
Дисконт	(667,150)	(686,501)
Начисленное вознаграждение	682,677	558,422
	29,057,527	28,913,921

Далее представлена краткая информация о выпуске облигаций по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	
			31.03.2015 г. тыс. тенге	31.12.2014 г. тыс. тенге
Облигации, деноминированные в тенге, первого выпуска*	18.01.2017	9.5%	10,015,348	10,219,373
Облигации, деноминированные в тенге, второго выпуска*	27.05.2023	7.5%	19,042,179	18,694,548
			29,057,527	28,913,921

16 Капитал

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года и года, закончившегося 31 декабря 2014 года были выпущены следующие простые акции:

	31 марта 2015 г. тыс. тенге	31 марта 2015 г. Количество акций	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. Количество акций
Выпущенный капитал на начало года	20,460,088	13,291,313	15,460,976	9,958,595
Выпущенные по 1,500 тенге за акцию	-	-	4,999,500	3,333,000
Выкуп собственных акции	(60)	(44)	(388)	(282)
Выпущенный капитал на конец года	20,460,028	13,291,269	20,460,088	13,291,313

По состоянию на 31 марта 2015 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Неразмещенные акции	Акции, выкупленные у акционеров	Итого акционерный капитал
Простые акции	40,000,000	(26,667,000)	(41,731)	13,291,269

По состоянию на 31 декабря 2014 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Неразмещенные акции	Акции, выкупленные у акционеров	Итого акционерный капитал
Простые акции	40,000,000	(26,667,000)	(41,687)	13,291,313

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

17 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствие с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи Банк обязан содержать данные о балансовой стоимости акции в Отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 марта 2015 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 13,291,269 (31 декабря 2014 года: 13,291,313) и чистых активах в размере 33,705,237 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 31,987,714 тысячи тенге) и определяется следующим образом.

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.12.2014 г. тыс. тенге
Итого активов	299,904,991	285,939,365
Нематериальные активы	(377,844)	(394,299)
Итого обязательства	(265,821,910)	(253,557,352)
Чистые активы	33,705,237	31,987,714

АО «Delta Bank»

Пояснительная записка к промежуточной финансовой отчетности за 1 кв. 2015г.

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года представлена ниже.

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.12.2014 г. тыс. тенге
Чистые активы	33,705,237	31,987,714
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	13,291,269	13,291,313
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,536	2,407

18 Прибыль в расчете на одну акцию

В следующей таблице представлены данные о прибыли за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 и 2014 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию

	31.03.2015 г. тыс. тенге	31.03.2014 г. тыс. тенге
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	1,618,183	1,220,479
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	13,291,301	11,711,297
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	122	104

Самзаев Н.А.

Председатель Правления



Кайнарбекова Г.К.

Заместитель Председателя
Правления - главный бухгалтер