

АО «DELTA BANK»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1 квартал 2017 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, предоставлении 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 01 апреля 2017 года Банк имеет 11 филиалов в Республике Казахстан.

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

(б) Акционеры

По состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года 5% или более от выпущенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 марта 2017 г. %	31 декабря 2016 г. %
Тлеубаев Нурлан	49.64	-
Саркулова Куляш	9.97	9.84
Ахметжанова Гулимжан	9.97	9.84
Джолдыбаева Жанар	9.96	9.83
Сактаганова Галия	9.93	9.79
Балмагамбетова Алмагуль	9.86	9.73
Самзаев Артыкбай	-	20.98
Тулепбеков Жасулан	-	9.85
	99.33	79.86
Акционеры владеющие менее 5%	0.67	20.14
	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

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.03.2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	12,429,763	11,435,778
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	466,105	573,939
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	188,727	137,293
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	123,961	123,962
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	3,486	93,356
	13,212,042	12,364,328
Процентные расходы		
Текущие счета и вклады клиентов	(2,101,454)	(3,404,524)
Средства банков и других финансовых институтов	(1,466,351)	(1,194,722)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(919,355)	(458,836)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(265,050)	(615,439)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(148,955)	(129,241)
	(4,901,165)	(5,802,762)
	8,310,877	6,561,566

4 Комиссионные доходы

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.03.2016 г. тыс. тенге
Выпуск гарантий и аккредитивов	169,188	342,343
Переводные операции	26,740	57,272

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.03.2016 г. тыс. тенге
Кассовые операции	18,238	36,953
Обслуживание счетов клиентов и кредитных карт	10,115	11,754
Купля-продажа иностранной валюты	3,340	44,447
Прочие	7,315	7,737
	234,936	500,506

5 Комиссионные расходы

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.03.2016 г. тыс. тенге
Услуги по кредитным картам	20,092	6,755
Услуги гарантий	11,561	10,041
Переводные операции	8,372	8,620
Брокерские услуги	2,350	1,852
Прочие	4,313	35,290
	46,688	62,558

6 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.03.2016 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	(1,154,414)	335,364
Курсовые разницы, нетто	883,839	34,986
	(270,575)	370,350

7 Убытки от обесценения

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.03.2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(6,476,408)	(4,096,738)
Прочие активы	(2,567,033)	(581)
	(9,043,441)	(4,097,319)

8 Общие административные расходы

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.03.2016 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты работникам	349,843	298,995
Налоги и отчисления по заработной плате	35,601	29,551
Всего вознаграждения работникам	385,444	328,546
Аренда	115,128	118,042
Износ и амортизация	69,147	50,922
Налоги, кроме подоходного налога	25,674	31,431

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.03.2016 г. тыс. тенге
Услуги связи и информационные услуги	25,921	24,703
Охрана и сигнализация	18,032	18,369
Реклама и маркетинг	15,166	32,999
Профессиональные услуги	9,952	32,310
Транспортные расходы	9,466	8,284
Членский взнос	7,368	4,846
Командировочные расходы	4,512	4,302
Страхование	1,879	10,918
Расходы по инкассации	1,559	2,003
Ремонт и обслуживание	680	1,461
Представительские расходы	132	481
Прочие	56,078	30,016
	746,138	699,633

9 Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	2,137,710	1,854,179
Счета типа «Ностро» в НБРК	2,214,613	1,878,141
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом «А»	540,104	1,613,050
- с кредитным рейтингом от «ВЕВ+» до «ВВВ-»	89,899	330,527
- с кредитным рейтингом от «ВЕ+» до «ВВ-»	412,522	289,312
- с кредитным рейтингом «В+» и ниже	56,588	59,483
- кредитный рейтинг отсутствует	65,178	68,144
Итого денежных средств и их эквивалентов	1,164,291	2,360,516
Всего денежных средств	5,516,614	6,092,836

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».

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

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
АКТИВЫ		
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	25,886	21,443
Производные инструменты		
Валютно-процентный своп	4,619,494	6,294,711
	<u>4,645,380</u>	<u>6,316,154</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
Валютно-процентный своп	4,390,382	5,612,077
	<u>4,390,382</u>	<u>5,612,077</u>

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

11 Кредиты, выданные клиентам

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	<u>406,652,362</u>	<u>410,187,961</u>
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	139,732	519,830
Прочие розничные кредиты	1,125,179	1,206,625
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	<u>1,264,911</u>	<u>1,726,455</u>
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	<u>407,917,273</u>	<u>411,914,416</u>
Резерв под обесценение	(74,218,396)	(68,655,333)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	<u>333,698,877</u>	<u>343,259,083</u>

12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Облигации АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына"	6,119,450	6,285,304
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	3,449,274
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,606,750	1,682,415
	7,726,200	11,416,993
Долевые инструменты		
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,200	2,200
	2,200	2,200
Всего	7,728,400	11,419,193
<i>в том числе Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,606,739	2,900,912
Облигации АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына"	6,073,689	1,583,983
	7,680,428	4,484,895

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 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	29,817,923	29,530,883
<i>в том числе Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	29,599,654	21,004,679
	29,599,654	21,004,679

14 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Долгосрочные ссуды, полученные от государственных финансовых организаций	74,629,245	85,032,922
Краткосрочные ссуды, полученные от НБ РК	45,974,920	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	32,558,848	22,598,000
Краткосрочные депозиты, полученные от государственных финансовых организаций	18,904,324	20,085,907
Краткосрочные депозиты от коммерческих банков Казахстана	10,875,651	13,176,831
Краткосрочные ссуды, полученные от прочих финансовых организаций	4,476,635	4,949,063
Прочие	-	23
	187,419,623	145,842,746

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Текущие счета и вклады до востребования		
- Корпоративные клиенты	27,645,170	26,006,495
- Розничные клиенты	495,402	441,834
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	98,404,067	129,392,197
- Розничные клиенты	677,442	799,950
	127,222,081	156,640,476

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	-	29,037,710
Дисконт	-	(468,660)
Начисленное вознаграждение	-	554,248
	-	29,123,298

Далее представлена краткая информация о выпуске облигаций по состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	
			31.03.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Облигации, деноминированные в тенге, первого выпуска*	18.01.2017	9.5%	-	10,305,402
Облигации, деноминированные в тенге, второго выпуска*	27.05.2023	7.5%	-	18,817,896

Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	
		31.03.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
		-	29,123,298

* котируемые на KASE

17 Капитал

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года и года, закончившегося 31 декабря 2016 года были выпущены следующие простые акции:

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.03.2017 г. Количество акций	31.12.2016 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. Количество акций
Выпущенный капитал на начало года	35,484,761	23,307,741	30,459,970	19,957,893
Выпущенные по 1,500 тенге за акцию	-	-	5,025,000	3,350,0000
Выкуп собственных акции	(456 465)	(310,098)	(209)	(152)
Выпущенный капитал на конец года	35,028,296	22,997,643	35,484,761	23,307,741

По состоянию за 31 марта 2017 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	(16,650,333)	(352,024)	22,997,643

По состоянию на 31 декабря 2016 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	(16,650,333)	(41,926)	23,307,741

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.

18 Величина капитала 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 за 31 марта 2017 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 22,997,643 (31 декабря 2016 года: 23,307,741) и чистых активах в размере 54,800,324 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 56,686,195 тысячи тенге) и определяется следующим образом.

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Итого активов	390,518,580	409,440,007
Нематериальные активы	(366,462)	(394,512)
Итого обязательств	(335,351,794)	(352,359,300)
Чистые активы	54,800,324	56,686,195

Балансовая стоимость одной акции по состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена ниже.

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Чистые активы	54,800,324	56,686,195
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	22,997,643	23,307,741
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,383	2,432

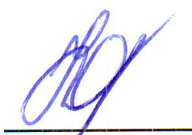
19 Прибыль в расчете на одну акцию

В следующей таблице представлены данные о прибыли за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года и количестве акций, использованном для расчета базовой и разведенной прибыли на акцию

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.03.2016 г. тыс. тенге
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	(1,293,581)	2,138,028
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	23,181,979	19,957,893
Базовый и разведенный (убыток)/прибыль на акцию, в тенге	(56)	107


Самзаев Н.А.
Председатель Правления




Кайнарбекова Г.К.
Заместитель Председателя Правления -
главный бухгалтер