

АО «DELTABANK»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2 КВАРТАЛ 2014 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 30 июня 2014 года Банк имел 11 филиалов в Республике Казахстан.

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

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года 5% или более от выпущенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

	30 июня 2014 г. %	31 декабря 2013 г. %
Акционер		
Самзаев Артыкбай	24.5	16.8
Саркулова Куляш	9.9	9.9
Сактаганова Галия	9.8	9.8
Джолдыбаева Жанар	9.3	9.3
Тулепбеков Жасулан	9.2	9.2
Балмагамбетова Алмагуль	8.7	8.7
Кравченко Айгуль	8.1	8.1
Тулбаева Алма	6.1	9.6
Ахметжанова Гулимжан	6.1	6.1
Акинжанова Айнур	-	6.1
	91.7	93.6
Акционеры владеющие менее 5%	8.3	6.4
	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

	30.06.2014 г. тыс. тенге	30.06.2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	12,106,888	9,777,267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	708,090	384,546
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	17,248	18,383
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,644	5,365
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	28,732	58,044
	12,863,602	10,243,605
Процентные расходы		
Текущие счета и вклады клиентов	(4,336,381)	(3,924,549)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,226,445)	(294,074)
Средства банков и других финансовых институтов	(226,158)	(53,662)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(56,546)	(15,478)
	(5,845,530)	(4,287,763)
	7,018,072	5,955,842

4 Комиссионные доходы

	30.06.2014 г. тыс. тенге	30.06.2013 г. тыс. тенге
Выпуск гарантий и аккредитивов	372,829	448,468
Переводные операции	54,536	64,173
Кассовые операции	46,068	57,823
Купля-продажа иностранной валюты	18,724	14,469
Обслуживание счетов клиентов и кредитных карт	14,494	5,682
Прочие	9,424	7,598
	516,075	598,213

5 Комиссионные расходы

	30.06.2014 г. тыс. тенге	30.06.2013 г. тыс. тенге
Переводные операции	10,594	6,910
Брокерские услуги	6,900	6,259
Услуги по кредитным картам	5,873	5,248
Прочие	13,775	5,026
	37,142	23,443

6 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	30.06.2014 г. тыс. тенге	30.06.2013 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	348,389	129,075
Курсовые разницы, нетто	(5,134)	(37,913)
	343,255	91,162

7 Убытки от обесценения

	30.06.2014 г. тыс. тенге	30.06.2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	3,510,267	4,081,465
Прочие активы	(5,353)	1,270
	3,504,914	4,082,735

8 Общие административные расходы

	30.06.2014 г. тыс. тенге	30.06.2013 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты работникам	508,870	454,278
Налоги и отчисления по заработной плате	51,600	46,163
Итого вознаграждения работникам	560,470	500,441
Аренда	213,179	209,815
Износ и амортизация	152,311	72,252
Реклама и маркетинг	50,363	44,898
Налоги, кроме подоходного налога	48,901	69,738
Профессиональные услуги	25,102	18,268
Охрана и сигнализация	32,201	26,842
Страхование	19,935	37,551
Услуги связи и информационные услуги	19,104	25,125
Транспортные расходы	14,373	10,179
Членский взнос	25,808	14,256
Командировочные расходы	7,117	6,838
Расходы по инкассации	4,550	3,373
Представительские расходы	1,855	2,077
Ремонт и обслуживание	8,981	18,947
Прочие	44,584	44,474
	1,228,834	1,105,074

9 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2014 г. тыс. тенге	31.12.2013 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	780,861	697,506
Счета типа «Ностро» в НБРК	3,770,806	7,551,582
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом «А»	12,252,295	4,653,209
- с кредитным рейтингом от «BBB+» до «BBB-»	293,886	204,861
- с кредитным рейтингом от «BB+» до «BB-»	62,791	204,937
- с кредитным рейтингом «B+» и ниже	10,048	2,862,724
- кредитный рейтинг отсутствует	501,228	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	17,671,915	16,174,819

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 30 июня 2014 года у Банка имеется ностро счет в двух банках (в 2013 году: двух банках), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 16,023,101 тысяч тенге (в 2013 году: 12,204,791 тысяч тенге).

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

	30.06.2014 г. тыс. тенге	31.12.2013 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	154,938
Долевые инструменты		
АО «Казахтелеком»	18,788	22,390
	18,788	177,328

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

11 Кредиты, выданные клиентам

	30.06.2014 г. тыс. тенге	31.12.2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	207,466,638	161,391,731
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	274,646	427,850
Прочие розничные кредиты	1,030,754	944,736
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,305,400	1,372,586
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	208,772,038	162,764,317
Резерв под обесценение	(22,734,545)	(19,148,778)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	186,037,493	143,615,539

12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30.06.2014 г. тыс. тенге	31.12.2013 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	31,945,334	16,523,039
	31,945,334	16,523,039
Долевые инструменты		
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,200	2,200
	2,200	2,200
	31,947,534	16,525,239
<i>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	9,662,875
Итого обремененных залогом по сделкам РЕПО	-	9,662,875
	31,947,534	26,188,114

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 Прочие активы

	30.06.2014 г. тыс. тенге	31.12.2013 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность, восстановленная с внебаланса	279,360	277,101
Прочая дебиторская задолженность	150,833	3,132
Начисленная комиссия	24,656	47,893
Расчеты с профессиональными участниками рынка	36,662	37,050
Дебиторская задолженность от продажи портфеля сомнительных кредитов	-	380,634
Резерв под обесценение	(284,500)	(279,365)
Итого прочих финансовых активов	207,011	466,445
Предоплаты	121,358	28,353
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40,234	40,234
Текущий налоговый актив	281,368	17,082
Товарно-материальные запасы	23,463	22,005
Итого прочих нефинансовых активов	466,423	107,674
Всего прочих активов	673,434	574,119

14 Средства банков и других финансовых институтов

	30.06.2014 г. тыс. тенге	31.12.2013 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,699,122	8,802,879
Долгосрочные ссуды, полученные от финансовых организаций	18,568,977	1,257,257
Краткосрочные ссуды, полученные от финансовых организаций	8,676,444	-
Срочные депозиты	15,635,859	1,351,182
	50,580,402	11,411,318

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	30.06.2014 г. тыс. тенге	31.12.2013 г. тыс. тенге
Текущие счета и вклады до востребования		
- Корпоративные клиенты	6,182,359	13,419,260
- Розничные клиенты	750,623	912,810
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	112,795,771	106,487,566
- Розничные клиенты	7,934,156	6,475,906
	127,662,909	127,295,542

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2014 г. тыс. тенге	31.12.2013 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	29,042,000	29,042,000
Дисконт	(702,819)	(741,300)
Начисленное вознаграждение	558,422	558,422
	28,897,603	28,859,122

Далее представлена краткая информация о выпуске облигаций по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	
			30.06.2014 г. тыс. тенге	31.12.2013 г. тыс. тенге
Облигации, деноминированные в тенге, первого выпуска*	18.01.2017	9.5%	10,227,549	10,213,366
Облигации, деноминированные в тенге, второго выпуска*	27.05.2023	7.5%	18,670,054	18,645,756
			28,897,603	28,859,122

* котируемые на KASE

17 Прочие обязательства

	30.06.2014 г. тыс. тенге	31.12.2013 г. тыс. тенге
Начисленная комиссия	1,924	2,108
Прочие финансовые обязательства	141,840	39,806
Итого прочих финансовых обязательств	143,764	41,914
Налоги к уплате помимо подоходного налога	173,644	224,633
Резерв по отпускам	31,710	50,429
Прочие нефинансовые обязательства	124,881	130,335
Итого прочих нефинансовых обязательств	330,235	405,397
Итого прочих обязательств	473,999	447,311

18 Капитал

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и года, закончившегося 31 декабря 2013 года были выпущены следующие простые акции:

	30 июня 2014 г. тыс. тенге	30 июня 2014 г. Количество акций	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. Количество акций
Выпущенный капитал на начало года	15,460,976	9,958,595	15,460,980	9,958,597
Выпущенные по 1,500 тенге за акцию	4,999,500	3,333,000	-	-
Выкуп собственных акции	(388)	(282)	(4)	(2)
Выпущенный капитал на конец года	20,460,088	13,291,313	15,460,976	9,958,595

По состоянию на 30 июня 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

По состоянию на 31 декабря 2013 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Неразмешенные акции	Акции, выкупленные у акционеров	Итого акционерный капитал
Простые акции	40,000,000	(30,000,000)	(41,405)	9,958,595

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.

19 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи Банк обязан содержать данные о балансовой стоимости акции в Отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 30 июня 2014 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 13,291,313 (31 декабря 2013 года: 9,958,595) и чистых активах в размере 30,100,479 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 21,829,756 тысячи тенге) и определяется следующим образом.

	30.06.2014 г. тыс. тенге	31.12.2013 г. тыс. тенге
Итого активов	238,086,581	190,265,795
Нематериальные активы	(371,189)	(422,746)
Итого обязательства	(207,614,913)	(168,013,293)
Чистые активы	30,100,479	21,829,756

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года представлена ниже.

	30.06.2014 г. тыс. тенге	31.12.2013 г. тыс. тенге
Чистые активы	30,100,479	21,829,756
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	13,291,313	9,958,595
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,265	2,192

20 Прибыль в расчете на одну акцию

В следующей таблице представлены данные о прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 2013 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	30.06.2014 г. тыс. тенге	30.06.2013 г. тыс. тенге
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	2,900,079	1,263,009
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	13,343,638	9,958,597
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	217	127

Самзаев Н.А.

Председатель Правления



Кайнарбекова Г.К.

Заместитель Председателя
Правления - главный бухгалтер