

АО «DELTA BANK»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 3 КВАРТАЛ 2013 ГОДА**

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Delta Bank» (далее, «Банк») является акционерным обществом («АО»), 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, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

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 сентября 2013 года Банк имел 11 филиалов в Республике Казахстан.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года 5% или более от выпущенных акций Банка владели следующие акционеры:

	30 сентября 2013 г. %	31 декабря 2012 г. %
Акционер		
Самзаев Артыкбай	16.8	16.8
Саркулова Куляш	9.9	9.9
Сактаганова Галия	9.8	9.8
Тулбаева Алма	9.6	9.6
Джолдыбаева Жанар	9.3	9.3
Тулепбеков Жасулан	9.2	9.2
Балмагамбетова Алмагуль	8.7	8.7
Кравченко Айгуль	8.1	8.1
Ахметжанова Гулимжан	6.1	6.1
Акинжанова Айнур	6.1	6.1
Алимулов Азиз	-	-
	93.6	93.6
Акционеры владеющие менее 5%	6.4	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, имеющихся в наличии для продажи.

(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 пояснительной записки.

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

3 Чистый процентный доход

	30.09.2013 г. тыс. тенге	30.09.2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	15,356,701	9,762,657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	661,111	178,169
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	87,882	93,209
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	27,537	8,040
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,359	11,673
	16,141,590	10,053,748
Процентные расходы		
Текущие счета и вклады клиентов	(6,135,191)	(2,894,015)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(649,154)	(114,040)
Средства банков и других финансовых институтов	(188,024)	(44,088)
Выпущенные субординированные облигации	-	(103,210)
	(6,972,369)	(3,155,353)
	9,169,221	6,898,395

4 Комиссионные доходы

	30.09.2013 г. тыс. тенге	30.09.2012 г. тыс. тенге
Выпуск гарантий и аккредитивов	681,327	614,683
Переводные операции	95,446	91,045
Кассовые операции	89,526	98,363
Купля-продажа иностранной валюты	21,484	17,473
Обслуживание счетов клиентов и кредитных карт	9,203	11,237
Прочие	11,019	10,201
	908,005	843,002

5 Комиссионные расходы

	30.09.2013 г. тыс. тенге	30.09.2012 г. тыс. тенге
Переводные операции	(9,652)	(8,810)
Купля-продажа ценных бумаг	(11,508)	(4,662)
Услуги по кредитным картам	(8,618)	(8,951)
Прочие	(8,996)	(13,416)
	(38,774)	(35,839)

6 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	30.09.2013 г. тыс. тенге	30.09.2012 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	193,880	104,608
Курсовые разницы, нетто	(43,786)	(2,298)
	150,094	102,310

7 Убытки от обесценения

	30.09.2013 г. тыс. тенге	30.09.2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	5,758,715	5,128,794
Прочие активы	6,181	459,293
	5,764,896	5,588,087

8 Операционные расходы

	30.09.2013 г. тыс. тенге	30.09.2012 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	691,286	569,395
Налоги и отчисления по заработной плате	70,134	56,995
Итого вознаграждения работникам	761,420	626,390
Аренда	314,328	304,523
Износ и амортизация	120,459	94,501
Налоги, кроме подоходного налога	90,152	52,454
Реклама и маркетинг	63,242	9,497
Страхование	57,357	19,405
Охрана и сигнализация	40,146	40,523
Услуги связи и информационные услуги	38,453	29,526
Профессиональные услуги	28,041	21
Ремонт и обслуживание	26,124	10,759
Командировочные расходы	16,445	10,856
Транспортные расходы	15,342	11,719
Расходы по инкассации	5,201	5,470
Представительские расходы	2,337	7,337
Прочие	86,610	50,352
	1,665,657	1,273,333

9 Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2013 г. тыс. тенге	31.12.2012 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	1,613,974	381,371
Счета типа «Ностро» в НБРК	2,527,691	6,593,937
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом «А»	575,034	1,321,207
- с кредитным рейтингом от «BBB+» до «BBB-»	142,259	184,482
- с кредитным рейтингом от «BB+» до «BB-»	170,727	31,910
- с кредитным рейтингом «B+» и ниже	3,458	5,560
- кредитный рейтинг отсутствует	899,792	111,903
Итого денежных средств и их эквивалентов	5,932,935	8,630,370
Обязательный резерв в НБРК	(3,013,379)	(2,511,165)
	2,919,556	6,119,205

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 сентября 2013 года у Банка имеется ностро счет в одном банке (31.12.2012 года: один банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2013 года составляет 2,527,691 тыс. тенге (31.12.2012 года: 6,593,937 тыс. тенге).

10 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

	30.09.2013 г. тыс. тенге	31.12.2012 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	3,013,379	2,511,165
Средства в банках	3,387,079	10,001,865
	6,400,458	12,513,030

Средства в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк должен иметь определенные обязательные минимальные резервы, которые рассчитываются как процентное соотношение от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны либо храниться на корреспондентских счетах в НБРК, либо в виде наличности в кассе, а их величина должна поддерживаться на основе среднемесячных остатков совокупной суммы депозитов в НБРК и наличности в кассе. Следовательно, использование таких средств подпадает под определенные ограничения и они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

	30.09.2013 г. тыс. тенге	31.12.2012 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	153,987	157,519
Долевые инструменты		
АО «Казахтелеком»	21,070	19,148
	<u>175,057</u>	<u>176,667</u>

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

12 Кредиты, выданные клиентам

	30.09.2013 г. тыс. тенге	31.12.2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	<u>151,452,174</u>	<u>111,225,131</u>
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	252,836	286,946
Прочие розничные кредиты	557,394	621,950
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	<u>810,230</u>	<u>908,896</u>
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резервов под обесценение	152,262,404	112,134,027
Резерв под обесценение	(16,193,723)	(10,344,571)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резервов под обесценение	<u>136,068,681</u>	<u>101,789,456</u>

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

	30.09.2013 г. тыс. тенге	31.12.2012 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	153,987	157,519
Долевые инструменты		
АО «Казахтелеком»	21,070	19,148
	<u>175,057</u>	<u>176,667</u>

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

12 Кредиты, выданные клиентам

	30.09.2013 г. тыс. тенге	31.12.2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	<u>151,452,174</u>	<u>111,225,131</u>
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	252,836	286,946
Прочие розничные кредиты	557,394	621,950
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	<u>810,230</u>	<u>908,896</u>
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резервов под обесценение	152,262,404	112,134,027
Резерв под обесценение	<u>(16,193,723)</u>	<u>(10,344,571)</u>
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резервов под обесценение	<u>136,068,681</u>	<u>101,789,456</u>

15 Прочие активы

	30.09.2013 г. тыс. тенге	31.12.2012 г. тыс. тенге
Начисленная комиссия	47,298	44,401
Расчеты с профессиональными участниками рынка	34,621	17,317
Прочая дебиторская задолженность	13,448	7,588
Требования по операциям спот	846	-
Резерв под обесценение	(8,392)	(1,531)
Итого прочих финансовых активов	87,821	67,775
Предоплаты	259,908	54,832
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	90,202	146,089
Предоплата налогов, помимо подоходного налога	21,985	47,243
Товарно-материальные запасы	11,517	3,974
Итого прочих нефинансовых активов	383,612	252,138
Всего прочих активов	471,433	319,913

16 Средства банков и других финансовых институтов

	30.09.2013 г. тыс. тенге	31.12.2012 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	1,351,781	14
Долгосрочные ссуды, полученные от финансовых организаций	812,346	888,076
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,400,028	10,001,756
	7,564,155	10,889,846

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	30.09.2013 г. тыс. тенге	31.12.2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и вклады до востребования		
- Корпоративные клиенты	13,236,208	18,426,924
- Розничные клиенты	616,658	903,388
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	104,875,208	79,872,507
- Розничные клиенты	9,110,740	8,762,608
	127,838,814	107,965,427

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка, %	30.09.2013 г. тыс. тенге	31.12.2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	18/01/2012	18/01/2017	9.5	17,014,000	3,000,000
Дисконт				(368,625)	(16,281)
Начисленное вознаграждение				371,954	128,250
				17,017,329	3,111,969

19 Прочие обязательства

	30.09.2013 г. тыс. тенге	31.12.2012 г. тыс. тенге
Прочая кредиторская задолженность	92,265	15,493
Обязательства по операциям спот	723	-
Начисленная комиссия	902	5,076
Итого прочих финансовых обязательств	93,890	20,569
Налоги к уплате помимо подоходного налога	168,156	117,494
Резерв по отпускам	10,608	34,536
Прочие	31,017	13,072
Итого прочих нефинансовых обязательств	209,781	165,102
Итого прочих обязательств	303,671	185,671

20 Капитал**(а) Выпущенный капитал**

По состоянию на 30 сентября 2013 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Неразмещенные акции	Акции/доли в акционерном капитале, выкупленные у акционеров	Итого акционерный капитал
Простые акции	40,000,000	(30,000,000)	(41,403)	9,958,597

По состоянию на 31 декабря 2012 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Неразмещенные акции	Акции/доли в акционерном капитале, выкупленные у акционеров	Итого акционерный капитал
Простые акции	40,000,000	(30,000,000)	(41,403)	9,958,597

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.

21 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 сентября 2013 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 9,958,597 (31 декабря 2012: 9,958,597) и чистых активах в размере 21,227,675 тыс. тенге (31 декабря 2012 года: 18,661,532 тыс. тенге) и определяется следующим образом.

	30.09.2013 г. тыс. тенге	31.12.2012 г. тыс. тенге
Итого активов	174,087,826	140,890,822
Нематериальные активы	(136,182)	(27,537)
Итого обязательства	(152,723,969)	(122,201,753)
Чистые активы	21,227,675	18,661,532

Пояснительная записка к промежуточной финансовой отчетности за 3 кв. 2013 г.

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена ниже.

	30.09.2013 г. тыс. тенге	31.12.2012 г. тыс. тенге
Чистые активы	21,227,675	18,661,532
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	9,958,597	9,958,597
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	<u>2,132</u>	<u>1,874</u>

22 Прибыль в расчете на одну акцию

В следующей таблице представлены данные о прибыли за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 и 2012 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	30.09.2013 г.	30.09.2012 г.
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	2,496,034	794,981
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	9,958,597	9,938,710
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	<u>251</u>	<u>80</u>

Самзаев Н.А.
Председатель Правления



Кайнарбекова Г.К.
Заместитель Председателя
Правления - главный бухгалтер