

АО «DELTABANK»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 3 КВАРТАЛ 2016 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 30 сентября 2016 года Банк имеет Представительство в г. Кокшетау и 11 филиалов в Республике Казахстан.

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

(б) Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года 5% или более от выпущенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

	30 сентября 2016 г. %	31 декабря 2015 г. %
Акционер		
Самзаев Артыкбай	21.0	24.5
Тулепбеков Жасулан	9.9	9.4
Саркулова Куляш	9.9	9.2
Джолдыбаева Жанар	9.8	9.3
Сактаганова Галия	9.8	8.9
Ахметжанова Гулимжан	9.8	5.5
Балмагамбетова Алмагуль	9.7	9.7
Сулейменов Айдос	-	5.7
ТОО «Агрооптторг-07»	-	5.6
Кравченко Айгуль	-	5.4
	79.9	93.2
Акционеры владеющие менее 5%	20.1	6.8
	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

	30.09.2016 г. тыс. тенге	30.09.2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	38,212,064	26,459,328
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,685,773	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	686,601	1,617,481
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	365,483	9,904
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	371,885	-
	41,321,806	28,086,713
Процентные расходы		
Текущие счета и вклады клиентов	(12,115,622)	(7,375,510)
Средства банков и других финансовых институтов	(4,213,865)	(1,859,992)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,847,974)	(1,849,714)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(991,830)	(1,548,386)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(377,164)	(13,220)
	(19,546,455)	(12,646,822)
	21,775,351	15,439,891

4 Комиссионные доходы

	30.09.2016 г. тыс. тенге	30.09.2015 г. тыс. тенге
Выпуск гарантий и аккредитивов	1,064,746	407,939
Переводные операции	187,011	143,966
Купля-продажа иностранной валюты	142,242	47,730

	30.09.2016 г. тыс. тенге	30.09.2015 г. тыс. тенге
Кассовые операции	145,558	115,027
Обслуживание счетов клиентов и кредитных карт	43,348	32,095
Прочие	25,092	25,154
	1,607,997	771,911
5 Комиссионные расходы		
	30.09.2016 г. тыс. тенге	30.09.2015 г. тыс. тенге
Переводные операции	35,882	32,991
Гарантия	33,910	22,208
Услуги по кредитным картам	38,112	15,860
Брокерские услуги	7,115	6,717
Прочие	58,453	30,152
	173,472	107,928
6 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		
	30.06.2016 г. тыс. тенге	30.09.2015 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	551,630	489,909
Курсовые разницы, нетто	94,467	595,079
	646,097	1,084,988
7 Убытки от обесценения		
	30.09.2016 г. тыс. тенге	30.09.2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	12,204,015	(8,975,595)
Прочие активы	26,636	(60,663)
	12,230,651	9,036,258
8 Общие административные расходы		
	30.09.2016 г. тыс. тенге	30.09.2015 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты работникам	992,760	868,596
Налоги и отчисления по заработной плате	95,958	88,029
Итого вознаграждения работникам	1,088,718	956,625
Аренда	351,611	327,165
Износ и амортизация	166,515	189,836
Налоги, кроме подоходного налога	128,945	82,334
Реклама и маркетинг	99,302	100,695
Профессиональные услуги	64,746	44,491
Услуги связи и информационные услуги	67,932	43,482
Страхование	49,949	31,269
Охрана и сигнализация	55,444	54,181
Командировочные расходы	29,088	20,401
Транспортные расходы	24,663	22,225
Коммунальные услуги	18,200	16,278

	30.09.2016 г. тыс. тенге	30.09.2015 г. тыс. тенге
Членский взнос	14,614	13,169
Расходы по инкассации	6,818	7,389
Канцелярские и офисные принадлежности	13,729	14,068
Ремонт и обслуживание	5,798	9,305
Представительские расходы	2,588	2,392
Прочие	140,122	75,653
	2,328,782	2,010,958

9 Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	2,817,161	1,232,120
Счета типа «Ностро» в НБРК	41,849,853	1,837,657
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом «АА-»	1,523,505	1,883,394
- с кредитным рейтингом от «BBB+» до «BBB-»	758,812	2,480,054
- с кредитным рейтингом от «BB+» до «BB-»	587,736	536,930
- с кредитным рейтингом «В» и ниже	2,875,216	1,553,982
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	111,482	285,472
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	5,856,751	6,739,832
Средства, приравненные к денежным		
- срочные депозиты в прочих банках с кредитным рейтингом «В»-	-	3,747,133
- сделки «обратного РЕПО»	-	1,000,000
Всего средств, приравненных к денежным средствам	-	4,747,133
Всего денежных и приравненных к ним средств	50,523,765	14,556,742

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 сентября 2016 года у Банка имеется ностро счет в одном банке (в 2015 году: отсутствовал), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 41,849,853 тысяч тенге.

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

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
АКТИВЫ		
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	18,727	13,771
Производные инструменты		
Валютно-процентный своп	5,752,061	4,981,077
	5,770,788	4,994,848
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
Валютно-процентный своп	6,300,177	4,750,620
	6,300,177	4,750,620

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

11 Кредиты, выданные клиентам

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	446,778,981	370,726,140
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	685,288	1,038,349
Прочие розничные кредиты	1,227,696	1,277,688
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,912,984	2,316,037
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	448,691,965	373,042,177
Резерв под обесценение	(55,271,193)	(43,508,185)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	393,420,772	329,533,992

12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты		
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына» с кредитным рейтингом ВВВ-	6,069,232	5,966,757
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	4,324,959	-
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	1,781,525	1,613,347
	12,175,716	7,580,104
Долевые инструменты		
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,200	2,200
	2,200	2,200
Всего	12,177,916	7,582,304

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

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	13,536,661	34,619,394
	13,536,661	34,619,394
<i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18,208,151	-
	18,208,151	-
	31,744,812	34,619,394

14 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Долгосрочные ссуды, полученные от государственных финансовых организаций	87,923,781	93,997,890
Краткосрочные депозиты от коммерческих банков Казахстана	62,277,575	29,402,906

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Краткосрочные ссуды, полученные от прочих финансовых организаций	1,222,713	7,310,958
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	16,039,157	-
Краткосрочные депозиты, полученные от государственных финансовых организаций	6,459,944	2,007,778
Краткосрочные ссуды, полученные от коммерческих банков РК	1,319,273	-
Корреспондентские счета прочих финансовых организаций	23	
	175,242,466	132,719,532

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Текущие счета и вклады до востребования		
- Корпоративные клиенты	27,016,538	25,185,215
- Розничные клиенты	988,145	1,040,497
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	198,192,464	146,285,042
- Розничные клиенты	10,591,723	9,936,880
	236,788,870	182,447,634

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	29,037,710	29,042,000
Дисконт	(491,172)	(557,478)
Начисленное вознаграждение	678,605	554,432
	29,225,143	29,038,954

Далее представлена краткая информация о выпуске облигаций по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	
			30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Облигации, деноминированные в тенге, первого выпуска*	18.01.2017	9.5%	10,061,640	10,274,589
Облигации, деноминированные в тенге, второго выпуска*	27.05.2023	7.5%	19,163,503	18,764,365
			29,225,143	29,038,954

17 Капитал

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и года, закончившегося 31 декабря 2015 года были выпущены следующие простые акции:

	30 сентября 2016 г. тыс. тенге	30 сентября 2016 г. Количество акций	31 декабря 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. Количество акций
Выпущенный капитал на начало года	30,459,970	19,957,893	20,460,088	13,291,313
Выпущенные по 1,500 тенге за акцию	5,025,000	3,350,000	10,000,001	6,666,667
Выкуп собственных акции	(209)	(152)	(119)	(87)
Выпущенный капитал на конец года	35,484,761	23,307,741	30,459,970	19,957,893

По состоянию на 30 сентября 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

По состоянию на 31 декабря 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	(20,000,333)	(41,774)	19,957,893

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 на 30 сентября 2016 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 23,307,741 (31 декабря 2015 года: 19,957,893) и чистых активах в размере 60,948,236 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 47,967,717 тысячи тенге) и определяется следующим образом.

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Итого активов	509,725,185	398,030,513
Нематериальные активы	(412,817)	(377,894)
Итого обязательства	(448,364,132)	(349,684,902)
Чистые активы	60,948,236	47,967,717

Пояснительная записка к промежуточной финансовой отчетности за 3 кв.2016г.

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года представлена ниже.

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Чистые активы	60,948,236	47,967,717
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	23,307,741	19,957,893
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,615	2,403

19 Прибыль в расчете на одну акцию

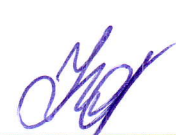
В следующей таблице представлены данные о прибыли за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	30.09.2016 г. тыс. тенге	30.09.2015 г. тыс. тенге
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	7,627,798	5,210,585
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	21,990,636	14,100,099
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	347	370



Самзаев Н.А.

Председатель Правления

Кайнарбекова Г.К.

Заместитель Председателя
Правления - главный бухгалтер