

АО «DELТАВАНК»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 3 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. При этом по состоянию на 01 октября 2017 года у Банка есть ограничения в части открытия новых депозитов и текущих счетов по юридическим и физическим лицам, срок, которого истекает 02 ноября 2017 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 за 30 сентября 2017 года Банк имеет 3 филиала в Республике Казахстан.

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

(б) Акционеры

По состоянию за 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года 5% или более от выпущенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

	30 сентября 2017 г. %	31 декабря 2016 г. %
Акционер		
Тлеубаев Нурлан	99.77	-
Саркулова Куляш	-	9.84
Ахметжанова Гулимжан	-	9.84
Джолдыбаева Жанар	-	9.83
Сактаганова Галия	-	9.79
Балмагамбетова Алмагуль	-	9.73
Самзаев Артыкбай	-	20.98
Тулепбеков Жасулан	-	9.85
	99.77	79.86
Акционеры владеющие менее 5%	0.23	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

	30.09.2017 г. тыс. тенге	30.09.2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	37,238,255	38,212,064
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	639,334	1,685,773
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	245,168	371,885
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	221,143	686,601
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	4,203	365,483
	38,348,103	41,321,806
Процентные расходы		
Текущие счета и вклады клиентов	(2,622,375)	(12,115,622)
Средства банков и других финансовых институтов	(4,683,075)	(4,213,865)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сделкам «РЕПО»	(1,238,247)	(991,830)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(265,050)	(1,847,974)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(470,034)	(377,164)
	(9,278,781)	(19,546,455)
	29,069,322	21,775,351

4 Комиссионные доходы

	30.09.2017 г. тыс. тенге	30.09.2016 г. тыс. тенге
Выпуск гарантий и аккредитивов	382,721	1,064,746
Кассовые операции	70,272	145,558
Переводные операции	33,226	187,011
Обслуживание счетов клиентов и кредитных карт	21,888	43,348
Купля-продажа иностранной валюты	7,344	142,242
Прочие	15,790	25,092
	531,241	1,607,997

5 Комиссионные расходы

	30.09.2017 г.	30.09.2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Услуги по кредитным картам	72,705	38,112
Услуги гарантий	12,595	33,910
Переводные операции	13,064	35,882
Брокерские услуги	3,175	7,115
Прочие	12,020	58,453
	113,559	173,472

6 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	30.09.2017 г.	30.09.2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	(953,811)	551,630
Курсовые разницы, нетто	2,239,481	94,467
	1,285,670	646,097

7 Убытки от обесценения

	30.09.2017 г.	30.09.2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(24,969,814)	(12,204,015)
Прочие активы	(6,096,013)	(26,636)
	(31,065,827)	(12,230,651)

8 Общие административные расходы

	30.09.2017 г.	30.09.2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Заработная плата	786,099	954,054
Прочие выплаты (компенсация за неиспользованный отпуск, больничный лист)	41,363	38,706
Налоги и отчисления по заработной плате	83,276	95,958
Всего вознаграждения работникам	910,738	1,088,718
Аренда	270,920	351,611
Износ и амортизация	189,809	166,515
Услуги связи и информационные услуги	62,392	67,932
Налоги, кроме подоходного налога	71,717	128,945
Охрана и сигнализация	42,081	55,444
Реклама и маркетинг	29,734	99,302
Командировочные расходы	23,621	29,088
Профессиональные услуги	19,536	64,746
Транспортные расходы	23,087	24,663
Страхование	6,549	49,949

	<u>30.09.2017 г.</u> тыс. тенге	<u>30.09.2016 г.</u> тыс. тенге
Членский взнос	5,454	14,614
Расходы по инкассации	3,053	6,818
Ремонт и обслуживание	1,322	5,798
Представительские расходы	132	2,588
Прочие (в том числе расходы по тех. поддержке ПО, расходы за электроэнергию, расходы за гос. пошлину и т.д.)	95,646	172,051
	<u>1,755,791</u>	<u>2,328,782</u>

9 Денежные средства и их эквиваленты

	<u>30.09.2017 г.</u> тыс. тенге	<u>31.12.2016 г.</u> тыс. тенге
Денежные средства	222,720	1,854,179
Счета типа «Ностро» в НБРК	1,752	1,878,141
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом «А» (The Bank of New York)	-	1,613,050
- с кредитным рейтингом от «BBB+» до «BBB-»	27,098	330,527
- с кредитным рейтингом от «BB+» до «BB-»	290,284	289,312
- с кредитным рейтингом «B+» и ниже	-	59,483
- кредитный рейтинг отсутствует	14	68,144
Итого денежных средств и их эквивалентов	317,396	2,360,516
Всего денежных средств	541,868	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

	30.09.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
АКТИВЫ		
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	29,107	21,443
Производные инструменты		
Валютно-процентный своп	-	6,294,711
	<u>29,107</u>	<u>6,316,154</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
Валютно-процентный своп	-	5,612,077
	<u>29,107</u>	<u>5,612,077</u>

11 Кредиты, выданные клиентам

	30.09.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	<u>342,388,474</u>	<u>410,187,961</u>
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	131,196	519,830
Прочие розничные кредиты	471,551	1,206,625
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	602,747	1,726,455
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение *	342,991,221	411,914,416
Резерв под обесценение	(93,780,511)	(68,655,333)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	<u>249,210,710</u>	<u>343,259,083</u>

За девять месяцев 2017 Банком была проведена работа по снижению ссудной задолженности на 68 923 195 тыс. тенге или 20%, путем погашений кредитов, а также передачи прав требований третьим лицам ссудной задолженности клиентов Банка в счет погашения обязательств Банка.

* Справочно: По состоянию за 27 октября 2017 года остатки по данной статье составили 297 819 328 тыс. тенге.

12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30.09.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Облигации АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына"	5,233	6,285,304
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	3,449,274
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	11	1,682,415
	5,244	11,416,993
Долевые инструменты		
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,200	2,200
	2,200	2,200
Всего	7,444	11,419,193

в том числе Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»

Долговые инструменты

Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	2,900,912
Облигации АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына"	-	1,583,983
	-	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

	30.09.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	239,898	29,530,883
	239,898	29,530,883
<i>в том числе Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	21,004,679
	-	21,004,679

14 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30.09.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Долгосрочные ссуды, полученные от государственных финансовых организаций *	50,225,052	85,032,922
Краткосрочные ссуды, полученные от НБ РК	40,119,511	-
Задолженность по сделкам «репо»	-	22,598,000

	30.09.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Краткосрочные депозиты, полученные от государственных финансовых организаций	-	20,085,907
Краткосрочные депозиты от коммерческих банков Казахстана)	11,980,445	13,176,831
Краткосрочные ссуды, полученные от прочих финансовых организаций	2,868,535	4,949,063
Прочие	-	23
	105,193,543	145,842,746

* Справочно: По состоянию за 20 октября 2017 года обязательства по данной статье составили 0 тенге.

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	30.09.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Текущие счета и вклады до востребования		
- Корпоративные клиенты	46,668,298	26,006,495
- Розничные клиенты	71,697	441,834
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты *	47,372,636	129,392,197
- Розничные клиенты	70,439	799,950
	94,183,070	156,640,476

* Справочно: Сумма просроченной задолженности по депозитам корпоративных клиентов на 01.10.2017 года составляет 40 716 373 тыс. тенге

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.09.2017 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 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	
			30.09.2017 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
			-	29,123,298

* котируемые на KASE

17 Капитал

В течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года и года, закончившегося 31 декабря 2016 года были выпущены следующие простые акции:

	30.09.2017 г. тыс. тенге	30.09.2017 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 30 сентября 2017 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Не размещенные 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	Не размещенные 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 Балансовая стоимость 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 30 сентября 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 49,975,370 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 56,637,117 тысячи тенге) и определяется следующим образом.

	30.09.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Итого активов	255,774,016	409,414,932
Нематериальные активы	(362,108)	(394,512)
Итого обязательства	(205,436,538)	(352,383,303)
Чистые активы	49,975,370	56,637,117


Балансовая стоимость одной акции по состоянию за 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена ниже.

	30.09.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 г. тыс. тенге
Чистые активы	49,975,370	56,637,117
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	22,997,643	23,307,741
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,173	2,430


19 Прибыль в расчете на одну акцию

В следующей таблице представлены данные о прибыли/убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года и количестве акций, использованных для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию

	30.09.2017 г. тыс. тенге	30.09.2016 г. тыс. тенге
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	(6,015,522)	7,627,798
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	23,058,413	21,990,636
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию, в тенге	(261)	347


Самзаев Н.А.
Председатель Правления




Кайнарбекова Г.К.
Заместитель Председателя Правления -
главный бухгалтер