

Проспект первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы

Акционерного общества «Delta Bank»

(АО «Delta Bank»)

Выпуск	первый
Вид облигаций	купонные облигации, без обеспечения
Объем выпуска	10 000 000 000,00 (десять миллиардов) тенге
Номинал облигации	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество штук	10 000 000 (десять миллионов) штук
Форма выпуска	бездокументарная

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций.

**Проспект выпуска облигаций составлен по состоянию на 31 октября 2011 г.,
финансовые показатели представлены по состоянию на 1 октября 2011 г.**

г. Алматы, 2011 г.

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом выпуска первой облигационной программы Акционерного общества «Delta Bank» (далее – Банк, эмитент).

2. Сведения об облигационной программе:

дата государственной регистрации Проспекта облигационной программы – Проспект выпуска первой облигационной программы направляется на регистрацию одновременно с настоящим Проспектом выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы;

объем первой облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск – 50 000 000 000,00 (пятьдесят миллиардов) тенге;

порядковый номер выпуска облигаций - 1 (первый) в рамках первой облигационной программы;

сведения о предыдущих выпусках облигаций (дата регистрации выпуска в уполномоченном органе, количество облигаций, объем выпуска по номинальной стоимости и количество размещенных облигаций отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы) – в пределах данной облигационной программы Банк ранее не осуществлял выпусков облигаций;

права, представляемые ранее выпущенными облигациями в рамках облигационной программы их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей - в пределах данной облигационной программы Банк ранее не осуществлял выпусков облигаций;

3. Структура выпуска:

1) вид облигаций - купонные облигации, без обеспечения;

2) количество выпускаемых облигаций - 10 000 000 (десять миллионов) штук. Общий объем выпуска облигаций – 10 000 000 000,00 (десять миллиардов) тенге;

3) номинальная стоимость одной облигации – 1 000 (одна тысяча) тенге;

4) вознаграждение по облигациям, с указанием:

ставка вознаграждения по облигациям:

ставка вознаграждения по облигациям фиксированная 9,5 % (девять целых пять десятых процента) годовых в течение всего срока обращения облигаций;

дата, с которой начинается начисление вознаграждения:

Датой, с которой начинается начисление купонного вознаграждения, является дата начала обращения.

Дата начала обращения - это дата включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

периодичность и даты выплаты вознаграждения:

Выплата купонного вознаграждения по облигациям будет производиться два раза в год, из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно. Выплата купонного вознаграждения будет производиться через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.

порядок и условия выплаты вознаграждения:

Фиксация реестра держателей облигаций для выплаты купонного вознаграждения будет произведена на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты.

Вознаграждение по облигациям будет выплачиваться лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата (по времени в месте нахождения держателей облигаций указанных регистратором, осуществляющим ведение системы реестров держателей ценных бумаг).

Выплата купонного вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты, путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций по реквизитам указанным в реестре держателей облигаций.

В случае, если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге на банковские счета держателей облигаций по реквизитам указанным в реестре держателей облигаций, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, при получении от держателя облигаций соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.

Купонное вознаграждение по облигациям рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций и годовой ставки купонного вознаграждения и количества дней владения в периоде начисления купона (из расчета 30 дней в месяце), деленное на 360.

период времени, применяемый для расчета вознаграждения:

Для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце)

порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:

Выпуск облигаций не является индексированным.

если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера:

Ставка вознаграждения по купону является фиксированной.

5) сведения об обращении и погашении облигаций

дата начала обращения облигаций:

Обращение облигаций начинается с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

срок обращения облигаций и условия их погашения:

Срок обращения облигаций - 5 (пять) лет с даты начала обращения.

Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний период путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней начиная с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты.

На получение основного долга и вознаграждения (купона) за последний период имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата.

дата погашения облигаций:

По истечении 5 лет с даты начала обращения облигаций.

место, где будет произведено погашение облигаций:

Выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении и выплата вознаграждения за последний период будет произведена по местонахождению исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Толе би, дом 73 А.

способ погашения облигаций:

Погашение основного долга по облигациям осуществляется в казахстанских тенге путем перевода Банком денег на банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций. Если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение основного долга по облигациям будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы вознаграждения в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от держателя облигаций соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную иностранную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.

6) обеспечение по облигациям

Выпуск облигаций не будет являться обеспеченным.

7) сведения о представителе держателей облигаций

Представитель держателей облигаций не будет предусматриваться

8) сведения о регистраторе

Услуги по формированию, ведению и хранению реестра держателей ценных бумаг предоставляются регистратором АО «Регистратор «Зерде» (лицензия на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 0406200451 от 24.01.2006 г., выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций).

Местонахождение регистратора: 050022 г. Алматы, ул. Сатпаева, 9 б;

Телефон: 8 (727) 255-85-94;

Дата и номер договора заключенного с регистратором:

Договор на оказание услуг по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 1123/112 от 27 июля 2011 года.

9) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций (указываются наименование, место нахождения организаций, принимающих участие в размещении облигаций, дата и номер соответствующих договоров);

Финансовым консультантом является Акционерное общество «АСЫЛ-ИНВЕСТ», который является членом Ассоциации финансистов Казахстана и имеет лицензии:

- на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держания № 0401201470 от 15.03.2007 г.

- на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем № 04032000645, от 15.03.2007 г.

Местонахождение Акционерного общества «АСЫЛ-ИНВЕСТ»: г. Алматы, ул. Байтурсынова 132Б, тел. +7 (727) 300 43 00, 300 43 01, факс +7 (727) 300 43 99.

10) сведения о платежном агенте

Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их погашении будет осуществляться Банком самостоятельно.

11) права, предоставляемые облигацией ее держателю с указанием:

Держатели облигаций Эмитента имеют право:

- на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- свободно отчуждать и иным образом распоряжаться принадлежащими им облигациями;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигацию.

11-1) указываются события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента

Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении и последнего купонного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем окончания установленных данным Проспектом сроков выплаты вознаграждения и/или основного долга. Если по истечении этого срока эмитент не исполнит свои обязательства, все права держателей облигаций и защита их интересов осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия и т.п.) В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банком своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям:

В случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения своих обязательств перед держателями облигаций по выплате вознаграждения и/или основного долга Банк предпримет следующие меры:

- В случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения своих обязательств перед держателями облигаций по выплате вознаграждения и/или основного долга по вине эмитента, Банк будет начислять и выплачивать держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.
- При наступлении дефолта по облигациям Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.
- Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по облигациям, направленные на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, в том числе, но не ограничиваясь:
 - 1) снижение объемов кредитования;
 - 2) сокращение административных расходов, в том числе посредством сокращения штатной численности работников, закрытия отдельных его филиалов и отделений;
 - 3) усиление мер по работе с проблемными кредитами;
 - 4) реализация имеющихся активов
 - 5) проведение переговоров с кредиторами Эмитента с целью рефинансирования текущей задолженности;
 - 6) обращение к акционерам Эмитента с целью увеличения собственного капитала в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости Эмитента.

Описание порядка, срока и способа доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах наступления дефолта, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, а также перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям.

В случае наступления дефолта по облигациям Банк обязуется известить держателей облигаций о невозможности выполнять обязательства по условиям, предусмотренным настоящим Проспектом, посредством опубликования извещения через официальный сайт АО «Казахстанская фондовая биржа» не позднее, чем за три рабочих дня до окончания периода, установленного настоящим Проспектом для выплаты купонного вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении, а также посредством размещения соответствующего сообщения на сайте Банка, содержащего в себе следующую информацию:

- о факте дефолта;
- об объеме неисполненных обязательств Банка на дату дефолта;
- о причинах неисполнения обязательств;
- о возможных действиях держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки их обращения с требованием к Банку;
- иную информацию по решению Совета директоров Банка.

В случае если раскрытие указанной информации поручено эмитентом иному юридическому лицу, указываются полное и сокращенное наименование этого лица и место его нахождения

Раскрытие указанной информации Банк не поручает иному юридическому лицу.

Возможные действия держателей облигаций по удовлетворению своих потребностей в случае дефолта эмитента.

Удовлетворение требований держателей облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях определенных настоящим проспектом и действующим законодательством Республики Казахстан.

12) право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций (в случае если данное право предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций).

Право Банка на досрочное погашение данного выпуска облигаций не предусмотрено;

12-1) порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия такой информации, в том числе информирования о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций

Информация о деятельности Банка и его финансовом состоянии, в том числе о текущей деятельности, событиях существенно затрагивающих интересы держателей облигаций и финансовая отчетность, размещается на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг.

13) сведения об использовании денег от размещения облигаций:

Основной целью выпуска облигаций является увеличение базы фондирования Банка. Помимо этого, эмитент намерен диверсифицировать ссудный портфель Банка и направить средства на кредитование реального сектора экономики Казахстана. В частности, Банк будет продолжать кредитовать предприятия крупного, среднего и малого бизнеса Республики с положительной операционной деятельностью и кредитной историей. Эмитент в дальнейшем собирается поддерживать кредитование, посредством средств, привлеченных при размещении данного выпуска, иного фондирования и за счет собственных средств. В случае изменений указанных целей в планируемом распределении денег, полученных от размещения облигаций, эмитентом будут внесены изменения и дополнения в настоящий проспект выпуска облигаций.

3-1. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

Для выплаты купонного вознаграждения и погашения суммы основного долга, Банк прогнозирует потоки денежных средств от основной деятельности. Банк прогнозирует аккумулировать денежные средства, генерируемые от основной деятельности, связанной с предоставлением широкого спектра банковских услуг розничным клиентам, клиентам среднего и малого бизнеса, а также с обслуживанием корпоративного сектора экономики, в соответствии со стратегией развития Банка.

3-1. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций (тыс.тенге)

	01.01.2012 г.	1 полугодие 2012	2 полугодие 2012	1 полугодие 2013	2 полугодие 2013	1 полугодие 2014	2 полугодие 2014	1 полугодие 2015	2 полугодие 2015	1 полугодие 2016	2 полугодие 2016
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ											
Процентные доходы	8 081 825	4 866 333	4 866 333	6 767 747	6 767 747	8 991 761	8 991 761	10 356 372	10 356 372	11 211 504	11 211 504
Процентные расходы	-2 992 061	-2 315 646	-2 315 646	-3 596 641	-3 596 641	-5 188 228	-5 188 228	-6 284 411	-6 284 411	-7 173 877	-7 173 877
Комиссионные доходы	706 818	413 750	413 750	443 825	443 825	488 208	488 208	537 029	537 029	590 732	590 732
Комиссионные расходы	-58 294	-32 061	-32 061	-35 268	-35 268	-38 794	-38 794	-42 674	-42 674	-42 674	-42 674
Чистые выплаты от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-6 099	49 473	49 473	-42 674	-42 674	-60 000	-60 000	-60 000	-60 000	-50 000	-50 000
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	137 275	75 501	75 501	83 051	83 051	91 357	91 357	100 492	100 492	110 542	110 542
Прочие расходы	-346 269	-7 500	-7 500	-7 535	-7 535	-13 535	-13 535	-13 535	-13 535	-10 000	-10 000
Прочие общие административные расходы	-1 483 659	-867 287	-867 287	-1 296 233	-1 296 233	-1 567 479	-1 745 823	-1 493 143	-1 815 487	-1 960 843	-1 960 843
(Увеличение)/уменьшение операционных активов											
Минимальные резервные требования	-300 000	-45 000	-45 000	-19 500	-19 500	-21 450	-21 450	-23 595	-23 595	-15 000	-15 000
Счета и депозиты в банках	-551 081	21 331	21 331	-4 534	-4 534	-53 756	-53 756	2 500	2 500	2 500	2 500
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период					0		0		0		0
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	-1 438 466	-64 025	-90 223		0		0	-706 103	-706 103		
Кредиты, выданные клиентам	-4 721 551	-9 288 394	-13 012 738	-12 890 947	-16 588 084	-18 047 326	-18 878 370	-12 428 312	-18 265 881	-17 867 192	-17 867 193
Прочие активы	50 920	-3 363	-3 363	-3 723	-3 723	-54 487	-54 487	-1 961	-1 961	-8 580	-8 580
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств											
Счета и депозиты банков	-1 048 408	55 099	55 099	60 608	60 608	66 669	66 669	73 336	73 336	80 670	80 670
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-1 546 065	65 000	65 000	71 500	71 500	78 650	78 650	690 515	690 515	-818 856	-818 856
Текущие счета и депозиты клиентов	9 694 966	7 179 774	7 179 774	16 012 438	15 915 699	19 894 840	17 776 746	14 696 656	14 696 656	13 812 525	13 812 525
Прочие обязательства	-14 131	33 239	33 239	-30 995	-30 995	-17 205	-17 205	46 965	46 965	-7 551	-7 551
Поступление денежных средств от операционной	4 165 721	136 224	-3 614 318	5 511 121	1 717 245	4 549 224	1 421 742	5 450 130	-709 783	-2 146 102	-2 146 103

деятельности до уплаты налогов											
Подходный налог уплаченный	-104 675	-43 055	-43 055	-47 234	-47 234	-56 135	-56 135	-66 245	-66 245	-70 953	-70 953
Поступление денежных средств от операционной деятельности	4 061 046	93 169	-3 657 373	5 463 887	1 670 011	4 493 090	1 365 608	5 383 885	-776 028	-2 217 055	-2 217 056
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ											
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-5 769 475	-7 000 000	-3 750 000	-4 484 205	-5 952 615	-4 740 822	-5 325 300	-1 350 000	-1 350 000	-2 985 000	-2 985 001
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи											
Погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	752 287	4 500 000		734 205	1 393 010	2 490 822	1 000 000			89 127	
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-1 414 701	-908 478	0	-1 362 716	-1 362 716	-1 954 074	-1 954 074	-2 737 634	-2 737 634	-1 926 058	-1 926 058
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения										10 000 000	
Выпущенные ценные бумаги		10 000 000	0	0	0	0	0	0	0		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-1 482	-64 025	-64 025	-76 830	-76 830	-14 044	-14 044	-95 005	-95 005	-81 514	-81 514
Продажа основных средств и нематериальных активов	5 916	6 507	6 507			7 000	7 000			8 000	8 000
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	-6 427 455	6 534 005	-3 807 518	-5 189 546	-5 999 151	-4 211 118	-6 286 419	-4 182 639	-4 182 639	5 104 555	-4 984 573
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ											
Выплаты субординированных долговых ценных бумаг выпущенных	-14 237	0	-1 300 068	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступления от выпуска акций	-10 828	548 113	548 113	1 352 925	1 352 925	1 488 217	1 488 217	1 637 039	1 629 039	1 800 743	1 800 743
Выкуп акционерного капитала	1 746 483	578 398	578 398	782 189	782 189	1 002 594	1 002 594	464 556	464 557	635 186	635 186
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	1 721 418	1 126 512	-173 556	2 135 114	2 135 114	2 490 812	2 490 811	2 101 595	2 093 596	2 435 929	2 435 929
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	-644 991	7 753 686	-7 638 446	2 409 455	-2 194 026	2 772 783	-2 430 000	3 302 841	-2 865 071	5 323 428	-4 765 701
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 029 122	384 131	8 137 816	499 370	2 908 825	714 799	3 487 582	1 057 582	4 360 423	1 495 352	6 818 780
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	384 131	8 137 816	499 370	2 908 825	714 799	3 487 582	1 057 582	4 360 423	1 495 352	6 818 780	2 053 080

3-2. Ограничения (кованты), принимаемые эмитентом (если это предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций):
Каких-либо ограничений (ковантов), принимаемых Банком, не предусматривается.

4. Информация об опционах:
Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.

5. Конвертируемые облигации:
Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.

6. Способ размещения облигаций:

1) срок и порядок размещения облигаций:

Облигации размещаются в течение всего срока обращения облигаций путем проведения подписки и/или аукциона на неорганизованном рынке ценных бумаг в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и/или на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с правилами организатора торгов

2) при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования:
Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка

3) условия и порядок оплаты облигаций:

При размещении облигаций путем подписки и/или аукциона на неорганизованном рынке ценных бумаг оплата облигаций осуществляется только деньгами в национальной валюте Республики Казахстан путем их перечисления на счет Банка, указанный в договоре купли и продажи ценных бумаг.

При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг условия и порядок оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с правилами организатора торгов АО «Казахстанская фондовая биржа».

Председатель Правления АО «Delta Bank»

Главный бухгалтер АО «Delta Bank»



Самзаев Н.А.

Касенова М.Н.

«Delta Bank» Акционерлік қоғамының

БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕҢБЕРІНДЕ ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ БІРІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІНЕ

(«Delta Bank» АҚ)

Шығарылымы	бірінші
Облигация түрі	қамсыздандырусыз, купонды облигациялар
Шығарылым көлемі	10 000 000 000,00 (он миллиард) теңге
Облигацияның номиналы	1 000 (бір мың) теңге
Данасы	10 000 000 (он миллион) дана
Шығару үлгісі	құжаттамасыз

Шығарылған облигацияларды уәкілетті органның мемлекеттік тіркеуі инвесторларға анықтамада айтылған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсыныстарын білдірмейді. Шығарылған облигацияларға мемлекеттік тіркеу жасаған уәкілетті орган аталған құжаттағы ақпараттың сенімділігіне жауап бермейді. Облигацияларды шығару анықтамасы тек Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарының сәйкестігіне қарастырылды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы анықтамадағы ақпараттың сенімділігіне жауап береді және онда берілген барлық ақпараттың сенімді екенін және эмитент пен оның облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтынын растайды.

Облигация шығару проспектісі 2011 ж. қазанның 31 жасалған, қаржылық көрсеткіштер 2011 ж. қазанның 01 берілген.

Алматы қ., 2011 ж.

1. Облигациялардың осы шығарылымы «Delta Bank» Акционерлік қоғамының (ары қарай – Банк, эмитент) бірінші облигациялық бағдарламасының анықтамасына сәйкес шығарылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

Облигациялық бағдарлама Анықтамасын мемлекеттік тіркеу күні – бірінші облигациялық бағдарламаны шығару Анықтамасы тіркеуге, бірінші облигациялық анықтаманың шеңберінде, осы облигацияны шығару Анықтамасымен бірге жіберіледі;

бірінші облигациялық бағдарлама шеңберіндегі шығарылымның ақша көрсеткішіндегі көлемі – 50 000 000 000,00 (елу миллиард) теңге;

облигациялар шығарылымының реттік нөмірі – бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі 1 (бірінші);

облигациялардың алдыңғы шығарылымы туралы мәліметтер (шығарылымды уәкілетті органда тіркеу күні, облигациялар саны, көрсетілген құн бойынша шығарылым көлемі және аталған облигациялық бағдарлама шеңберінде әр шығарылым бойынша жеке-жеке енгізілген облигациялар саны) – аталған облигациялық бағдарлама шеңберінде Банкте бұрын облигациялық шығарылым болған жоқ;

облигациялық бағдарлама шеңберінде бұрын шығарылған облигациялардың олардың ұстаушыларына беретін құқықтары, сондай-ақ шектеуді бұзғанда (ковенант) жүзеге асырылған құқықтарын және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібін көрсете отырып, ұстаушылармен бекітілген, бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарымен көзделген құқықтар – аталған облигациялық бағдарлама шеңберінде Банкте бұрын облигациялық шығарылым болған жоқ;

3. Шығарылым құрылымы:

1) облигация түрі – қамсыздандырусыз, купонды облигациялар;

2) шығарылатын облигациялардың саны - 10 000 000 (он миллион) дана. Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі – 10 000 000 000,00 (он миллиард) теңге

3) бір облигацияның көрсетілген бағасы – 1 000 (бір мың) теңге;

4) облигациялар бойынша сыйақы, мыналарды көрсете отырып:

облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі:

облигация бойынша сыйақы мөлшерлемесі тіркелген жылдық 9,5 % (тоғыз бүтін оннан бес пайыз) облигацияның бүкіл айналым уақытына дейін;

сыйақыны есептей бастайтын күн:

Купондық сыйақыны есептеу басталған күн болып, айналымға түскен күн болып есептеледі.

Айналым басталға күн – облигацияны «Қазақстандық қор биржасы» АҚ ресми тізіміне енгізген күн болып саналады.

сыйақы төлеу күні мен мерзімділігі:

Облигациялар бойынша купонды сыйақы жылына екі рет, 360/30 (жылдағы 360 күн / айдағы 30 күн) уақыт базасы есебінде тиісінше төленеді. Купондық сыйақыны төлеу әр алты ай сайын, облигациялардың айналымға түскен күнінен бастап, өтеу мерзіміне дейін жыл сайын төленеді.

сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары

Купонды сыйақыны төлеу үшін облигацияларды ұстаушылар тізімдемесін тіркеу, осы төлемдер жүргізілетін кезеңнің соңғы күнінің басына тізімдеме тіркеледі.

Облигациялар бойынша сыйақы осы төлемдер жүргізілетін кезеңдегі соңғы күннің басына сыйақыны алуға құқылы тұлғаларға төленеді (бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізімдеме жүйесін жүргізетін тіркеушімен көрсетілген облигацияларды ұстаушылардың тұрғылықты орнындағы уақыт бойынша).

Купонды сыйақыны төлеу облигацияларды ұстаушылардың тізімдемесінде көрсетілген облигацияны ұстаушылардың банктік шот деректемелеріне ақша аудару арқылы төлемдер жүргізілген кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде орындалады.

Облигацияны ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмаса, купонды сыйақы Қазақстан Республикасының аумағында банктік шоты болған жағдайда облигацияларды ұстаушылар тізімдемесінде көрсетілген облигацияны ұстаушылардың банктік шот деректемелеріне теңгемен төленеді. Инвестордан жазбаша түрде тиісті өтініш алғанда, Банктің белгілеген бағамы бойынша, теңгедегі сома басқа валютаға айырбасталуы мүмкін. Соманы теңгеге немесе басқа валютаға айырбастау инвестор есебінен жүргізіледі.

Облигация бойынша купонды сыйақы облигацияның көрсетілген бағасын шығару сияқты, және купонды сыйақының жылдық мөлшерлемесі сияқты, және 360 бөлінген купонды есептеу кезеңінде иелену күніне есептеледі.

сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі

Сыйақыны (купонды) есептеу үшін 360/30 (жылдағы 360 күн / айдағы 30 күн) уақыт базасы қолданылады

индекстелген облигацияны шығару кезіндегі есептеу тәртібі:

Облигацияны шығару индекстелген болып саналмайды

Сыйақы мөлшерлемесі тіркелмеген болса, оның мөлшерін анықтау тәртібі көрсетіледі:

Купон бойынша сыйақы мөлшерлемесі тіркелген

5) облигацияларды айналымға шығару мен өтеу туралы мәліметтер

облигациялардың айналымға шығарыла бастаған күн:

Облигацияларды айналымға шығару облигацияларды «Қазақстанның қор биржасы» АҚ ресми тізіміне қосылған күннен басталады

облигацияларды айналымға шығару мерзімі

Айналымға шығару мерзімі айналымға шығарыла бастаған күннен – 5 (бес) жыл

Облигациялар төлемдер жүргізілгеннен кейінгі кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде, облигацияны ұстаушылардың ағымдағы шотына ақшаны аудару арқылы соңғы кезеңге бір уақытта сыйақы төлеумен бірге теңгеде көрсетілген бағасы бойынша айналым мерзімінің соңында өтеледі.

Соңғы кезеңге негізгі борыш пен сыйақыны (купонды) алуға құқықты, төлем жүргізілген соңғы күннің басына облигацияны ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғалар ие.

облигацияларды өтеу күні:

Облигациялар айналымға шығарылған күннен бастап 5 жыл өткеннен кейін

облигациялар өтелетін орын:

Соңғы кезеңге өтелген және сыйақы төленген облигацияның көрсетілген бағасын төлеу, Банктің атқарушы органның орналасқан жері бойынша жүргізіледі: Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Алмалы ауданы, Төле би к., үй 73 «а».

облигацияларды өтеу тәсілі:

Облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу қазақстандық теңгеде облигацияларды ұстаушылар тізімдемесінің мәліметтеріне сәйкес облигацияларды ұстаушылардың банктік шотына Банктің ақша аударуы арқылы орындалады. Облигация ұстаушысы Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмаса, облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу Қазақстан Республикасының аумағында банктік шоты болған жағдайда теңгеде орындалады. Облигацияны ұстаушыдан тиісті сұрау алған жағдайда теңгедегі сыйақы сомасын Банктің

белгілеген бағамы бойынша басқа валютаға айырбастау көзделген. Теңгедегі соманы басқа шетел валютасына айырбастау облигация ұстаушысының есебінен жүргізіледі.

6) облигациялар бойынша қамтамасыз ету

Облигациялар шығарылымы қамтамасыз етілмеген.

7) облигацияларды ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер

Облигацияларды ұстаушылардың өкілі қарастырылмайды.

8) тіркеуші туралы мәліметтер

Бағалы қағаздар ұстаушыларының тізімдемесін жасау, жүргізу және сақтау қызметін «Зерде» тіркеушісі» АҚ тіркеушісі орындайды (бағалы қағаздар ұстаушылардың тізілімдеме жүйесін жүргізу қызметіне 24.01.2006 ж. № 0406200451 лицензиясы Қазақстан Республикасының қаржылық ұйымдарды және қаржы нарығын реттеу және қадағалау Агенттігімен берілген).

Тіркеушінің мекен-жайы: 050022 Алматы қ., Сәтпаев к., 9 б;

Телефон: 8 (727) 255-85-94;

Тіркеушімен бекітілген шарт нөмірі мен күні:

27 шілде 2011 жылғы № 1123/112 бағалы қағаздар ұстаушыларының тізімдеме жүйесін жүргізу бойынша қызмет көрсету Шарты.

9) облигацияларды енгізуге қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер (облигацияларды енгізуге қатысатын ұйымның атауы, орналасқан жері, тиісті шарттардың нөмірі мен күні көрсетіледі);

Қаржылық кеңесшісі болып, Қазақстан қаржыгерлері Ассоциациясының мүшесі болып келген және лицензиялары бар, «АСЫЛ-ИНВЕСТ» Акционерлік қоғамы:

- кесімді ұстау ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметпен айналасуға 15.03.2007 ж. №0401201470.
- инвестициялық портфельді басқару қызметімен айналысуға 15.03.2007 ж. №04032000645.

«АСЫЛ-ИНВЕСТ» Акционерлік қоғамының орналасқан жері: Алматы қ., Байтұрсынов к. 132Б, тел. +7 (727) 300 43 01, факс +7 (727) 300 43 99.

10) төлем агенті туралы мәліметтер

Төлем агенті көзделмеген. Купонды сыйақы мен облигацияның көрсетілген бағасын, оларды өтеу кезінде, Банк дербес өзі төлейді

11) облигацияның оның ұстаушыларына беретін құқықтары, мыналарды көрсете отырып:

Эмитент облигацияларын ұстаушылар:

- 1) осы Анықтамамен көзделген, уақытылы облигацияның көрсетілген бағасын алуға;
- 2) осы Анықтамамен көзделген, уақытылы сыйақы алуға;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген тәртіпте ақпарат алуға;
- 4) оларға тиесілі облигацияларды еркін ажыратып және өзге тәсілмен иеленуге;
- 5) Облигацияны меншіктену құқығынан туындайтын өзге де құқықтарға ие.

11-1) туындауы салдарынан эмитент облигациялары бойынша дефолт жарияланатын оқиғалар көрсетіледі

Облигациялар бойынша дефолт – бұл, аталған Анықтамамен белгіленген сыйақы және/немесе негізгі борышты төлеу мерзімдері аяқталғаннан кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде, купонды сыйақыны, өтеу кезіндегі облигацияның көрсетілген бағасын және/немесе соңғы купонды сыйақыны төлемеу немесе толық төлемеу болып саналады.

Егер аталған мерзім аяқталғаннан кейін эмитент өзінің міндеттемелерін орындамаса, облигацияларды ұстаушылардың барлық құқықтары және олардың мүдделерін қорғау Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүргізіледі.

Банк осы Анықтама бойынша өзінің міндеттемелерінің ішінара немесе толық орындалмауына, егер бұл орындалмау бағынбайтын күш салдарының нәтижесі болса, жауапты болмайды. Бағынбайтын күш салдары деп, алдын ала болжауға немесе алдын алуға мүмкін болмаған салдарды айтамыз (табиғи апаттар, әскері қызметтер және т.б.). Бағынбайтын күш салдары басталған жағдайда, осы Анықтама бойынша Банкпен өзінің міндеттемелерін орындау мерзімі, мұндай салдар әрекет ету және оның зардаптарының уақытына дейін созылады.

Облигациялар бойынша дефолт болған жағдайда эмитентпен қолданылатын шаралар, облигация бойынша сыйақыны төлеу міндеттемесін орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау бойынша іс-шаралар:

Сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлеу бойынша өзінің міндеттемелерін облигацияларды ұстаушылардың алдында орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған жағдайда, Банк келесі шараларды қолданады:

- Эмитент кінәсінен сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлеу бойынша облигацияларды ұстаушылардың алдында өзінің міндеттемелерін орындамаған және/немесе уақытылы орындамаған жағдайда, Банк, облигацияларды ұстаушыларға, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесіне байланысты есептелетін, мерзімі кешіктірілген әр күнге өсімпұл төлеуге міндеттенеді;
- Облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда Банк, дефолтты туындатқан жағдайларды жою үшін және облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күшін салады;
- Эмитент дефолттан тиімді шығуды анықтау мақсатында облигацияны ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізуге бастама жасайды, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес орындаудың тиісті көлемі мен мерзімдерін көрсете отырып облигация ұстаушыларының алдындағы өз міндеттемелерін орындау бойынша іс-шаралар жоспары жасалады;
- Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге және облигациялар бойынша берешекті өтеуге бағытталған, облигациялар бойынша дефолт жағдайында Эмитенттің қолданатын, қайта ұйымдастырушылық, қаржы-экономикалық, құқықтық және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзгесі де кіретін шаралар, сондай-ақ:
 - 1) несиелеу көлемдерін төмендету;
 - 2) қызметкерлердің штаттық санын қысқарту, оның жеке филиалдары мен бөлімдерін жабу арқылы әкімшілік шығындарды азайту;
 - 3) күрделі несиелермен жұмыс бойынша шараларды күшейту;
 - 4) бар активтерді сату;
 - 5) ағымдағы берешегін қайта қаржыландыру мақсатында Эмитент кредиторларымен келіссөздер жүргізу;
 - 6) Эмитенттің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ету үшін жеткілікті мөлшерде жеке капиталын ұлғайту мақсатында Эмитент акционерлеріне жүгіну кіреді.

Эмитенттің орындалмаған міндеттемелер көлемінен, міндеттемелерді орындамау себебінен, сонымен қатар эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиіссіз орындаған жағдайында эмитент міндеттемелері бойынша тең немесе субсидияланған жауапкершілікті алып жүретін тұлғаларға, эмитентке талап қою тәртібі кіретін облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша мүмкін болатын әрекеттерін тізуден тұратын дефолт туындау фактілері туралы ақпаратты облигация ұстаушыларға жеткізудің тәртібін, мерзімін және тәсілін жан-жақты сипаттау. Аталған ақпаратты ашуды эмитент өзге заңды тұлғаға тапсырған жағдайда осы тұлғаның толық немесе қысқартылған атауы және тұрғылықты орны көрсетіледі;

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы туындаған жағдайда Банк облигация ұстаушыларын купонды сыйақы және/немесе облигациялардың көрсетілген бағасын өтегенде оларды төлеу үшін белгіленген мерзім аяқталғанға дейін үш жұмыс күні бұрын «Қазақстанның қор биржасы» АҚ ресми сайтында хабарландыру жариялау арқылы, сонымен қатар Банктің сайтында келесі мазмұндағы хабарламаны ілу арқылы облигацияларды шығарудың тиісті Анықтамасымен көзделген шарттар бойынша міндеттемелерді орындау мүмкінсіздігі туралы хабарландыруға міндеттенеді:

- дефолт фактісі туралы ақпарат;
- дефолт күніне Банктің орындалмаған міндеттемелерінің көлемі;
- міндеттемелерді орындамау себептері;
- облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша Банкке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қосқандағы мүмкін болатын әрекеттерін тізу;
- Банктің директорлар Кеңесінің шешімімен өзге де ақпарат.

Егер аталған мәліметті ашу эмитентпен өзге заңды тұлғаға табысталса, ол тұлғаның толық және қысқартылған атауы және орналасқан жері көрсетіледі
Аталған мәліметті ашу Банк басқа заңды тұлғаға табыстамайды.

Эмитент дефолт болған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың мүмкін іс-әрекеттері.

Облигациялардың аталған шығарылымы бойынша дефолт туындаған жағдайда облигация ұстаушыларының талаптарын қанағаттандыру осы анықтамамен және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен анықталған тәртіп пен талаптарда орындалады.

12) эмитенттің облигациялар шығарылымын мерзімінен бұрын өтеу құқығы (аталған құқық эмитенттің облигациялар шығару туралы органының шешімімен көзделген жағдайда).

- Банктің облигациялардың аталған шығарылымын мерзімінен бұрын өтеу құқығы көзделмеген;

12-1) эмитенттің облигациялар ұстаушыларын өзінің қызметі және қаржылық жағдайы туралы ақпарат мазмұнын, мұндай ақпаратты ашудың мерзімдері мен тәсілін, тәртібін көрсете отырып ақпараттандыру, сондай-ақ облигациялар шығару анықтамасымен көзделген шектеулерді бұзу (ковенант) туралы ақпараттандыру тәртібі

Банк қызметі және оның қаржылық жағдайы жөніндегі, сонымен қатар ағымдағы қызметі, облигация ұстаушыларының мүддесін айтарлықтай қозғайтын оқиғалар туралы ақпарат және қаржы есептілігі Қазақстан Республикасының заңнамасымен және мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар листингінің шартымен белгіленген тәртіп пен мерзімдерде «Қазақстанның қор биржасы» АҚ ресми сайтына енгізіледі.

13) облигацияларды енгізгеннен түскен ақшаларды пайдалану туралы мәліметтер:

Облигацияларды шығарудың негізгі мақсаты болып Банктің қорландыру базасын ұлғайту табылады. Бұдан басқа, эмитент Банктің несие портфелін әртараптандырып, ақша қаражаттарын Қазақстан экономикасының шынайы секторын несиелеуге жіберуді көздеуде. Атап айтқанда, Банк Республиканың оң операциялық қызметтегі және несие тарихы бар ірі, орта және шағын бизнес кәсіпорындарын несиелеуді жалғастырады. Эмитент ары қарай несиелеуді аталған шығарылымды енгізгенде тартылған қаражаттар арқылы, өзге қаржыландыру арқылы және өз қаражаттары есебінен қолдамақ. Облигацияларды енгізуден алынған ақшалардың жоспарлы бөлінуінде аталған мақсаттар өзгерген жағдайда Эмитент облигацияларды шығарудың осы анықтамасына өзгертулер мен толықтырулар енгізеді.

3-1. Облигацияларды өтеген кезге дейін сыйақы төлеудің әр кезеңі бөлінісіндегі негізгі борыш сомасын өтеу мен сыйақы төлеу үшін қажетті эмитент ақша қаражаттарының ағыны мен көзінің болжамы.

Сыйақы төлеу мен негізгі борыш сомасын өтеу үшін Банк өзінің негізгі қызметінен түскен ақша қаражаттарының ағынын болжайды. Банк өз дамуының стратегиясына сәйкес орта және шағын бизнес клиенттеріне, жеке клиенттерге банк қызметінің кең саласын көрсетумен, сонымен қатар экономиканың корпоративті саласына қызмет көрсетумен байланысты негізгі қызметтен туындайтын ақша қаражаттарын туындатуды болжайды.

3-1. Облигацияларды өтеген кезге дейін сыйақыны төлеудің әр кезең бөлінісіне негізгі борыш сомасын өтеу мен сыйақы төлеу үшін қажетті эмитент ақша қаражаттарының көзі мен ағынының болжамы (мың теңге)

	01.01.2012 ж.	1 жарты- жылдық 2012	2 жарты- жылдық 2012	1 жарты- жылдық 2013	2 жарты- жылдық 2013	1 жарты- жылдық 2014	2 жарты- жылдық 2014	1 жарты- жылдық 2015	2 жарты- жылдық 2015	1 жарты- жылдық 2016	2 жарты- жылдық 2016
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ											
Пайыздық кіріс	8 081 825	4 866 333	4 866 333	6 767 747	6 767 747	8 991 761	8 991 761	10 356 372	10 356 372	11 211 504	11 211 504
Пайыздық шығыс	-2 992 061	-2 315 646	-2 315 646	-3 596 641	-3 596 641	-5 188 228	-5 188 228	-6 284 411	-6 284 411	-7 173 877	-7 173 877
Комиссиялық кіріс	706 818	413 750	413 750	443 825	443 825	488 208	488 208	537 029	537 029	590 732	590 732
Комиссиялық шығыс	-58 294	-32 061	-32 061	-35 268	-35 268	-38 794	-38 794	-42 674	-42 674	-42 674	-42 674
Өзгерістері кезіндегі кіріс немесе шығыс құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жасалған операциялардан түскен таза төлемдер	-6 099	49 473	49 473	-42 674	-42 674	-60 000	-60 000	-60 000	-60 000	-50 000	-50 000
Шетел валютасы операциясынан түскен таза түсім	137 275	75 501	75 501	83 051	83 051	91 357	91 357	100 492	100 492	110 542	110 542
Өзге шығыс	-346 269	-7 500	-7 500	-7 535	-7 535	-13 535	-13 535	-13 535	-13 535	-10 000	-10 000
Өзге жалпы әкімшілік шығыс	-1 483 659	-867 287	-867 287	-1 296 233	-1 296 233	-1 567 479	-1 745 823	-1 493 143	-1 815 487	-1 960 843	-1 960 843
Операциялық активтердің (өсуі)/азаюы											
Миниалды резервтік талаптар	-300 000	-45 000	-45 000	-19 500	-19 500	-21 450	-21 450	-23 595	-23 595	-15 000	-15 000
Банктердегі шоттар мен депозиттер	-551 081	21 331	21 331	-4 534	-4 534	-53 756	-53 756	2 500	2 500	2 500	2 500
Өзгерістері кезіндегі кіріс немесе шығыс құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары					0		0		0		0
Кейінгі «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-1 438 466	-64 025	-90 223		0		0	-706 103	-706 103		
Клиенттерге берілген несиелер	-4 721 551	-9 288 394	-13 012 738	-12 890 947	-16 588 084	-18 047 326	-18 878 370	-12 428 312	-18 265 881	-17 867 192	-17 867 193
Өзге активтер	50 920	-3 363	-3 363	-3 723	-3 723	-54 487	-54 487	-1 961	-1 961	-8 580	-8 580
Операциялық міндеттемелердің өсуі/(азаюы)											
Банктердің шоттары мен депозиттері	-1 048 408	55 099	55 099	60 608	60 608	66 669	66 669	73 336	73 336	80 670	80 670
«РЕПО» мәмілелері бойынша несиелік берешек	-1 546 065	65 000	65 000	71 500	71 500	78 650	78 650	690 515	690 515	-818 856	-818 856
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	9 694 966	7 179 774	7 179 774	16 012 438	15 915 699	19 894 840	17 776 746	14 696 656	14 696 656	13 812 525	13 812 525
Өзге міндеттемелер	-14 131	33 239	33 239	-30 995	-30 995	-17 205	-17 205	46 965	46 965	-7 551	-7 551
Салықтарды төлегенге дейін	4 165 721	136 224	-3 614 318	5 511 121	1 717 245	4 549 224	1 421 742	5 450 130	-709 783	-2 146 102	-2 146 103

операциялық қызметтен түсетін ақша қаражаттары											
Төленген кіріс салығы	-104 675	-43 055	-43 055	-47 234	-47 234	-56 135	-56 135	-66 245	-66 245	-70 953	-70 953
Операциялық қызметтен түсетін ақша қаражаттары	4 061 046	93 169	-3 657 373	5 463 887	1 670 011	4 493 090	1 365 608	5 383 885	-776 028	-2 217 055	-2 217 056

ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ

Сатуға арналған қаржылық активтерді алу	-5 769 475	-7 000 000	-3 750 000	-4 484 205	-5 952 615	-4 740 822	-5 325 300	-1 350 000	-1 350 000	-2 985 000	-2 985 001
Сатуға арналған қаржылық активтерді сату											
Сатуға арналған қаржылық активтерді өтеу	752 287	4 500 000		734 205	1 393 010	2 490 822	1 000 000			89 127	
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестицияларды алу	-1 414 701	-908 478	0	-1 362 716	-1 362 716	-1 954 074	-1 954 074	-2 737 634	-2 737 634	-1 926 058	-1 926 058
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестицияларды өтеу										10 000 000	
Шығарылған бағалы қағаздар		10 000 000	0	0	0	0	0	0	0		
Негізгі құрал-жабдықтарды және материалдық емес активтерді алу	-1 482	-64 025	-64 025	-76 830	-76 830	-14 044	-14 044	-95 005	-95 005	-81 514	-81 514
Негізгі құрал-жабдықтарды және материалдық емес активтерді сату	5 916	6 507	6 507			7 000	7 000			8 000	8 000
Инвестициялық қызметте ақша қаражаттарын қолдану	-6 427 455	6 534 005	-3 807 518	-5 189 546	-5 999 151	-4 211 118	-6 286 419	-4 182 639	-4 182 639	5 104 555	-4 984 573

ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ

Шығарылған тәртіптелген борыштық бағалы қағаздар бойынша төлем	-14 237	0	-1 300 068	0	0	0	0	0	0	0	0
Акцияларды шығарудан түсім	-10 828	548 113	548 113	1 352 925	1 352 925	1 488 217	1 488 217	1 637 039	1 629 039	1 800 743	1 800 743
Акционерлік капиталды сатып алу	1 746 483	578 398	578 398	782 189	782 189	1 002 594	1 002 594	464 556	464 557	635 186	635 186
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражаттары	1 721 418	1 126 512	-173 556	2 135 114	2 135 114	2 490 812	2 490 811	2 101 595	2 093 596	2 435 929	2 435 929
Ақша қаражаттарының және олардың баламаларының таза өсімі	-644 991	7 753 686	-7 638 446	2 409 455	-2 194 026	2 772 783	-2 430 000	3 302 841	-2 865 071	5 323 428	-4 765 701
Жылдың басына ақша қаражаттары және олардың баламасы	1 029 122	384 131	8 137 816	499 370	2 908 825	714 799	3 487 582	1 057 582	4 360 423	1 495 352	6 818 780
Жылдың аяғына ақша қаражаттары және олардың баламасы	384 131	8 137 816	499 370	2 908 825	714 799	3 487 582	1 057 582	4 360 423	1 495 352	6 818 780	2 053 080

3-2. Эмитенттің қолданатын шектеулері (ковенанттар) (бұл эмитенттің облигациялар шығару туралы органының шешімімен көзделсе):

Банкпен қолданылатын шектеулер (ковенанттар) көзделмеген.

4. Опциондар туралы ақпарат:

Облигациялардың аталған шығарылымы бойынша опциондар көзделмеген.

5. Айырбасталатын облигациялар:

Шығарылатын облигациялар Банк акцияларына айырбасталмайтын болып табылады.

6. Облигацияларды енгізу тәсілі:

1) облигацияларды енгізу мерзімі мен тәртібі:

Облигациялар Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында және/немесе сауданы ұйымдастырушының ережелеріне сәйкес бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында жазылу және/немесе аукцион өткізу арқылы облигациялардың айналымға шығарылған бүкіл мерзімі ішінде енгізіледі

2) жазылу арқылы акцияларға айырбасталатын облигацияларды енгізгенде айырбастау талаптары көрсетіледі:

Шығарылатын облигациялар Банк акцияларына айырбасталмайтын болып табылады

3) облигацияларды төлеу тәртібі мен шарттары:

Облигацияларды бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында жазылу және/немесе аукцион арқылы енгізгенде облигациялар Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы ақшада, бағалы қағаздарды сатып алу сату шарттарында көрсетілген Банк шотына аудару арқылы төленеді.

Облигацияларды бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында енгізгенде облигациялар төлеудің шарттары мен тәртібі, есептесу тәсілдері «Қазақстандық кор биржасы» АҚ сауданы ұйымдастырушының ережелеріне сәйкес орындалады.

«Delta Bank» АҚ Басқарма Төрағасы

Самзасев Н.А.

«Delta Bank» АҚ Бас бухгалтері

Касенова М.Н.

Прошито, пронумеровано, всего 19 листа
(дәлелсіз дәлел) листа.

Председатель Правления Самзасев Н.А.

Главный бухгалтер Касенова М.Н.



«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банінің
Қаржы иірығын және қаржы ұйымдарын
Бақылау мен қадағалау комитеті»
ТІРКЕДІ
2011 ж. « 05 ақпаны »

Handwritten signature