

ФОРМА

для составления ежеквартальных отчетов

Ежеквартальный отчет включает в себя: промежуточную (квартальную) финансовую отчетность АО "Delta Bank", (баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности),

Раздел 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ИЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Сведения о принятии участия за отчетный период в ассоциациях, финансовых группах, холдингах, консорциумах. Следует указать их местонахождение, цель создания, место и функции листинговой компании в этих организациях.

Полное наименование	Место нахождения	Функции Банка
ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана"	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	Член ассоциации
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	г. Алматы, Коктем- 3, дом 21	Участник системы обязательного гарантирования депозитов
Международная платежная ассоциация VISA International	P.O. Box 253, Kondon, W8 5TE, United Kingdom, London	Член ассоциации
АО "Казахстанская фондовая биржа"	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	Член АО "Казахстанская фондовая биржа"
Общество Всемирной Межбанковской финансовой телекоммуникации SWIFT SCRL	Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium	Участник Международных межбанковских систем телекоммуникаций S.W.I.F.T.
ТОО «Первое Кредитное Бюро»	г. Алматы, фактический адрес: ул Наурызбай батыра, 17 офис 4 / юр адрес Самал-2, ул. Жолдасбекова 97	Член ТОО «Первое Кредитное Бюро»

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:

(в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо 01.01.2009 г. (балансовая стоимость)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.04.2009 г. (балансовая стоимость)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	-	-	-	-
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	399 857,00			2 702 506,00
государственные ценные бумаги	2,00	2 253 320,00		2 253 322,00
негосударственные ценные бумаги	399 855,00	96 127,00	46 798,00	449 184,00
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	610 431,00			605 133,00
государственные ценные бумаги	589 523,00	4 221,00		593 744,00
негосударственные ценные бумаги	20 908,00		9 519,00	11 389,00

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	410 283,00			895 222,00
государственные ценные бумаги	410 283,00	164 980,00	2 524,00	572 739,00
негосударственные ценные бумаги		322 483,00		322 483,00
Прочие инвестиции				
Всего инвестиции:	1 420 571,00	2 841 131,00	58 841,00	4 202 861,00

2. Кредитный портфель. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующим формам:

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
тенге	973 469	2 368 422	2 697 103	954 088	2 534 364	4 696 258	2 747 152	16 970 856
доллар США	37 730	50 877	214 987	643 503	-	755 395	-	1 702 492
евро	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	1 011 199	2 419 299	2 912 090	1 597 591	2 534 364	5 451 653	2 747 152	18 673 348

3. Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге)

Классификация займа	Период предыдущего года 01.04.2008 г.				Период текущего года 01.04.2009 г.			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	14 088 812	75,4%	-	0,0%	15 758 914	99,2%	-	0,0%
Сомнительные	1 502 432	8,0%	144 169	26,7%	2 775 572	17,5%	401	90,6%
Сомнительные 1 категории	1 012 333	5,4%	50 616	9,4%	749 700	4,7%	37 485	8,5%
Сомнительные 2 категории	302 041	1,6%	30 204	5,6%	1 085 263	6,8%	108	24,5%
Сомнительные 3 категории	4 390	0,0%	878	0,2%	64 558	0,4%	12 912	2,9%
Сомнительные 4 категории	117 452	0,6%	29 363	5,4%	783 360	4,9%	195	44,3%
Сомнительные 5 категории	66 216	0,4%	33 108	6,1%	92 691	0,6%	46 346	10,5%
Безнадежные	298 360	1,6%	298 360	55,3%	138 862	0,9%	862	31,4%
Итого:	15 889 604	85,1%	442 529	82,0%	18 673 348	117,5%	971	122,0%

4. Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01.01.09 г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.04.09 г.
тенге	18,65	15 102 390	16 646 223	14 777 756	16 970 857
доллар США	15,21	758 446	1 114 125	170 080	1 702 491
евро	-	-	-	-	-
прочие валюты	-	-	-	-	-
Всего	18,49	15 860 836	17 760 348	14 947 836	18 673 348

5. Межбанковские займы. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:

За отчетный период не проведены сделки по межбанковским займам.

6. Депозиты. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующим формам:

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют.

(в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01.01.09 г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.04.09 г.
тенге	10,29	9 205 060	2 777 253	1 114 412	7 542 219
российский рубль		3	1 515	1 542	30
доллар США	7,69	1 084 734	1 303 123	2 484 199	2 265 810
прочие валюты	8,10	117 196	135 605	209 705	191 296
Всего	9,86	10 406 993	4 217 496	3 809 858	9 999 355

7. Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(в тыс. тенге)

Депозиты	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 9 мес.	От 9 мес. до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Бессрочные	Всего
Юридические лица	92 101	9 966	3 583 803	12 773	3 223 129	1 082 561	17 891	8 022 224
Физические лица		3 368	281 941	2 886	84 319	1 517 210	87 408	1 977 131
Всего:	92 101	13 334	3 865 744	15 659	3 307 448	2 599 771	105 299	9 999 355

8. Временная структура займов по годам погашения. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:

(в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год
АО «Реабилитационный фонд»	79 947	87 142	-	-	-	-
АО «Реабилитационный фонд»	21 005	22 901	-	-	-	-
АО «Реабилитационный фонд»	20 985	22 879	-	-	-	-
АО «Реабилитационный фонд»	20 997	22 892	-	-	-	-
АО «Реабилитационный фонд»	20 997	22 887	-	-	-	-
АО «Реабилитационный фонд»	15 047	16 404	-	-	-	-
Всего:	178 978	195 105	-	-	-	-

9. Анализ финансовых результатов. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:

(в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыд. года 01.04.2008 г.	Период текущ. года 01.04.2009 г.	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	3 483 249	13 700 481	
в том числе:			
банкам			
юридическим лицам (кроме банков)	2 822 050	12 946 412	+359%
физическим лицам (населению)	661 199	754 069	+14%
Торговое финансирование, всего	2 571 779	10 432 536	
в том числе:			
гарантии	2 571 779	10 385 103	+303%
аккредитивы	-	47 433	-
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	40 034 656	59 436 251	
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	34 182 137	58 060 995	+69,85%
денежные переводы физических лиц	5 852 428	1 375 256	-76,50%
услуги по конвертации	372 962	1 240 861	+233%
другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего			
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	*	*	

продажа валюты по поручению клиентов	*	*	
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	80 000	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	
Привлечение депозитов, всего	6 209 074	9 999 355	
в том числе:			
от банков	480 000	0	
от юридических лиц (кроме банков)	3 735 522	8 022 224	+114,75%
от физических лиц (населения)	1 993 552	1 977 131	-0,82%
Прочие услуги			

* - по указанным строкам представление данных не представляется возможным.

12. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.04.2009 г. (прилагается расчет пруденциальных нормативов по состоянию на 01.04.2009 г.

13. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период

В данном пункте должна быть изложена итоговая информация о таких событиях, имевших место в течение отчетного года, как:

инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили и другое) и нематериальные активы;

- автомобили – 8 285 428 тенге;
- компьютерная техника – 453 800 тенге;
- другое - 123 600 тенге.

рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическим и физическим лицам)

Юридические лица:

На 01.01.2008г.	На 01.04.2009г.
2 182	2 154

Физические лица:

На 01.01.2008г.	На 01.04.2009г.
15 814	14 518

расширение или сокращение филиальной сети и сети РКО с указанием их местонахождения:

01 декабря 2008г. Совет директоров АО "Delta Bank" принял следующие решения:

1) с 1 февраля 2009 года закрыть:

- филиал Банка в городе Усть-Каменогорск, расположенный по адресу: РК, ВКО, г. Усть-Каменогорск, ул. Крылова, д. 73;

- филиал Банка в городе Шымкент, расположенный по адресу: РК, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, проспект Республики, д.20 Б;

- филиал Банка в городе Костанай, расположенный по адресу: РК, Костанайская область, г.Костанай, ул. Каирбекова, д.75;

- филиал Банка в городе Талдыкорган, расположенный по адресу: РК, Алматинская область, г. Талдыкорган, ул. Тауелсиздык, д. 56.;

2) с 1 февраля 2009 года создать представительства Банка в городах Усть-Каменогорск и Шымкент.

Филиалы АО "Delta Bank" по состоянию на 01.04.2009 г.

Наименование	Дата регистрации	Места нахождения и почтовые адреса
Филиал в г. Алматы	24 февраля 1997 года	г. Алматы ул. Толе би, 73 а уг. ул. Сейфуллина
Филиал в г. Астана	26 декабря 2006 года	010000, г. Астана пр. Абая, 32
Филиал в г. Жанаозен	08 апреля 1994 года	130200, г. Жанаозен, мкр. «Шугыла» д. 23А

Филиал в г. Атырау	26 февраля 1997 года	060002, г. Атырау, ул. Типографская, 1а
Филиал в г. Актюбе	28 апреля 1998 года	г. Актюбе, ул. Ибатова, 43 а
Филиал в г. Караганда	31 июля 2007 года	г. Караганда, Бульвар Мира, 3
Филиал в г. Актау	13 июня 2006 года	130000, г. Актау, 9 микрорайон д. 23а
Филиал в г. Уральск	21 декабря 1999 года	090000, г. Уральск, ул. Самарская, д. 65
Филиал в г. Тараз	15 декабря 2007 года	080012, г. Тараз, ул. Айтиева, 91а

Представительства АО "Delta Bank" по состоянию на 01.04.2009 года

Наименование	Дата регистрации	Места нахождения и почтовые адреса
Представительства в г. Шымкент	11 марта 2009 года	160005, г. Шымкент, ул. Аскарова, дом 32, кв. 64

Председатель Правления

М.А. Кошкимбаева

Главный бухгалтер

Р.Ж. Тушеева

М.П.