

Ежеквартальная отчетность АО «Delta Bank»

по состоянию на 01.07.2009 г.

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 01.04.2009 г. (балансовая стоимость)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.07.2009 г. (балансовая стоимость)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц				
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	2 702 506			1 434 525
государственные ценные бумаги	2 253 322	1 414 564	2 468 343	1 199 543
негосударственные ценные бумаги	449 184	122 644	336 846	234 982
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	605 133			606 768
государственные ценные бумаги	593 744	21 930	28 861	586 813
негосударственные ценные бумаги	11 389	9 566	1 000	19 955

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	895 222			3 083 850
государственные ценные бумаги	572 739	2 208 928	303 989	2 477 678
негосударственные ценные бумаги	322 483	311 309	27 620	606 172
Прочие инвестиции				
Всего инвестиции:	4 202 861	4 088 941	3 166 659	5 125 143

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

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на 01.07.2009 г., 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	4 382 334	1 162 534	1 792 008	119 987	2 466 901	4 588 385	2 623 147	17 135 296
доллар США	37 568	195 559		640 734		752 145	4 726	1 630 732
евро	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего:	4 419 902	1 358 093	1 792 008	760 721	2 466 901	5 340 530	2 627 873	18 766 028

3. Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге)

Классификация займа	Период предыдущего года 01.07.2008 г.				Период текущего года 01.07.2009 г.			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	13 651 658	89,8%	0	0,0%	14 958 654	79,7%	0	0,0%
Сомнительные								
Сомнительные 1 категории	747 678	4,9%	37 386	10,5%	749 535	4,0%	37 477	3,6%
Сомнительные 2 категории	301 426	2,0%	30 145	8,5%	1 165 804	6,2%	116 580	11,2%
Сомнительные 3 категории	88 817	0,6%	17 763	5,0%	0	0,0%	0	0,0%
Сомнительные 4 категории	46 087	0,3%	11 528	3,2%	725 396	3,9%	181 349	17,4%
Сомнительные 5 категории	218 494	1,4%	109 247	30,7%	923 152	4,9%	461 576	44,4%
Безнадежные	149 915	1,0%	149 915	42,1%	243 486	1,3%	243 485	23,4%
Итого:	15 204 075	100,0%	355 985	100,0%	18 766 028	100,0%	1 040 467	100,0%

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 01.01.2009 г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.07.2009 г.
Тенге	18,65	15 102 390	27 089 740	25 056 834	17 135 296
доллар США	15,21	758 446	1 152 384	280 098	1 630 732
Евро	-	-	-	-	-
прочие валюты	-	-	-	-	-
Всего:	18,49	15 860 836	28 242 124	25 336 932	18 766 028

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 на 01.07.2009 г.	Начальное сальдо на 01.01.2009 г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.07.2009 г.
Тенге	10,3	9 205 060	6 314 040	4 447 933	7 338 953
доллар США	7,7	1 084 734	1 870 504	3 009 059	2 223 289
Прочие валюты	8,1	117 195	283 072	514 628	348 751
Всего:	9	10 406 989	8 467 616	7 971 620	9 910 993

7. Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на 01.07.2009 г., в тыс. тенге)

Депозиты	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 6 мес	от 6 мес до 9 мес	от 9 мес до 12 мес	Свыше 12 мес	Всего:
Юридические лица	854 800	2 036 979	162 271	3 656 678	11 924	914 117	7 636 769
Физические лица	82 053	318 923	59 795	41 812	7 197	1 764 444	2 274 224
Всего:	936 853	2 355 902	222 066	3 698 490	19 121	2 678 561	9 910 993

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

(на 01.07.2009 г., 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»	20 997,00	24 023,00	-	-	-	-
АО «Реабилитационный фонд»	20 997,00	23 862,00	-	-	-	-
АО «Реабилитационный фонд»	15 047,00	16 964,00	-	-	-	-
Всего:	57 041,00	64 849,00	-	-	-	-

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

(в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыд. года 01.07.2008 г.	Период текущ. года 01.07.2009 г.	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего:	10 549 124	23 382 729	
в том числе:			
банкам	-	-	
юридическим лицам (кроме банков)	9 819 568	22 514 242	+129%
физическим лицам (населению)	729 556	868 487	+19%

Торговое финансирование, всего:	7 138 069	15 260 236	
в том числе:			
гарантии	7 138 069	15 213 004	+113%
аккредитивы	-	47 232	-
Расчетно-кассовое обслуживание, всего:	88 071 005	76 761 273	
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	84 719 990	70 142 938	- 17,20%
денежные переводы физических лиц	3 119 044	2 629 389	- 15,69%
услуги по конвертации	231 971	3 988 946	+ 1 620%
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	235 278	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	
Привлечение депозитов, всего:	10 916 347	9 910 993	
в том числе:			
от банков			
от юридических лиц (кроме банков)	8 817 847	7 636 769	- 13,39%
от физических лиц (населения)	2 098 500	2 274 224	+ 8,37%
Прочие услуги			

* - по указанным строкам представление данных не представляется возможным.

12. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.07.2009 г. (прилагается расчет пруденциальных нормативов по состоянию на 01.07.2009 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;

- нематериальные активы – 4 073 737 тенге;
- компьютерная техника – 35 008 тенге;
- другое – 45 900 тенге.

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

юридические лица:

На 01.01.2009 г.	На 01.07.2009 г.
2 182	2 205

Физические лица

На 01.01.2009 г.	На 01.07.2009 г.
15 814	14 816

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

Филиалы АО "Delta Bank" по состоянию на 01.07.2009 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. Актобе	28 апреля 1998 года	г. Актобе, ул. Ибатов, 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 01.07.2009 г.

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
Представительства в г. Усть-Каменогорск	03 апреля 2009 года	070004, г. Усть-Каменогорск, ул. А. Протозанова, 95

Председатель Правления

М.А. Кошкимбаева

Главный бухгалтер

Р.Ж. Тушевеева

М.П.

