

## Ежеквартальная отчетность АО «Delta Bank»

по состоянию на 01.10.2009 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:

Вид инвестиций	( в тыс. тенге)			
	Начальное сальдо 01.01.09 г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.10.09 г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц				
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	399 857	7 512 668	6 468 848	1 443 677
в том числе:				
государственные ценные бумаги	2	6 920 238	5 719 619	1 200 621
негосударственные ценные бумаги	399 855	592 430	749 229	243 056
Прочие инвестиций*				
Всего инвестиции	399 857	7 512 668	6 468 848	1 443 677

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

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на 01.10.2009 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	1 510 744	4 779 400	97 535	1 458 966	1 104 153	4 389 602	2 519 100	15 859 500
доллар США	23 114	996 270	1 153 663	0	855	754 745	4 663	2 933 310
евро	0	0	198 783	132 522	0	0	0	331 305
прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-

<b>Всего:</b>	<b>1 533 858</b>	<b>5 775 670</b>	<b>1 449 981</b>	<b>1 591 488</b>	<b>1 105 008</b>	<b>5 144 347</b>	<b>2 523 763</b>	<b>19 124 115</b>
---------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------

3. Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге)

Классификация займа	Период предыдущего года 01.10.2008 г.				Период текущего года 01.10.2009 г.			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
<b>Стандартные</b>	12 574 306	84.0%	0	0.0%	16 622 682	87.0%	0	0.0%
<b>Сомнительные</b>								
Сомнительные 1 категории	958 018	6.0%	47 901	9.0%	0	0.0%	0	0.0%
Сомнительные 2 категории	255 150	2.0%	25 515	5.0%	191 190	1.0%	19 119	1.0%
Сомнительные 3 категории	288 589	2.0%	57 718	11.0%	181 750	1.0%	36 350	2.0%
Сомнительные 4 категории	431 497	3.0%	107 873	21.0%	347 234	2.0%	86 808	6.0%
Сомнительные 5 категории	262 112	2.0%	131 056	26.0%	908 958	5.0%	454 479	31.0%
<b>Безнадежные</b>	143 715	1.0%	143 715	28.0%	872 301	5.0%	872 300	59.0%
<b>Итого:</b>	<b>14 913 387</b>	<b>100,0%</b>	<b>513 778</b>	<b>100,0%</b>	<b>19 124 115</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 469 056</b>	<b>100,0%</b>

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 01.10.2009 г.
Тенге	20,3%	15 102 390,00	36 230 727	35 473 617	15 859 500,00
доллар США	14,8%	758 446,00	2 552 729	377 865	2 933 310,00
Евро	17%	0	535 698	204 393	331 305,00
прочие валюты	-	-	-	-	-
<b>Всего:</b>		<b>15 860 836,00</b>	<b>39 319 154</b>	<b>36 055 875</b>	<b>19 124 115,00</b>

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 01.10.2009 г.	Начальное сальдо на 01.01.2009 г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.10.2009 г.
Тенге	10,43	9 205 060	9 680 641	6 405 706	5 930 125
доллар США	7,72	1 084 734	2 416 375	3 657 565	2 325 924
Прочие валюты	8,10	117 195	330 744	617 000	403 451
<b>Всего:</b>		<b>10 406 989</b>	<b>12 427 760</b>	<b>10 680 271</b>	<b>8 659 500</b>

7. Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на 01.10.2009 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	23 347	18 385	2 048 996	44 203	2 092 757	1 229 864	5 457 552

Физические лица		365	87 198	1 989	59 997	2 052 399	2 201 948
Всего:	23 347	18 750	2 136 194	46 192	2 152 754	3 282 263	7 659 500

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

(на 01.10.2009 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»	12 469	16 565	-	-	-	-
<b>Всего:</b>	<b>12 469</b>	<b>16 565</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

(в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыд. года 01.10.2008 г.	Период текущ. года 01.10.2009 г.	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего:	14 913 387	33 578 674	+125,16%
в том числе:			
банкам	0	150 000	
юридическим лицам (кроме банков)	10 803 441	32 497 365	+200,81%
физическим лицам (населению)	4 109 946	931 309	-77,34%
Торговое финансирование, всего:	5 006 088	20 579 355	+311,09%
в том числе:			
гарантии	5 006 088	20 531 922	310,14%
аккредитивы	0	47 433	
Расчетно-кассовое обслуживание, всего:	81 346 336	95 800 080	+17,77%
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	75 257 812	86 590 206	+15,05%
денежные переводы физических лиц	6 083 887	9 194 879	+51,13%
услуги по конвертации	4 637	14 995	+223,38%
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	395 908	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	
Привлечение депозитов, всего:	8 215 968	8 659 500	+5,40%
в том числе:			
от банков	-	1 000 000	
от юридических лиц (кроме банков)	6 204 363	5 457 552	-12,04%
от физических лиц (населения)	2 011 605	2 201 948	+9,46%
Прочие услуги			

\* - по указанным строкам представление данных не представляется возможным.

12. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.10.2009 г. (прилагается расчет пруденциальных нормативов по состоянию на 01.10.2009 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;

- компьютерная техника – 52 716 тенге;

- другое – 2 119 474 тенге.

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

физические лица:

На 01.01.2009 г.	На 01.10.2009 г.
15 814	14 996

юридические лица:

На 01.01.2009 г.	На 01.10.2009 г.
2 182	2 203

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

филиалы АО "Delta Bank" по состоянию на 01.10.2009 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 01.07.2009 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

дополнительные помещения АО "Delta Bank" по состоянию на 01.07.2009 г.

Места нахождения и почтовые адреса
г. Уральск, ул. Гагарина, 2/5
г. Караганда, ул. Прогресса, 1/2
г. Караганда, ул. Таттимбета, 10/5

разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов:

Начиная с 25.09.2009 года АО "Delta Bank" была запущена новая международная система денежных переводов Anelik. Система денежных переводов Anelik насчитывает 63 000 пунктов и 90 странах мира.

Председатель Правления



М.А. Кошкимбаева

Главный бухгалтер

М.Н. Касенова