

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «Delta Bank»

КУПОННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

**В КОЛИЧЕСТВЕ 10 000 000 (десять миллионов) штук
НА СУММУ 10 000 000 000.00 (десять миллиардов) тенге**



Финансовый консультант Акционерное общество «АСЫЛ-ИНВЕСТ»



г. Алматы 2011 г.

Краткие сведения о выпускаемых облигациях	3
Сведения о процедуре размещения ценных бумаг	6
Сведения о регистраторе, представителе держателей ценных бумаг и платежном агенте	7
Цели и причины листинга и последующего размещения ценных бумаг	7
Расчет прогнозов прибылей и убытков и движения денег Эмитента	8
Общие сведения об Эмитенте	11
История образования и деятельности Эмитента	11
Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств, присвоенных Эмитенту и/или его ценным бумагам	15
Сведения о лицензиях	15
Сведения о филиалах	15
Акционерный капитал Банка	17
Избранные финансовые данные	20
УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ	20
Структура органов управления Эмитента	20
Совет директоров Банка	23
Состав Правления Банка	24
Сведения об акционерах Банка	27
Сведения об аффилированных лицах	28
Информация о сделках приведших к смене контроля над акциями Банка в размере пяти и более процентов	30
Сведения об ассоциации, в которых участвует эмитент	30
БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА	31
ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	32
Описание банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 01.10.2011 г.	32
Сведения о конкурирующих организациях	33
Прогноз в отношении будущего развития Банка	38
Сведения о капитальных вложениях в период за последние 3 года	39
Позитивные/негативные факторы, влияющие на развитие Банка	41
Сведения об участии Банка в судебных процессах	45
Факторы риска в деятельности Банка	45
ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА	48
ИСПОЛНЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ	90
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ	91
ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ	95

Раздел 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

1. Сведения о выпускаемых облигациях.

вид облигаций	купонные облигации, без обеспечения
НИН	KZP01Y05E178
количество выпускаемых облигаций	10.000.000 штук
общий объем выпуска облигаций	10.000.000.000 тенге
номинальная стоимость одной облигации	1 000 тенге
<i>вознаграждение по облигациям</i>	
вознаграждение 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, периодичность и даты выплаты вознаграждения, порядок и условия его выплаты	<p>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. 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» 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).</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
налогообложение	<ul style="list-style-type: none"> • Дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан (Налоговый кодекс РК, статья 156, п. 1, пп. 5); • Доходы от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой

	биржи (Налоговый кодекс РК, статья 156, п.1, пп. 16).
период времени, применяемого 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	Облигации данного выпуска не являются индексированными
<i>сведения об обращении и погашении облигаций</i>	
срок обращения	Срок обращения - 5 (пять) лет с даты начала обращения. Дата начала обращения – обращение облигаций начинается с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».
условия погашения	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, 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	Погашение облигаций производится по истечении 5 лет с даты начала обращения облигаций
место, где будет произведено погашение облигаций	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.
обеспечение по облигациям	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными
права, предоставляемые облигацией ее держателю	Держатели облигаций Эмитента имеют право: <ul style="list-style-type: none"> • на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы; • на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы; • право 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.
события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт	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 Проспектом первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы сроков выплаты вознаграждения и/или основного долга. Если по истечении этого срока Эмитент не исполнит свои

	<p>обязательства, все права держателей облигаций и защита их интересов осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Проспекту первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы, 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 Проспекту первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p> <p>В случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения своих обязательств перед держателями облигаций по выплате вознаграждения и/или основного долга Банк предпримет следующие меры:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 объёмов 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: <ol style="list-style-type: none"> 1) снижение объёмов 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.
досрочное погашение	Право Банка на досрочное погашение данного выпуска

	облигаций не предусмотрено
Планируемая доходность на дату размещения, процент годовых	9,5 % годовых
Сведения о рейтинге	13 декабря 2011 года купонным облигациям (НИН KZP01Y05E178) агентством «Standard & Poor's» присвоен рейтинг на уровне «B»
Планируемая цена размещения	1 000 тенге за одну облигацию

2. Сведения о процедуре размещения ценных бумаг

Эмитент планирует провести размещение первого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, как на организованном, так и неорганизованном фондовом рынках.

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 включения в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

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.

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.

Порядок публичного распространения Эмитентом информации о размещении ценных бумаг, включая опубликование результатов их размещения, порядок, условия и место оплаты ценных бумаг

Указанная информация будет размещена на официальных сайтах Эмитента (www.deltabank.kz) и акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), и будет обновляться на регулярной основе.

3. Сведения о регистраторе, представителе держателей ценных бумаг и платежном агенте

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.

Представитель держателей облигаций не предусматривается.

Платежный агент облигаций не предусматривается.

4. Цели и причины листинга и последующего размещения ценных бумаг.

Банк планирует осуществить размещение купонных облигаций, выпущенных в рамках первой облигационной программы, на сумму 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге.

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, за счет собственных средств, а также за счет фондирования на внутреннем рынке.

5. Расчет прогнозов прибылей и убытков и движения денег Эмитента данных ценных бумаг на период их обращения (с планируемой даты начала их обращения до планируемой даты погашения)

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)

	2011 г.	1 полугодие 2012 г.	2 полугодие 2012 г.	1 полугодие 2013 г.	2 полугодие 2013 г.	1 полугодие 2014 г.	2 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2015 г.	2 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2016 г.	2 полугодие 2016 г.
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	-1 770 646	-1 770 646	-3 121 641	-3 121 641	-4 713 228	-4 713 228	-5 809 411	-5 809 411	-6 698 877	-7 173 877
<i>выплаты по купонному вознаграждению</i>		-545 000	-545 000	-475 000							
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	-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

клиентам											
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 деятельности до уплаты налогов	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
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, имеющих 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, имеющих в наличии для продажи											
Погашение финансовых активов, имеющих 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 купонных облигаций										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											
<i>Выплаты субординированных долговых ценных бумаг выпущенных</i>	0	0	-1 320 146	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	1 732 246	578 398	598 477	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

Прогноз доходов/расходов эмитента.

	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Процентные доходы	9 732 665	13 535 495	17 983 523	20 712 744	22 423 008
Процентные расходы	(4 631 292)	(7 193 282)	(10 376 456)	(12 568 822)	(14 347 753)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	5 101 373	6 342 213	7 607 066	8 143 921	8 075 255
Комиссионные доходы	827 500	887 651	976 416	1 074 057	1 181 463
Комиссионные расходы	(64 123)	(70 535)	(77 589)	(85 348)	(85 348)
ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	763 377	817 116	898 827	988 710	1 096 116
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	98 946	(85 347)	(120 000)	(120 000)	(100 000)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	151 003	166 103	182 713	200 985	221 083
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	25 000	(25 000)	(25 000)	(30 000)	(30 000)
Дивиденды полученные	3 000	3 000	5 000	5 000	5 000
Прочие доходы/(расходы)	(15 000)	(15 070)	(27 070)	(27 070)	(20 000)
Убытки от обесценения	(3 378 933)	(3 716 826)	(4 343 571)	(4 616 235)	(4 616 235)
Общие административные расходы	(2 318 217)	(3 013 850)	(3 616 620)	(3 882 858)	(3 921 687)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	430 549	472 338	561 345	662 453	709 532
Расход по подоходному налогу	(86 110)	(94 468)	(112 269)	(132 491)	(141 906)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	344 440	377 871	449 076	529 962	567 626

Раздел 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма.

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	“Delta Bank” Акционерлік Қоғамы	“Delta Bank” АҚ
На русском языке	Акционерное общество “Delta Bank”	АО “Delta Bank”
На английском языке	Joint Stock Company “Delta Bank”	JSC “Delta Bank”

Банк создан на основании решения Учредительного собрания (Протокол №1 от 09 июля 1993 года) как Закрытое акционерное общество «НЕФТЕБАНК» (дата первичной государственной регистрации 01 сентября 1993 года, регистрационный номер 4270-1900-АО, даты государственной перерегистрации - 01 февраля 2005 года, 29 августа 2007 года).

Наименование эмитента до 6 апреля 1994 года - Закрытое акционерное общество «Нефтебанк» (ЗАО «Нефтебанк»).

Наименование эмитента с 6 апреля 1994 года по 3 августа 1999 года – Акционерное общество «Нефтебанк» (АО «Нефтебанк»).

Наименование эмитента с 3 августа 1999 года по 9 ноября 2000 года – Открытое акционерное общество «Нефтебанк» (ОАО «Нефтебанк»).

Наименование эмитента с 9 ноября 2000 года по 29 августа 2007 года - Акционерное общество «Нефтебанк» (АО «Нефтебанк»).

Внеочередным общим собранием акционеров АО «НЕФТЕБАНК» (Протокол №32 от 1 августа 2007 года) принято решение об изменении наименования Акционерного общества «НЕФТЕБАНК» (АО «НЕФТЕБАНК») на Акционерное общество «Delta Bank» (АО «Delta Bank»).

С 29 августа 2007 года (перерегистрация в Министерстве юстиции Республики Казахстан под №4270-1900-АО от 29 августа 2007 года в связи с изменением наименования) наименование общества изменено на Акционерное общество «Delta Bank».

2. Полный юридический и фактический адрес (место нахождения) эмитента и номера контактного телефона и факса, адрес электронной почты.

Юридический адрес: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алмалинский район, ул.Толе би, 73а;

Фактический адрес: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алмалинский район, ул.Толе би, 73а;

Телефон: +7 727 2 448 541, 2 448 555, факс +7 727 2 448 557;

Адрес электронной почты: office@deltabank.kz

Адрес официального WEB-сайта: www.deltabank.kz

3. История образования и деятельности эмитента. Цель создания эмитента и основные виды его деятельности.

История образования и деятельности эмитента:

1993 год	
01 сентября 1993 года	Первичная государственная регистрация Закрытого акционерного общества «Нефтебанк» Министерством юстиции Республики
1994 год	
08 апреля 1994 года	Открытие первого филиала Банка в г. Жанаозень
29 ноября 1994 года	Банк становится членом Ассоциации Банков Республики Казахстан
06 апреля 1994 года	Банк становится Открытым Акционерным Обществом «Нефтебанк»
1995 год	
23 мая 1995 года	Открытие филиала Банка в г. Уральск
1997 год	
24 февраля 1997 года	Открытие филиала Банка в г. Алматы

26 февраля 1997 года	Открытие филиала Банка в г. Атырау
26 февраля 1997 года	Банк заключил договор с Международной Межбанковской Финансовой Телекоммуникационной Системой - SWIFT (Бельгия) на лицензирование программного обеспечения
1998 год	
15 апреля 1998 года	Простые акции Банка категории «А» (национальный идентификационный номер KZ1C36500011) были включены в торговые списки АО «Казахстанская Фондовая Биржа»
28 апреля 1998 года	Открытие филиала Банка в г. Актобе
1998 – 2001 годы	Проведение совместного с Norwegian Banking Resources и Rabobank проектов «Twinning» по обмену опытом работы в банковской сфере в рамках программ Финансирования Развития и Развития Предпринимательства
1999 год	
1999 год	АО «Нефтебанк» становится Членом Ассоциации финансистов Казахстана
2000 год	
16 февраля 2000 года	Банк становится участником системы коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» Свидетельство № 0013
09 ноября 2000 года	Банк становится Акционерным обществом «Нефтебанк»
01 декабря 2000 года	Банк подписал договор с Республиканским Государственным предприятием Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов и стал участником Межбанковской Системы Перевода Денег (МСПД)
2001 год	
16 мая 2001 года	Получение синдицированного займа от Международной финансовой корпорации (IFC), с опционом приобретения акций Банка в размере 2,5 миллионов долларов США сроком на 7 лет с льготным периодом в 5 лет
05 июня 2001 года	Банк открыл корреспондентский счет в национальной валюте - тенге, подписав договор корреспондентского счета с Национальным Банком Республики Казахстан
2001 год	Завершена работа по переходу к международным стандартам «Twinning» в рамках программы оказания технической помощи банкам по линии Всемирного банка
2002 год	
11 марта 2002 года	Банк подписал Соглашение с АО «Банк ЦентрКредит» на предоставление услуг по международной системе денежных переводов Western Union
10 ноября 2002 года	Банк получил статус Ассоциированного Члена VISA International
2003 год	
2003 год	Финансовая отчетность Банка подтверждена аудиторским отчетом в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
2004 год	
27 апреля 2004 года	Подписание Банком договора с Республиканским государственным предприятием «Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов Национального Банка Республики Казахстан» о предоставлении услуг доступа к SWIFTNet
2005 год	
01 февраля 2005 года	Государственная перерегистрация в Акционерное общество "Нефтебанк"
23 июня 2005 года	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию выпуска 5 000 000 простых акций Банка (национальный идентификационный номер KZ1C36500011)

12 сентября 2005 года	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию первого выпуска купонных субординированных облигаций АО "Нефтебанк" в количестве 30 000 000 штук (национальный идентификационный номер KZ2CKY07B717)
2006 год	
02 марта 2006 года	Банк становится участником ТОО «Первое кредитное Бюро»
13 июня 2006 года	Открытие филиала Банка в г. Актау
15 июня 2006 года	Переезд центрального офиса АО «Нефтебанк» из г. Актау в г. Алматы
22 июня 2006 года	Получение АО «Нефтебанк» Лицензии на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками в национальной и иностранной валюте
26 декабря 2006 года	Открытие филиала Банка в г. Астана
2007 год	
06 июля 2007 года	Увеличение уставного капитала Банка до 3,1 млрд. тенге за счет размещения простых объявленных акций
31 июля 2007 года	Открытие филиала Банка в г. Караганда
03 августа 2007 года	Принятие решение Советом Директоров Банка об изменении наименования Банка с АО «Нефтебанк» на АО «Delta Bank» и утверждение Устава Банка в новой редакции
29 августа 2007 года	Осуществление государственной перерегистрации Банка в органах юстиции Республики Казахстан
24 октября 2007 года	Получение Банком Лицензии на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг
01 ноября 2007 года	Увеличение уставного капитала Банка до 5,525 млрд. тенге. за счет размещения простых объявленных акций Банка
15 декабря 2007 года	Открытие филиала Банка в г. Тараз
2008 год	
сентябрь 2008 года	Международное рейтинговое агентство «Moody`s Investors Service» присвоило Банку рейтинг В3 долгосрочные и Non-Prime краткосрочные депозитные рейтинги E+ - рейтинг финансовой устойчивости («BFSR»)
2008 год	Перевод Банка в режим срочной поставки продаваемой иностранной валюты на АО «Казахстанская фондовая биржа»
2008 год	Простые акции Банка переведены в 3-ю категорию сектора «Акции»
2008 год	Субординированные облигации переведены во 2-ю подкатегорию категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки»
2008 год	Заключено соглашение с Национальным Банком Республики Казахстан о стандартных условиях и терминах, что позволило Банку проводить с Национальным Банком операции РЕПО.
2009 год	
2009 год	Увеличение уставного капитала на 1,4 млрд.тенге
Март 2009 года	Заключен Меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве с АО «Национальный Холдинг «КазАгро» о реализации инвестиционных проектов и кредитовании субъектов агропромышленного комплекса, в том числе на проведение весенне-полевых работ. В рамках данной программы лимит для Банка установлен на уровне 4 696 060 000 тенге.
Апрель 2009 года	Учитывая расширенную клиентскую базу Банка среди сельских предпринимателей, решением Государственной комиссии по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан от 13 апреля 2009 г. лимит Банка был пересмотрен и увеличен до 6 896 060 000 тенге.
2009 год	Простые акции Банка переведены KASE во 2-ю категорию
2010 год	
Январь 2010 года	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» установил для Банка

	лимит в размере 600 млн KZT
февраль 2010 года	Лимит, установленный АО «Национальный Холдинг «КазАгро» для Банка составил 7 млрд KZT
2010 год	Банк определен финансовым оператором по Программе кредитования субъектов женского предпринимательства ФРП "Даму
апрель 2010 года	Участие в качестве финансового оператора по Программе финансирования субъектов малого предпринимательства г. Жанаозен
2010 год	Банк определен финансовым оператором по Программе кредитования субъектов женского предпринимательства АО «ФРП «Даму»
май 2010 года	Увеличение уставного капитала Банка на 444,2 млн. тенге
июнь 2010 года	Увеличение уставного капитала Банка на 215,5 млн.тенге
2010 год	Открытие филиалов в гг. Павлодар, Петропавловск
июль 2010 года	Банк увеличил уставный капитал на 122,8 млн.тенге
август 2010 года	Участие в качестве финансового оператора по Программе финансирования региональных приоритетных проектов "Даму регионы II"
декабрь 2010 года	Увеличение уставного капитала Банка на 3 000,0 млн.тенге
2011 год	
январь 2011 года	Рейтинговое агентство Moody's Investors' Service пересмотрело прогноз на «Стабильный» с «Негативного» по депозитным рейтингам Банка в национальной и иностранной валюте ВЗ и по рейтингу финансовой устойчивости (BFSR) E+. Краткосрочные депозитные рейтинги Банка в национальной и иностранной валюте Not Prime остались без изменений.
июнь 2011 года	Отзыв Рейтинговым агентством Moody's Investors' Service всех рейтингов
июнь 2011 года	Служба кредитных рейтингов Standard & Poor's присвоила кредитные рейтинги контрагента казахстанскому банку АО «Delta Bank»: долгосрочный кредитный рейтинг — на уровне «В», краткосрочный кредитный рейтинг — на уровне «В». Прогноз по рейтингам — «Стабильный». Одновременно банку присвоен рейтинг по национальной шкале «kzBB+».

Основной целью создания и деятельности Банка является привлечение и эффективное использование временно свободных денег клиентов и банков-корреспондентов, а также предоставление всех банковских услуг. Основной вид деятельности – банковская деятельность.

1) Банк осуществляет следующие виды банковских операций в национальной и иностранной валюте:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- банковские заёмные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;

- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2) Банк осуществляет также иные операции в национальной и иностранной валюте:

- операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- доверительные операции: управление деньгами: правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

3) Помимо вышеизложенных операций, Банк осуществляет следующие виды деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

4. Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств, присвоенных эмитенту и/или его ценным бумагам.

Рейтинги, присвоенные Банку рейтинговым агентством «Moody's»:

Сентябрь 2008 года	В3 долгосрочный рейтинг в иностранной валюте NP краткосрочный рейтинг в иностранной валюте E+ рейтинг финансовой устойчивости Прогноз «Стабильный»
Февраль 2009 года	В3 долгосрочный рейтинг в иностранной валюте NP краткосрочный рейтинг в иностранной валюте E+ рейтинг финансовой устойчивости Прогноз «Негативный»
Январь 2011 года	В3 долгосрочный рейтинг в иностранной валюте NP краткосрочный рейтинг в иностранной валюте E+ рейтинг финансовой устойчивости Прогноз «Стабильный»
Июнь 2011 года	Отзыв всех рейтингов

Рейтинги, присвоенные Банку рейтинговым агентством «Standard & Poor's»:

Июнь 2011 года	В/В долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента Прогноз «Стабильный» kzBB+ рейтинг по национальной шкале
----------------	--

Рейтинги, присвоенные облигациям НИИ KZP01Y05E178 рейтинговым агентством «Standard & Poor's»:

13 Декабря 2011 года	Уровень «В»
----------------------	-------------

5. Сведения о лицензиях

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 213, выданной Агентством

Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 24 октября 2007 года. Лицензия дает право на осуществление:

- 1) Банковских операций в национальной и иностранной валюте.
- 2) Брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401101794

6. Наименования, даты регистрации, юридические и фактические адреса (места нахождения) всех филиалов и представительств эмитента.

№	Наименование	Место нахождения и почтовый адрес	Дата регистрации	Дата перерегистрации	Почтовый индекс
1	Филиал в г. Алматы	РК, г. Алматы, Алмалинский район, улица Толе Би, 73 "а"	24.02.1997 г.	04.10.2007 г.	050000
2	Филиал в г. Астана	РК, г. Астана, пр. Абая, дом 32	26.12.2006 г.	25.09.2007 г.	010000
3	Филиал в г. Атырау	РК, Атырауская область, г. Атырау, улица Типографская, 1А	26.02.1997 г.	02.10.2007 г.	060002
4	Филиал в г. Актау	РК, Мангистауская область, г. Актау, 9 микрорайон, дом 23 А	13.06.2006 г.	19.09.2007 г.	130000
5	Филиал в г. Актобе	РК, Актюбинская область, г. Актобе, улица Ибатова, дом 43А	28.04.1998 г.	02.10.2007 г.	030000
6	Филиал в г. Караганда	РК, Карагандинская область, г. Караганда, район имени Казыбек би, бульвар Мира, 3	31.07.2007 г.	04.10.2007 г.	100000
7	Филиал в г. Жанаозен	РК, Мангистауская область, г. Жанаозен, мкр. "Шугыла"	08.04.1994 г.	09.10.2007 г.	130200
8	Филиал в г. Тараз	РК, Жамбылская область, г. Тараз, улица Айтиева, д. 91 "А"	15.12.2007 г.	Не производилась	080012
9	Филиал в г. Уральск	РК, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, улица Самарская, дом 65	21.12.1999 г.	10.10.2007 г.	090000
10	Филиал в г. Павлодар	РК, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. 1 Мая, 140	24.06.2010 г.	Не производилась	140003
11	Филиал в г. Петропавловск	РК, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. К. Сутюшева, 53	30.06.2010 г.	Не производилась	150008
12	Представительство в г. Усть-Каменогорск	РК, Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, ул. Протазанова, 95	03.04.2009 г.	Не производилась	070004
Дополнительные помещения филиалов (далее – ДПФ) Банка:					
№	Наименование	Место нахождения и почтовый адрес	Дата регистрации	Дата перерегистрации	Почтовый индекс
1	ДПФ в г. Караганда	РК, Карагандинская область, г. Караганда, район им. Казыбек би, ул. Прогресса, 1/2	26.06.2009 г.	Не производилась	100019
2	ДПФ в г. Караганда	РК, Карагандинская область, г. Караганда, район им. Казыбек би, ул. Коммунальная, д.3 (уг. ул. Московской, 1а)	19.07.2010 г.	Не производилась	100019
3	ДПФ в г. Уральск	РК, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, улица Гагарина, 2/5 А	05.07.2009 г.	Не производилась	090005
4	ДПФ в г. Атырау	РК, Атырауская область, г. Атырау, пр. Азаттык, 86, офис 20	01.02.2010 г.	Не производилась	060005
5	ДПФ в г. Алматы	РК, г. Алматы, Ауэзовский район, 5 мкр., д. 30, офис 34	29.07.2005 г.	Не производилась	050062
6	ДПФ в г. Актобе	РК, Актюбинская область, г. Актобе, пр. Алии Молдагуловой, д.46	11.05.2010 г.	Не производилась	030012
7	ДПФ в г. Павлодар	РК, Павлодарская область, г. Павлодар, Исиналиева, 24	07.07.2011 г.	Не производилась	140000
8	ДПФ в г. Актау	РК, Мангистауская область, г. Актау, 6 мкр. д.37, кв.7	01.10.2010 г.	Не производилась	130002

7. Акционерный капитал.

Сведения о выпущенных акциях:

1 выпуск

Общее количество	2 000 штук
Простые именные акции	2 000 штук
Привилегированные акции	0
Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителям	1 000 тенге за одну акцию
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	2 000 000 тенге
Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных	2 000 штук, выкупленных обществом акций - нет
Дата утверждения методики выкупа акций	Не было
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Министерство Финансов Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	№300, от 05 апреля 1994 года

2 выпуск

Общее количество	8 000 штук
Простые именные акции	8 000 штук
Привилегированные акции	0
Номинальная стоимость, акций оплаченных учредителями	1 000 тенге за одну акцию
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	8 000 000 тенге
Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных	8 000 штук, выкупленных обществом акций - нет
Дата утверждения методики выкупа акций	Не было
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Министерство Финансов Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	№300-І, от 7 апреля 1994 года

3 выпуск

Общее количество	100 000 штук
Простые именные акции	95 000 штук
Привилегированные акции	5 000 штук
Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями	1 000 тенге за одну акцию
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	100 000 000 тенге
Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных	100 000 штук, выкупленных обществом акций - нет
Дата утверждения методики выкупа акций	Не было
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Министерство Финансов Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	№3546, от 30 сентября 1994 года

4 выпуск

Общее количество	240 000 штук
Простые именные акции	240 000 штук
Привилегированные акции	0
Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями	1 000 тенге за одну акцию
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	240 000 000 тенге
Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных	240 000 штук, выкупленных обществом акций - нет

Дата утверждения методики выкупа акций	Не было
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	A0035-3, от 12 августа 1996 года

5 выпуск

Общее количество	550 000 штук
Простые именные акции	550 000 штук
Привилегированные акции	0
Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями	1 000 тенге за одну акцию
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	550 000 000 тенге
Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных	550 000 штук, выкупленных обществом акций - нет
Дата утверждения методики выкупа акций	Не было
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	A0035-4, от 30 декабря 1997 года

6 выпуск

Общее количество	450 000 штук
Простые именные акции	450 000 штук
Привилегированные акции	0
Номинальная стоимость, акций оплаченных учредителями	1 000 тенге за одну акцию
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	45 000 000 тенге
Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных	450 000 штук, выкупленных обществом акций - нет
Дата утверждения методики выкупа акций	Не было
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	A3650-5, от 6 ноября 1998 года

7 выпуск

Общее количество	1 000 000 штук
Простые именные акции	1 000 000 штук
Привилегированные акции	0
Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями	1 321 тенге за одну акцию
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	1 321 000 000 тенге
Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных	1 000 000 штук, выкупленных обществом акций - нет
Дата утверждения методики выкупа акций	Не было
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	A3650-6, от 7 мая 2003 года

выпуск

Общее количество	4 000 000 штук
Простые именные акции	4 000 000 штук
Привилегированные акции	0
Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями	1 321 тенге за одну акцию в количестве 3 187 169 штук

	3 100 тенге за одну акцию в количестве 812 831 штук (номинальная стоимость установлена решением Совета директоров от 28.11.2008 г.)
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	6 730 026 349 тенге
Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных	4 000 000 штук, выкупленных обществом акций - нет
Дата утверждения методики выкупа акций	Методика определения стоимости акций при их выкупе АО «Delta Bank» была утверждена внеочередным Общим собранием акционеров АО «Delta Bank» (протокол №33 от 21.12.2007 года)
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	A3650, от 23 июня 2005 года

выпуск

Общее количество	5 000 000 штук
Простые именные акции	5 000 000 штук
Привилегированные акции	0
Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями	1 321 тенге за одну акцию в количестве 0 штук 1 500 тенге за одну акцию в количестве 2 000 000 штук (номинальная стоимость установлена решением Совета директоров от 29.10.2010 г.)
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	3 000 000 000 тенге
Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных	2 000 000 штук, выкупленных обществом акций - 40 465 штук*
Дата утверждения методики выкупа акций	Методика определения стоимости акций при их выкупе АО «Delta Bank» была утверждена внеочередным Общим собранием акционеров АО «Delta Bank» (протокол №33 от 21.12.2007 года)
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	A3650, от 19 октября 2010 года

Выпуски акций эмитента с первого по пятый были аннулированы: Уведомление №02-1-14/3804 от 24.10.1997 г. Национальной Комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам. Причина аннулирования – внесение изменений в Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Выпуски акций эмитента пятый и шестой были аннулированы: Уведомление №02-2-5/6371 от 15.10.1999 г. Национальной Комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам. Причина аннулирования - внесение изменений в Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Сведения об объявленных, размещенных и выкупленных акциях Эмитента по состоянию на 01.12.2011 года.

Количество объявленных ценных бумаг	10 000 000 простых акций
Количество размещенных ценных бумаг	7 000 000 простых акций
Количество выкупленных Эмитентом ценных бумаг	40 465 простых акций

Если не все акции оплачивались деньгами, то необходимо указать какими активами оплачивались акции и как определялась цена данных активов:

Все акции оплачивались деньгами.

Если Банком выпущены акции, которые не включаются в состав его акционерного

капитала, необходимо указать количество и основные характеристики таких акций:
Таких акций не имеется.

Если часть собственных акций выкуплена Банком или находится в собственности его дочерних организаций, необходимо указать количество таких акций, предоставляемые ими права, их номинальную, балансовую и/или рыночную стоимость, цену размещения и/или выкупа:

Количество выкупленных акций в рамках маркет-мейкерских котировок – 40 465 (сорок тысяч четыреста шестьдесят пять) штук. Цена последней сделки 1 375 (тысяча триста семьдесят пять) тенге за 1 акцию дата сделки 10.10.2011г.

8. Избранные финансовые данные.

Наименование показателя	<i>тыс. тенге</i>			
	01.10.2011 г.	2010 г.	2009 г.	2008 г.
Активы	61 562 316	51 897 340	30 451 388	24 910 702
Чистые активы	12 562 694	11 521 808	7 228 240	5 607 623
Акционерный капитал	10 971 471	10 973 097	6 978 109	5 531 250
Собственный капитал	12 610 220	11 604 331	7 289 489	5 687 489
Количество простых акций (штук)	6 966 228	6 967 410	4 655 095	4 187 169
Процентные доходы	5 888 651	4 468 611	3 811 064	3 571 710
Процентные расходы	(2 245 460)	(1 436 920)	(1 315 002)	(1404 257)
Прибыль до налогообложения (операционная прибыль)	1 249 730	182 038	81 141	63 514
Чистая прибыль	986 787	128 128	79 642	65 541
Чистая прибыль на 1 акцию (тенге)	141,65	18,39	17,11	15,65
Базовая и разводненная прибыль на 1 акцию (тенге)	142	25,80	17,90	15,65

Дивиденды Банком не выплачиваются.

Раздел 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)

1. Структура органов управления эмитента.

Структура органов Банка определена его Уставом.

В соответствии с Уставом, органами Банка являются:

- 1) Высший орган - Общее собрание акционеров;
- 2) Орган управления – Совет директоров;
- 3) Исполнительный орган – Правление;
- 4) иные органы в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Общее собрание акционеров является высшим органом Банка, к исключительной компетенции которого относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

- 8) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 9) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию общества;
- 10) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка;
- 11) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 12) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 14) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан и утверждение изменений в методику;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен Уставом Банка;
- 17) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством и Уставом Банка, к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1)-4) настоящего пункта принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка. Решения общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если действующим законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка не установлено иное.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Казахстан.

Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

Общее собрание акционеров Банка созывается по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Годовое общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение пяти месяцев после окончания финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Банка за отчетный период.

Все собрания, за исключением годового, являются внеочередными.

Внеочередные собрания созываются по инициативе Совета директоров, крупного акционера, а также в иных случаях, определенных законодательными актами Республики Казахстан.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка и является органом управления Банка, к исключительной компетенции которого относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;

7) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления Банка, а также досрочное прекращение их полномочий;

8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;

9) определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначение ее руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;

10) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;

11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;

12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;

13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;

14) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

15) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;

16) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;

17) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;

18) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

19) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

20) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы для решения Правлению Банка.

Правление Банка – исполнительный орган, осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка и ответственный за эффективность его работы.

Правление Банка состоит из Председателя Правления и членов Правления Банка. Количественный и персональный состав Правления определяется Советом директоров Банка.

К компетенции Правления Банка относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

К компетенции Правления Банка относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Правление Банка обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Во исполнение своих функций Правление Банка:

1) предварительно рассматривает и выносит на утверждение Совета директоров Банка Стратегию развития Банка;

2) утверждает внутренние документы, регламентирующие деятельность Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов Банка;

3) предварительно рассматривает и выносит на утверждение Совета директоров

организационную структуру Банка;

4) утверждает штатное расписание Банка;

5) утверждает правила внутреннего трудового распорядка и иные внутренние документы, регламентирующие деятельность Банка в пределах его компетенции;

6) осуществляет иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, Уставу, и не отнесенные к компетенции других органов Банка.

В соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка, в Банке также созданы и функционируют коллегиальные органы, к которым относятся:

Кредитный комитет – коллегиальный орган, осуществляющий реализацию внутренней кредитной политики Банка, контроль за качеством кредитного портфеля, а также принимающий решения по вопросам кредитной деятельности и дающий предварительные разрешения на выдачу займов, превышающих пять процентов собственного капитала Банка;

Комитет по управлению активами и обязательствами - коллегиальный орган, который устанавливает и утверждает правила и процедуры заимствования, проведения операций по купле/продаже финансовых инструментов, инвестирования и выдачи банковских гарантий, а также определяет ориентиры по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала.

2. Члены Совета директоров (наблюдательного совета) эмитента.

Фамилия, имя, при наличии - отчество, год рождения Председателя и членов Совета директоров общества	Должности, занимаемые каждым из членов Совета директоров за последние три года и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, и дата вступления их в должности	Участие членов Совета директоров в уставном капитале Банка (акции), с указанием долей участия	Участие членов Совета директоров в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, с указанием долей участия
Шалгимбаева Галина Николаевна, 1961 г.р.	Председатель Совета директоров. - с апреля 2006 г. по настоящее время - ТОО «GALA Invest Consulting», Президент; - с ноября 2009 г. по настоящее время - ТОО «GALATTON», Генеральный директор; - с августа 2008 г. по апрель 2011 г. - АО «Банк ЦентрКредит», Независимый директор; - с 03.10.2011 г. по настоящее время - АО «Delta Bank», член Совета директоров; - с 04.10.2011 г. по настоящее время - АО «Delta Bank», Председатель Совета директоров.	нет	нет
Джумагазиев Эрик Габдрахимович, 1964 г.р.	Член Совета директоров. - с января 2004 г. по настоящее время - АО «Зерновая страховая компания», Заместитель Председателя Правления; - с июля 2006 г. по настоящее время - АО «Алиби-Секьюритиз», Председатель Правления; - с 03.10.2011 г. по настоящее время - АО «Delta Bank», член Совета директоров.	нет	нет
Сисенғали Клара Ашыкқызы, 1962 г.р.	Член Совета директоров - независимый директор. - с ноября 2007 г. по март 2009 г. - АО «Центр подготовки, переподготовки и повышения квалификации специалистов органов	нет	нет

	финансовой системы», Финансовый директор; - с июня 2009 года по настоящее время - ТОО «Институт Бухгалтеров & Аудиторов», Председатель экзаменационного комитета; - с 03.10.2011 г. по настоящее время - АО «Delta Bank», член Совета директоров - независимый директор.		
--	--	--	--

Информация о размере вознаграждения и бонусов членам Совета директоров за последний год.

Общий размер вознаграждения за 2010 год	Общий размер полученных бонусов за 2011 год	Сумма, накопленная Банком для обеспечения Совету директоров Банка вознаграждений по пенсиям
14 965 тыс. тенге	-	-

3. Единоличный (коллегиальный) исполнительный орган эмитента.

Фамилия, имя, при наличии - отчество и год рождения Председателя и членов Правления Банка	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе - по совместительству, даты вступления их в должности	Доля участия в оплаченном уставном капитале Банка	Доля участия в оплаченном уставном капитале других организаций
Самзаев Нурбол Артыкбаевич, 1974 г.р.	- с 07.08.2007 г. по 15.06.2010 г. - АО «Банк «Каспийский», Заместитель Председателя Правления, Член Правления; - с 16.06.2010 г. по 22.10.2010 г. - АО «Банк «Астана-финанс», Председатель Правления; - 01.06.2011 г. по 07.10.2011 г. - АО «АСЫЛ-ИНВЕСТ», Член Правления, Заместитель Председателя Правления. - с 10.10.2011 г. по настоящее время «Delta Bank» Председатель Правления.	нет	нет
Мамыталиев Баглан Джаймурзынович, 1976 г.р.	- с апреля 2007 г. по май 2009 г. АО «Фонд национального благосостояния «Самрук - Қазына» (АО «Фонд устойчивого развития «Қазына»), Главный менеджер Департамента юридической службы, Директор Департамента юридической службы, Директор Департамента нормативной и правовой работы; - с мая 2009 г. по октябрь 2009 г. ТОО «СК-Фармация», Директор Департамента правового обеспечения; - с ноября 2009 г. по июнь 2010 г. АО «Темірбанк», Заместитель директора филиала г. Астана; - с июня 2010 года по октябрь 2011 г. АО «Банк «Астана-финанс», Заместитель Председателя Правления, член Правления. - с 27.10.2011 года по настоящее время АО «Delta Bank», Заместитель Председателя Правления, член Правления.	нет	нет
Касенова Маржан Нуртаевна, 1974 г.р.	- с 01.11.2008г. по 11.09.2009г. АО «Хоум Кредит Банк» - Начальник управления внутреннего аудита;	нет	нет

	- с 14.09.2009г. по 09.10.2009 г. АО «Delta Bank» - Заместитель главного – бухгалтера – Начальник генеральной бухгалтерии; - с 12.10.2009 г. по 17.01.2010 г. АО «Delta Bank» - Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности – Главный бухгалтер; - 18.01.2010 г. по 18.04.2010 АО «Delta Bank»-заместитель Директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности – заместитель Главного бухгалтера; - с 19.04.2010 г. по настоящее время АО «Delta Bank» - Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности – Главный бухгалтер; - с 18.05.2010 г. по настоящее время - Член Правления АО «Delta Bank».		
Айтимов Акылбек Кусаинович, 1965 г.р.	- с ноября 2008 г. по июль 2009 г. АО НК «КазМунайГаз» - Исполнительный директор по ИТ (CIO); - с мая 2010 г. по декабрь 2010 г. ТОО «Verny Investments Holding» - Менеджер проекта; - с 10.01.2011 г. по настоящее время АО «Delta Bank» - Управляющий директор - Член Правления.	нет	нет

Информация о размере вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа за последний год.

Общий размер вознаграждения за 2010 год	Общий размер полученных бонусов за 2011 год	Сумма, накопленная Банком для обеспечения Правлению Банка вознаграждений по пенсиям
76 769 тыс. тенге	-	-

4. Организационная структура эмитента.
1) Структурные подразделения Банка

№	Наименование структурного подразделения	Наименование подразделений, входящих в состав структурного подразделения, в случае их наличия
1.	Служба внутреннего аудита	
2.	Служба безопасности	
3.	Служба комплаенс	
4.	Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Управление генеральной бухгалтерии и финансовой отчетности Управление внутрибанковских операций и налогового учета Управление бэк-офиса банковских операций
5.	Департамент кредитования	
6.	Департамент казначейства	
7.	Юридический департамент	Управление правового обеспечения деятельности Управление правового обеспечения кредитов
8.	Департамент информационных технологий	Управление программного обеспечения Системно-техническое управление Управление Service Desk
9.	Департамент эксплуатации и развития банковской системы	Управление эксплуатации и развития ИС Управление «Проектный офис»
10.	Департамент обеспечения деятельности	
11.	Департамент по развитию бизнеса и координации деятельности филиалов	

12.	Операционный департамент	Управление платежных систем Управление администрирования операционной деятельности
13.	Управление оценки рисков	
14.	Управление финансового анализа и методологии	Отдел финансового анализа Служба методологии
15.	Управление залогового обеспечения	
16.	Управление мониторинга проблемных займов	
17.	Управление банковских технологий	
18.	Управление карточного бизнеса	
19.	Управление по работе с финансовыми институтами	
20.	Отдел по работе с персоналом	

2) Общее количество работников Банка, в том числе работников филиалов и представительств Банка

По состоянию на 01 декабря 2011 года численность работников Банка составляет 316 человек.

№	Место работы	Количество работающих человек
1.	Головной офис	128
2.	Филиалы	187
3.	Представительство	1
	Итого:	316

3) Сведения о руководителях подразделений Банка (фамилия, имя, при наличии отчество, год рождения)

Сведения о руководителях структурных подразделений Головного офиса:

	Ф.И.О.	Год рождения	Подразделение	Занимаемая должность
1.	Салихов Евгений Рашидович	1973г.	Служба внутреннего аудита	Начальник службы
2.	Бактыгизов Талгат Рысбекович	1968г.	Служба безопасности	И.о. Начальника службы
3.	Гренц Галина Николаевна	1962г.	Комплаенс-контроль	Комплаенс-контролер
4.	Касенова Маржан Нуртаевна	1974г.	Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Директор департамента - Главный бухгалтер
5.	Искакова Толкын Алимжановна	1977г.	Департамент кредитования	Директор департамента
6.	Кабылдинова Галия Тулешовна	1971г.	Департамент казначейства	И.о. Директора департамента
7.	Каракузова Дина Багитжановна	1976г.	Юридический департамент	Директор департамента
8.	Вакансия		Департамент информационных технологий	Директор Департамента
9.	Нургалиев Мереке Сансызбаевич	1959г.	Департамент эксплуатации и развития банковской системы	Директор департамента
10.	Акименко Александр Викторович	1950г.	Департамент обеспечения деятельности	Директор департамента
11.	Аубакирова Анара Сундетовна	1972г.	Департамент по развитию бизнеса и координации деятельности филиалов	Директор департамента
12.	Туякбаев Данияр Серикович	1969г.	Операционный Департамент	И.о. Директора Операционного Департамента
13.	Дюсембеков Биржан Айбекович	1981г.	Управление оценки рисков	Начальник управления
14.	Акпеисова Раиса	1951г.	Управление финансового	Начальник управления

	Зарифовна		анализа и методологии	
15.	Курал Тимур Куралұлы	1981г.	Управление залогового обеспечения	Начальник управления
16.	Мухамадиев Азамат Адилбекович	1970г.	Управление мониторинга проблемных займов	Начальник управления
17.	Мамишев Руслан Александрович	1966г.	Управление банковских технологий	Начальник управления
18.	Марьясова Екатерина Александровна	1978г.	Управление карточного бизнеса	Начальник управления
19.	Скуфалыриди Елена Христофоровна	1970г.	Управление по работе с финансовыми институтами	Начальник управления
20.	Дусенбаева Гульнара Анатольевна	1985г.	Отдел по работе с персоналом	И.о Начальника отдела

Сведения о руководителях филиалов и представительств Банка:

Филиал	Ф.И.О. Директора Филиала	Год рождения
Филиал в г. Алматы	Мухамедьярова Айгерим Арсеновна	1982г.
Филиал в г. Актау	Давлетов Амир Габитович	1979 г.
Филиал в г. Астана	Мукашев Дамир Максатович	1975 г.
Филиал в г. Актөбе	Жулумов Ерболат Ермекович	1976 г.
Филиал в г. Атырау	Зинеденов Куанышкали Кибадуллиевич	1960 г.
Филиал в г. Жанаозен	И.о Джумабекова Оразбиби Наврузбековна	1956 г.
Филиал в г. Караганда	Рысбеков Мурат Билялович	1968 г.
Филиал в г. Тараз	Тасболатов Бижан Капашұлы	1958 г.
Филиал в г. Уральск	Ануарбеков Дархан Алтайбекович	1977 г.
Филиал в г. Павлодар	Жантемиров Тимур Мухаметкалиевич	1980 г.
Филиал в г. Петропавловск	Темиров Мурат Каиргельдинович	1971 г.
Представительство в г. Усть-Каменогорск	Изтелеуов Асхат Алимович	1977 г.

5. Акционеры (участники) эмитента.

5.1. Общее количество акционеров (участников) эмитента и информация (включая полное и сокращенное наименование, организационно-правовую форму, юридический и фактический адрес (место нахождения) юридического лица либо фамилию, имя, отчество и место жительства физического лица) о тех акционерах (участниках), которым принадлежат акции (доли участия) в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала) эмитента.

Общее количество акционеров АО «Delta Bank» по состоянию на 1 декабря 2011 года составляет 700 акционеров, из них владеющих пятью и более процентами долей (размещенных и голосующих акций) эмитента по состоянию на 1 декабря 2011 года:

Юридическое лицо:

Наименование	Местонахождение	Количество (штук)	Процентное соотношение количества простых акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству размещенных акций	Процентное соотношение количества простых акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству голосующих акций
ТОО «Компания Ламберто»	Республика Казахстан, г. Алматы ул. Горная 127	649 512	9,2787	9,3326

Физические лица:

Фамилия, имя, отчество	Кол-во акций (штук)	Процентное соотношение количества простых акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству размещенных акций	Процентное соотношение количества простых акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству голосующих акций
Абдыкаримов Аскар Достанович (г. Алматы)	566 667	8,0952%	8,1423%
Дуисенова Жадыра Буркитовна (г. Алматы)	524 181	7,4883%	7,5318%
Есенов Галимжан Шахмарданович (г. Алматы)	687 001	9,8143%	9,8713%
Жанабаев Тимур Оразович (г. Алматы)	561 998	8,0285%	8,0752%
Казыбаева Салтанат Нуртасовна (г. Алматы)	490 055	7,0007%	7,0414%
Талгарова Кульмараш Кенисовна (г. Алматы)	524 181	7,4883%	7,5318%
Садыков Димаш Ерболович (г. Алматы)	605 249	8,6464%	8,6966%

5.2. Сведения об аффилированных лицах (связанных сторонах) эмитента

Физические лица:

Фамилия, имя, отчество	Степень родства	Признак аффилированности
Карабалаева Хамиля Карабалаевна	мать Есеновой Ш.Ш.	Близкие родственники крупного участника Банка Есеновой Шагизат Шахмардановны
Нургожаев Куаныш Хамитович	супруг Есеновой Ш.Ш.	
Есенов Галимжан Шахмарданович	сын Есеновой Ш.Ш.	
Нургожаев Ержан Куанышевич	сын Есеновой Ш.Ш.	
Есенов Султанбек Шахмарданович	брат Есеновой Ш.Ш.	
Есенов Максутбек Шахмарданович	брат Есеновой Ш.Ш.	
Махди Шахмардан	внук Есеновой Ш.Ш.	
Нургожаева Сара	внучка Есеновой Ш.Ш.	
Есім Аллен Галымжанулы	внук Есеновой Ш.Ш.	
Гурьянова Раиса Петровна	мать Шалгимбаевой Г.Н.	Близкие родственники Председателя Совета директоров Банка Шалгимбаевой Галины Николаевны
Легенкина Лидия Николаевна	сестра Шалгимбаевой Г.Н.	
Шалгимбаев Камбар Басаргабызович	супруг Шалгимбаевой Г.Н.	
Шалгимбаева Дина Камбаровна	дочь Шалгимбаевой Г.Н.	
Шалгимбаев Данияр Камбарович	сын Шалгимбаевой Г.Н.	
Шалгимбаев Басаргабыз Алимбаевич	отец супруга Шалгимбаевой Г.Н.	
Шалгимбаева Рафия Утегеновна	мать супруга Шалгимбаевой Г.Н.	
Бекетаев Бахытжан Басаргабызович	брат супруга Шалгимбаевой Г.Н.	
Шалгимбаев Даулетжан Басаргабызович	брат супруга Шалгимбаевой Г.Н.	
Шалгимбаев Шаган Басаргабызович	брат супруга Шалгимбаевой Г.Н.	
Шалгимбаев Аскар Басаргабызович	брат супруга Шалгимбаевой Г.Н.	
Шалгимбаев Муратша Басаргабызович	брат супруга Шалгимбаевой Г.Н.	
Шалгимбаева Нуржахан Басаргабызовна	сестра супруга Шалгимбаевой Г.Н.	
Каупенбаева Роза Басаргабызовна	сестра супруга Шалгимбаевой Г.Н.	
Шалгимбаева Куляш Басаргабызовна	сестра супруга Шалгимбаевой Г.Н.	
Шалгимбаева Нуржамал Басаргабызовна	сестра супруга Шалгимбаевой Г.Н.	
Джумагазиев Габдрахим Уразович	отец Джумагазиева Э.Г.	Близкие родственники члена Совета директоров Банка Джумагазиева Эрика Габдрахимовича
Джумагазиев Рашид Габдрахимович	брат Джумагазиева Э.Г.	
Джумагазиева Елена Анатольевна	супруга Джумагазиева Э.Г.	
Капашева Карина Эриковна	дочь Джумагазиева Э.Г.	
Мурнаев Анатолий Михайлович	отец супруги Джумагазиева Э.Г.	
Мурнаева Любовь Михайловна	мать супруги Джумагазиева Э.Г.	Близкие родственники
Самзаев Артыкбай Самзаевич	отец Самзаева Н.А.	
Джанаева Уранкуль Актаевна	мать Самзаева Н.А.	
Самзаев Жанбол Артыкбаевич	брат Самзаева Н.А.	

Самзаева Гаухар Еркиновна	супруга Самзаева Н.А.	Председателя Правления Банка Самзаева Нурбола Артыкбаевича	
Самзаева Айлин Нурболловна	дочь Самзаева Н.А.		
Едилов Еркин Сайранович	отец супруги Самзаева Н.А.		
Шаихова Алма Задашевна	мать супруги Самзаева Н.А.		
Жылкайдарова Айгуль Еркиновна	сестра супруги Самзаева Н.А.	Близкие родственники Директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности - Главного бухгалтера, члена Правления Банка Касеновой Маржан Нуртаевны	
Махмутова Гульдана Канапияновна	мать Касеновой М.Н.		
Касенов Бауржан Нуртаевич	брат Касеновой М.Н.		
Касенова Раушан Нуртаевна	сестра Касеновой М.Н.		
Елеузиз Арай Акылтайкызы	дочь Касеновой М.Н.		
Айтимова Кызжибек Хамитовна	мать Айтимова А.К.		Близкие родственники Управляющего директора - члена Правления Банка Айтимова Акылбека Кусаиновича
Айтимов Касымбек Кусаинович	брат Айтимова А.К.		
Есемердинова Алма Кусаиновна	сестра Айтимова А.К.		
Айтимова Лязгат Усенкуловна	супруга Айтимова А.К.		
Айтимова Айгерим Акылбековна	дочь Айтимова А.К.		
Айтимов Ануар Акылбекович	сын Айтимова А.К.		
Айтимов Санжар Акылбекович	сын Айтимова А.К.		
Жолыбаева Ерасыл Нургалиевна	мать супруги Айтимова А.К.		
Жолыбаева Ардак Абилябековна	сестра супруги Айтимова А.К.		
Бекбосынова Гульзат Усенкуловна	сестра супруги Айтимова А.К.		
Мамыталиев Джаймурзын Джаданович	отец Мамыталиева Б.Д.	Близкие родственники Заместителя Председателя Правления Банка Мамыталиева Баглана Джаймурзыновича	
Айбусинова Нурбану Абжалиева	мать Мамыталиева Б.Д.		
Мамыталиев Бауржан Джаймурзынович	брат Мамыталиева Б.Д.		
Мамыталиев Беслан Джаймурзынович	брат Мамыталиева Б.Д.		
Байгарашева Асель Мурзабековна	супруга Мамыталиева Б.Д.		
Жаймурзин Улыкбек Багланулы	сын Мамыталиева Б.Д.		
Жаймурзин Улыкпан Багланулы	сын Мамыталиева Б.Д.		
Жаймурзин Уалихан Багланулы	сын Мамыталиева Б.Д.		
Байгарашева Айгуль Исекеева	мать супруги Мамыталиева Б.Д.		
Байгарашев Тимур Мурзабекович	брат супруги Мамыталиева Б.Д.		

Юридические лица:

Наименование юридического лица	Юридический адрес и данные государственной регистрации	Первый руководитель	Виды деятельности
ТОО "Агентство "Наз"	г. Алматы, ул. Пушкина, 60, кв.24. Свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) №48542-1910-ТОО от 24.11.2004г.	Директор - Есенова Шагизат Шахмардановна	Туристические услуги
ТОО "Петропавловский хлебобулочный комбинат"	СКО, г. Петропавловск, ул. Муканова, 50. Свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) №8864-1948-ТОО от 30.11.2009г.	Генеральный директор - Аргинов Ермек Ерболович	Пищевая промышленность
ТОО "GALA Invest Consulting"	г. Алматы, ул. Мауленова 85, оф. 48-49. Свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) № 76847-1910-ТОО от 05.04.2006г.	Президент - Шалгимбаева Галина Николаевна	Консалтинговые, юридические услуги
ТОО "Galatton"	г. Алматы, ул. Мауленова, 85, офис 48-49. Свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) №100988-1910-ТОО от 26.11.2009г.	Директор - Шалгимбаева Галина Николаевна	Организация и проведение досуга, строительство, консалтинговые услуги на рынке недвижимости, рекрутинг
АО "Зерновая страховая компания"	г. Астана, ул. Отырар, д.4/2, офис 7. свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) № 15111-1901-АО от 11.12.2003г.	Председатель Правления - Тажмакин Даулет Кавазович	Страховая деятельность
АО "Алиби секьюрети"	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д.97, №ч/1. Свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) № 79556-1910-АО от 04.08.2006 г.	Председатель Правления - Джумагазиев Эрик Габдрахимович	Брокерские услуги, паевые инвестиционные фонды, корпоративные финансы
ТОО "Алиби"	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д.99, №н-7. Свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) №21901-1910-ТОО от 04.02.2010г.	Генеральный директор - Тлеубаев Алимжан Сапарбекович	Брокерская деятельность, дилерская деятельность

5.3. Информация о всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров (участников) эмитента, владеющих акциями (долями в оплаченном уставном капитале) в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

Информация обо всех сделках или серии сделок, приведших к смене контроля над акциями (долями) эмитента в размере пять и более процентов за последние три года:

Год	Участник (продавец)	Дата сделки, основание (номер и дата договора), вид сделки	Доля в УК	Покупатель (количество акций)
2010	АО«Delta Bank»	10.12.2010г., (договор №1 о купле- продаже акций в рамках первичного размещения от 8.12.2010 г.), продажа	7,05%	Есенова Ш. Ш. 493 334 шт.
2011	Казыбаев Д.Н.	21.10.2011г., (приказ №1 на списание ценных бумаг от 21.10.2011г., приказ №2 на зачисление ценных бумаг от 21.10.2011 г.)	8,42%	Садыков Д.Е. 589 766 шт.
	Абдыкалыкова Д.У	26.10.2011г., (приказ №1 на списание ценных бумаг от 26.10.2011г., приказ №2 на зачисление ценных бумаг от 26.10.2011 г.)	5,76%	Жанабаев Т.О. 403 576 шт.
	Жанабаев Т.О.	28.10.2011г., (приказ №1 на списание ценных бумаг от 28.10.2011г., приказ №2 на зачисление ценных бумаг от 28.10.2011 г.)	5,76%	ТОО «КОМПАНИЯ ДАРЫН». 403 576 шт.
	ТОО «КОМПАНИЯ ДАРЫН».	31.10.2011г., (приказ №1 на списание ценных бумаг от 31.10.2011г., приказ №2 на зачисление ценных бумаг от 31.10.2011 г.)	5,76%	Есекенова Ф.С. 403 576 шт.
	Есенова Ш.Ш.	31.10.2011г., (приказ №1 на списание ценных бумаг от 31.10.2011г., приказ №2 на зачисление ценных бумаг от 31.10.2011 г.)	7,49%	Дуйсенова Ж.Б. 524 181 шт.
	Тымбаев Е.Б	17.11.2011г., (приказ №1 на списание ценных бумаг от 17.11.2011г., приказ №2 на зачисление ценных бумаг от 17.11.2011 г.)	6,57%	Казыбаева С.Н. 460 174 шт.
	Есенова Ш.Ш	25.11.2011г., (приказ №1 на списание ценных бумаг от 25.11.2011г., приказ №2 на зачисление ценных бумаг от 25.11.2011 г.)	7,49%	Талгарова К.К 524 181 шт.
	Есенова Ш.Ш	25.11.2011г., (приказ №1 на списание ценных бумаг от 25.11.2011г., приказ №2 на зачисление ценных бумаг от 25.11.2011 г.)	7,49%	Есенов Г.Ш. 524 183 шт.
	Есекенова Ф.С	28.11.2011г., (приказ №1 на списание ценных бумаг от 28.11.2011г., приказ №2 на зачисление ценных бумаг от 28.11.2011 г.)	5,76%	Есенов Г.Ш. 403 576 шт.
	Есенов Г.Ш.	28.11.2011г., (приказ №1 на списание ценных бумаг от 28.11.2011г., приказ №2 на зачисление ценных бумаг от 28.11.2011 г.)	9,28%	ТОО «КОМПАНИЯ ЛАМБЕРТО» 649 512 шт.

6. Сведения об организациях, акциями (долями участия) которых эмитент владеет в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

Банк не является акционером (участником), владеющим пятью и более процентами от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала) какого-либо юридического лица.

7. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует эмитент, цель участия эмитента в этих организациях.

Банк является членом/участником:

Полное наименование	Место нахождения	Функции общества
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	Член ассоциации
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	Республика Казахстан, 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"	Республика Казахстан, 050020, Алматы, пр. Достык, 291/3а	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»	Республика Казахстан, г. Алматы, мкр-н «Самал-3», д.25, 1 этаж, 1 подъезд	Член ТОО «Первое Кредитное Бюро»

Раздел 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА

1. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают эмитенту финансовые услуги

Банки и другие организации на протяжении трех последних лет не оказывали Банку какие либо финансовые услуги.

2. Сведения о финансовых и/или юридических консультантах

Финансовый консультант.

С АО «АСЫЛ-ИНВЕСТ» заключен договор на оказание услуг финансового консультанта, согласно которому АО «АСЫЛ-ИНВЕСТ» принимает участие в подготовке и регистрации проспекта выпуска облигаций Банка, а также прохождении процедуры листинга.

Акционерное общество «АСЫЛ-ИНВЕСТ» 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.

Первый руководитель – Председатель Правления Дюсембеков А.Г.

Юридический консультант.

Договоров на оказание юридических услуг Банком не заключалось.

3. Сведения об аудиторских организациях

В период с 2008 по 2010 гг. аудит финансовой отчетности Банка проводило Товарищество с ограниченной ответственностью «KPMG-Audit» (Казахстан).

Наименование организации	Товарищество с ограниченной ответственностью «KPMG-Audit» Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан №0000021, серия МФЮ-2, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 06.12.2006г.
Юридический адрес организации	Республика Казахстан, 050051 г. Алматы, проспект Достык, 180 (Бизнес Центр «Коктем»)
Фактический адрес организации	
Сведения о первых руководителях	Генеральный Директор – г-жа Нигаи Алла Никифоровна
Членство в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством страны ее	является членом следующих профессиональных ассоциаций: • Палата аудиторов Республики Казахстан; • Американская палата аудиторов в Республике Казахстан; • Европейская бизнес - ассоциация Казахстан («ЕвроБАК»); • Международный центр по налогам и инвестициям («ITIC»).

регистрации	
-------------	--

Банк заключил договор с ТОО «KPMG-Audit» об оказании услуг по проведению аудита финансовой отчетности Банка за 2011, 2012 и 2013 отчетные годы (Договор № 1319 А-А от 11 августа 2011 года)

Раздел 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1. Краткое описание общих тенденций в отрасли (сфере), в которой эмитент осуществляет свою деятельность, в том числе наиболее важных для эмитента.

1) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента (на основании данных Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан):

По состоянию на 1 октября 2011 года банковский сектор Казахстана представлен 39 банками второго уровня. Активы банков второго уровня с начала года увеличились на 1 003,5 млрд. тенге или на 8,3% и составили 13 035,0 млрд. тенге. Активы банковского сектора по состоянию на 1 января 2011 года занимали 55% валового внутреннего продукта Республики Казахстан (ВВП), объем которого составил 21 815,5 млрд. тенге.

Прирост собственного капитала банков второго уровня за текущий год составил 7,1% или 93,6 млрд. тенге. Ссудный портфель банков второго уровня с начала 2011 года увеличился на 1 029,4 млрд. тенге или на 11,4%, и составил на 1 октября 2011 года - 10 095,3 млрд.тенге.

Структура совокупных активов банковского сектора Республики Казахстан:

млн.тенге

	на 01.01.2011г.	на 01.10.2011г.	Прирост	Прирост/снижение в абсолютной величине
Активы БВУ	12 031 490	13 034 989	8,3 %	1 003 499
Ссудный портфель	9 065 934	10 095 319	11,4 %	1 029 385
Провизии, сформированные по ссудному портфелю	2 805 539	3 317 218	18,2%	511 679
Обязательства	10 715 162	11 625 057	8,5%	909 896
Собственный капитал	1 316 328	1 409 932	7,1%	93 604
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) текущего года	1 420 031	22 282	-98,4%	- 1 397 750

По состоянию на 1 октября 2011 года банковский сектор условно можно поделить на три группы:

- лидирующая группа – крупные банки (объем активов свыше 300 млрд. тенге);
- средняя группа (объем активов от 50 млрд. тенге до 300 млрд. тенге);
- группа - малые банки (объем активов до 50 млрд. тенге).

Показатели первой группы банков

млн.тенге

№	Наименование БВУ	Итого активы	Обязательства перед клиентами	Итого обязательства	Уставный капитал	Итого собственный капитал
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 589 042	1 448 033	2 127 101	204 089	461 941
2	АО "Народный Банк Казахстана"	2 187 399	1 471 136	1 901 098	107 440	286 300
3	АО "БТА Банк"	1 706 684	780 535	1 844 808	1 186 551	-138 124
4	АО "АТФБанк"	1 106 359	615 368	1 040 856	152 878	65 504
5	АО "Банк ЦентрКредит"	1 086 133	702 277	1 004 792	69 751	81 341
6	АО "Альянс Банк"	527 163	284 665	529 650	273 953	-2 487
7	ДБ АО "Сбербанк России"	464 645	363 729	416 908	29 000	47 737
8	АО "Ситибанк Казахстан"	424 431	376 767	401 204	2 013	23 226
9	АО "Цеснабанк"	408 472	332 785	375 556	29 060	32 917
10	АО "Kaspi Bank"	390 660	294 541	346 044	16 918	44 616
11	АО "Евразийский Банк"	355 951	217 284	323 403	24 210	32 548
Сумма по первой группе		11 246 938	6 887 118	10 311 420	2 095 863	935 518
Доля группы банков в банковском секторе, %		86,3	87,0	88,7	81,7	66,4

Лидирующая группа включает в себя 11 банков второго уровня и занимает 86,3% всех активов банковского сектора, 88,7% совокупных обязательств и 66,4% объемов собственного капитала всех банков. Возглавляет банковский сектор АО "Казкоммерцбанк" с активами 2 589,0 млрд.тенге.

Во второй группе 10 банков второго уровня, лидирующие позиции на 1 октября 2011 года занимает АО «Нурбанк» с активами 290,3 млрд. тенге. Вторая группа занимает по активам 11,3% на банковском рынке, по обязательствам - 9,8% и по собственному капиталу - 22,9%.

Показатели второй группы банков

млн.тенге

№	Наименование БВУ	Итого активы	Обязательств ва перед клиентами	Итого обязательств ва	Уставн ый капитал	Итого собственн ый капитал
12	АО "Нурбанк"	290 324	161 843	218 706	129 643	71 618
13	АО "Темірбанк"	251 791	134 581	186 186	64 076	65 605
14	АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	189 984	159 723	169 931	8 280	20 053
15	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	188 202	59 187	101 621	78 300	86 581
16	ДБ АО "HSBC БАНК КАЗАХСТАН"	159 211	123 100	139 566	7 050	19 644
17	АО "ДБ "Альфа-Банк"	96 413	54 271	83 858	1 000	12 555
18	АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	77 992	62 935	65 533	5 485	12 458
19	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	77 188	44 483	63 821	11 739	13 366
20	АО "Казинвестбанк"	75 502	61 061	66 932	8 905	8 569
21	АО "Delta Bank"	61 562	37 869	48 731	10 971	12 831
Сумма по второй группе		1 468 168	899 054	1 144 887	325 450	323 281
Доля группы банков в банковском секторе,%		11,3	11,4	9,8	12,7	22,9

В третьей группе 18 банков второго уровня и лидирующие позиции на 1 октября 2011 года занимает ДО АО «Банк ВТБ» (Казахстан) с активами 46,4 млрд. тенге. Третья группа занимает по активам 2,5% банковского рынка, на рынке по обязательствам - 1,5% и по собственному капиталу - 10,7%.

Показатели третьей группы банков

млн.тенге						
№	Наименование БВУ	Итого активы	Обязательства перед клиентами	Итого обязательства	Уставный капитал	Итого собственный капитал
22	ДО АО «Банк ВТБ» (Казахстан)	46 353	21 091	27 863	20 000	18 490
23	АО "Банк "Астана-финанс"	33 020	19 907	27 288	7 685	5 732
24	АО "Хоум Кредит Банк"	32 231	12 475	21 424	5 197	10 807
25	АО "Банк "РВК"	28 502	22 386	23 015	5 000	5 487
26	АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	27 886	14 877	17 036	8 933	10 850
27	АО "МЕТРОКОМБАНК"	24 950	12 752	16 380	10 645	8 569
28	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	18 496	6 774	7 478	8 904	11 018
29	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	16 107	4 340	4 619	10 000	11 488
30	АО "Банк Позитив Казахстан"	16 087	4 864	4 974	11 136	11 113
31	АО "Шинхан Банк Казахстан"	16 011	2 905	5 678	10 029	10 332
32	АО "ДБ "РНВ" - Казахстан"	12 109	1 741	1 934	10 500	10 175
33	АО "Банк Kassa Nova"	11 396	852	4 219	7 340	7 177
34	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	11 254	645	1 054	10 732	10 200
35	АО ДБ "ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК"	5 867	496	2 177	3 176	3 690
36	АО "Кредит Алтын Банк"	5 154	21	51	5 000	5 103
37	АО "Сеним-Банк"	5 062	2 558	2 645	1 918	2 417
38	АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане	4 837	555	603	4 091	4 233
39	АО "Заман-Банк"	4 563	253	313	3 266	4 250
Сумма по третьей группе		319 883	129 492	168 750	143 554	151 133
Доля банков в банковском секторе, %		2,5	1,6	1,5	5,6	10,7

По состоянию на 1 октября 2011 года Банк находится на 21 позиции и имеет активы 61,6 млрд. тенге. К основным конкурентам Банка относятся финансовые институты, занимающие в банковском секторе позиции с 17-ой по 22-ую. К рассматриваемым конкурентам относятся такие банки, как АО «ДБ "Альфа-Банк», АО ДБ «Банк Китая в Казахстане», АО «Эксимбанк Казахстан», АО «Казинвестбанк» и ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)».

В данной группе банков находятся финансовые институты с активами от 46,4 млрд. тенге (ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) до 96,4 млрд. тенге (АО "ДБ "Альфа-Банк").

Активы банков-конкурентов

млн.тенге

	АО "ДБ "Альфа- Банк"	АО ДБ "Банк Китая в Казахстане "	АО "Эксимб анк Казахста н"	АО "Казинвестб анк"	АО "Delta Bank"	ДО АО Банк ВТБ Казахстан	ВСЕГО по БВУ
Деньги	1 288	425	1 513	892	322	1 122	273 016
Корсчета и требования к НБРК	6 586	62 365	2 219	23 614	5 957	6 174	1 433 070
Межбанковские вклады и займы	851	0	0	30	730	281	577 087
Ценные бумаги	38 043	8 663	174	739	13 865	6 975	2 323 946
Требования к клиентам	39 934	3 836	57 155	39 674	38 715	29 184	6 610 009
РЕПО		0		900	0	0	49 033
Основные средства	885	2 542	1 873	1 207	535	1 576	244 395
Прочие активы	8 826	162	14 254	8 446	1 438	1 040	1 524 433
Активы	96 413	77 992	77 188	75 502	61 562	46 353	13 034 989

Среди банков-конкурентов наиболее высокий уровень кредитов имеет АО "Эксимбанк Казахстан" – 57,2 млрд.тенге с долей кредитного портфеля в активах 74,0%. АО ДБ "Банк Китая в Казахстане", работающее в большей степени на рынке наличных средств, имеет долю 80,0% от своих активов в средствах, хранящихся на корреспондентском счете в НБРК (4,35% доли на общепанковском рынке). АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК" сохраняет преимущественное вложение своих активов в ценные бумаги – доля ценных бумаг в активах составляет 39,5%, при этом на банковском рынке ценных бумаг имеет долю 1,6%. В Банке основная доля активов – более 62% вложена в кредитный портфель, при среднебанковском уровне -50,7%, доля вложений в портфель ценных бумаг составляет 22,5%, при среднебанковском уровне - 17,8%.

Пассивы банков-конкурентов

млн.тенге

	АО "ДБ "Альфа -Банк"	АО ДБ "Банк Китая в Казахстане "	АО "Эксимбан к Казахстан"	АО "Казинвес тбанк"	АО "Delta Bank"	ДО АО Банк ВТБ (Казахста н)	ВСЕГО по БВУ
Вклады и займы	98	180	1 074	1 600	1 512	508	660 890
Обязательства перед клиентами	54 271	62 935	44 483	61 061	37 869	21 091	7 915 664
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	15 257	0	0	0	7 330	1 500	537 420
Выпущенные в обращение ценные бумаги	0	0	15 934	0	0	3 941	1 564 973
Субординирова нные долги	5 180	0	0	3 025	1 298	0	523 706
Прочие обязательства	9 053	2 419	2 330	1 246	722	824	422 403
Обязательства	83 858	65 533	63 821	66 932	48 731	27 863	11 625 057
Уставный Капитал	1 000	5 485	11 739	8 905	10 971	20 000	2 564 867
Фонды,	11 555	6 973	1 627	-336	1 859	-1 510	-1 154 935

переоценка и прибыль							
Собственный Капитал	12 555	12 458	13 366	8 569	12 831	18 490	1 409 932
Пассивы	96 413	77 992	77 188	75 502	61 562	46 353	13 034 989

В структуре пассивов на 1 октября 2011 года можно отметить, что основная доля всех привлечений банков второго уровня приходится на статью «обязательства перед клиентами» со среднебанковской долей в активах 60,7%. По Банку данная величина составляет 61,5%, а максимальная доля обязательств перед клиентами в данной группе у АО «Казинвестбанк» - 80,9%.

2) сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан и со среднемировыми, если это представляется возможным (на основании данных Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан)

По состоянию на 1 октября 2011 года Банк имеет активы в сумме 61,6 млрд. тенге и продолжает занимать среди банков второго уровня 21 позицию. Доля Банка на рынке по данному показателю составляет 0,5%.

Размер активов банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01.10.2011 г.

млн.тенге

Наименование банка	Позиция		Активы	Доля в %
	на 01.01.11г.	на 01.10.11г.		
АО "Казкоммерцбанк"	1	1	2 589 042	19,9
АО "Народный Банк Казахстана"	2	2	2 187 399	16,8
АО "БТА Банк"	3	3	1 706 684	13,1
АО "АТФБанк"	4	4	1 106 359	8,5
АО "Банк ЦентрКредит"	5	5	1 086 133	8,3
АО "Альянс Банк"	6	6	527 163	4,0
ДБ АО "Сбербанк России"	9	7	464 645	3,6
АО "Ситибанк Казахстан"	13	8	424 431	3,3
АО "Цеснабанк"	12	9	408 472	3,1
АО "Kaspi Bank"	8	10	390 660	3,0
АО "Евразийский Банк"	7	11	355 951	2,7
АО "Нурбанк"	10	12	290 324	2,2
АО "Темірбанк"	14	13	251 791	1,9
АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	15	14	189 984	1,5
АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	16	15	188 202	1,4
ДБ АО "HSBC Банк Казахстан"	11	16	159 211	1,2
АО "ДБ "Альфа-Банк"	17	17	96 413	0,7
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	20	18	77 992	0,6
АО "Эксимбанк Казахстан"	18	19	77 188	0,6
АО "Казинвестбанк"	19	20	75 502	0,6
АО "Delta Bank"	21	21	61 562	0,5
Другие банки второго уровня (менее 50 млрд.тенге на 01.10.2011 г.)			319 883	2,5
Итого			13 034 989	100

По состоянию на 1 октября 2011 года Банк имеет собственный капитал в размере 12,8 млрд.тенге и занимает среди банков второго уровня 17-ую позицию против 18-й позиции на начало текущего года. Доля Банка на рынке по этому показателю составляет 0,9%.

Размер собственного капитала банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01.10.2011г.

млн.тенге

Наименование банка	Позиция		Собственный капитал	Доля в%
	на 01.01.11г.	01.10.11г.		
АО "Казкоммерцбанк"	1	1	461 941	32,8
АО "Народный Банк Казахстана"	2	2	286 300	20,3
АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	11	3	86 581	6,1
АО "Банк ЦентрКредит"	4	4	81 341	5,8
АО "Нурбанк"	6	5	71 618	5,1
АО "Темірбанк"	15	6	65 605	4,7
АО "АТФБанк"	5	7	65 504	4,6
ДБ АО "Сбербанк России"	7	8	47 737	3,4
АО "Kaspi Bank"	8	9	44 616	3,2
АО "Цеснабанк"	12	10	32 917	2,3
АО "Евразийский Банк"	10	11	32 548	2,3
АО "Ситибанк Казахстан"	13	12	23 226	1,6
АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	14	13	20 053	1,4
ДБ АО "HSBC Банк Казахстан"	16	14	19 644	1,4
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	22	15	18 490	1,3
АО "Эксимбанк Казахстан"	17	16	13 366	0,9
АО "Delta Bank"	18	17	12 831	0,9
АО "ДБ "Альфа-Банк"	21	18	12 555	0,9
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	19	19	12 458	0,9
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	25	20	11 488	0,8
АО "Банк Позитив Казахстан"	33	21	11 113	0,8
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	28	22	11 018	0,8
АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	29	23	10 850	0,8
АО "Хоум Кредит Банк"	23	24	10 807	0,8
АО "Шинхан Банк Казахстан"	32	25	10 332	0,7
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	26	26	10 200	0,7
АО "ДБ "PNB" - Казахстан"	30	27	10 175	0,7
Другие банки (менее 10 млрд.тенге на 01.10.11)			-85 382	-6,1
Итого			1 409 932	100

По состоянию на 1 октября 2011 года Банк получил прибыль в размере 149 млн. тенге и занимает среди банков второго уровня 21 позицию. Доля Банка на рынке по этому показателю составляет 0,7%.

Размер чистого дохода текущего года банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01.10.2011 г.

млн.тенге

Наименование банка	Позиция		Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) текущего года	Доля в %
	на 01.01.11г.	на 01.10.11г.		
АО "Народный Банк Казахстана"	4	1	27 296	122,5
АО "Альянс Банк"	2	2	12 393	55,6
ДБ АО "Сбербанк России"	7	3	4 566	20,5
АО "Kaspi Bank"	5	4	4 560	20,5
АО "Темірбанк"	3	5	4 383	19,7
АО "Хоум Кредит Банк"	8	6	4 215	18,9
АО "Евразийский Банк"	12	7	4 087	18,3
АО "Ситибанк Казахстан"	6	8	3 555	16,0
АО "Цеснабанк"	13	9	3 279	14,7
АО "Банк ЦентрКредит"	37	10	1 212	5,4
АО "ДБ "Альфа-Банк"	10	11	987	4,4
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	11	12	953	4,3
АО "Казкоммерцбанк"	17	13	837	3,8

АО "Нурбанк"	39	14	734	3,3
ДБ АО "HSBC Банк Казахстан"	9	15	582	2,6
АО "Банк "Астана-финанс"	35	16	512	2,3
АО "Заман-Банк"	20	17	325	1,5
АО "ТІБ Китая в г. Алматы"	14	18	275	1,2
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	18	19	233	1,0
АО "Шинхан Банк Казахстан"	25	20	192	0,9
АО "Delta Bank"	16	21	149	0,7
Другие банки (с доходом менее 100 млн. тенге и имеющие убытки на 01.10.11)			- 53 044	-238,1
Итого			22 282	100

3) прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения эмитента в данной отрасли

В соответствии с планами Банка, основными целями Банка являются дальнейшее укрепление его финансового положения, а также безусловное закрепление достигнутых позиций среди банков республики. Для достижения сформулированных целей Банк планирует реализовать следующие задачи:

- осуществить мероприятия по оптимизации организационной структуры Банка;
- увеличить собственный капитал Банка;
- усовершенствовать систему корпоративного управления и систему управления рисками;
- произвести совершенствование всех видов деятельности;
- обеспечить гибкое и оперативное реагирование на изменения рыночной конъюнктуры, ориентированное на наиболее доходные и надежные финансовые инструменты;
- создать условия для формирования устойчивой ресурсной базы;
- развивать информационные технологии;
- создать условия для повышения квалификации персонала, совершенствования системы мотивации и стимулирования кадров.

В целях реализации поставленных задач, Банк планирует осуществить расширение сети продаж услуг Банка, путем открытия дополнительных помещений в регионах и филиалов в крупных промышленных городах Казахстана.

Помимо увеличения уставного капитала и капитализации части чистой прибыли, Банк, в целях поддержания роста капитала, намерен использовать альтернативные источники пополнения капитала.

Одновременно, будет осуществляться работа по увеличению кредитного портфеля за счет наращивания объемов выдачи кредитов, открытия кредитных линий и овердрафтов, потребительского и ипотечного кредитования, развития направления автокредитования, разработки и внедрения новых кредитных продуктов.

2. Сведения о попытках третьих лиц поглотить эмитента (через приобретение его акций) или о попытках эмитента поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий годы.

Попыток третьих лиц поглотить Банк (через приобретение его акций) или попыток Банка поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий годы не было.

3. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных эмитентом, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность.

Банк не заключал контракты и соглашения, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на его деятельность.

4. Сведения о наличии лицензий, необходимых эмитенту для осуществления его основной деятельности.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 213, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых

организаций 24 октября 2007 года. Лицензия дает право на осуществление:

- 1) Банковских операций в национальной и иностранной валюте.
- 2) Брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401101794

5. Сведения об основных капитальных вложениях Банка

2008 год – 134 292 тыс тенге

2009 год – 15878 тыс. тенге

2010 год – 71 077 тыс. тенге

9 мес 2011 года – 86 071 тыс тенге

Основные направления капитальных вложений:

За 2008 год из общей суммы в размере 134 292 тыс.тенге основных капитальных вложений значительную долю занимают следующие позиции:

- Улучшение арендованной собственности – **43.5%**;
- Приобретение земельных участков и зданий¹ – **21.6%**;
- Приобретение офисной мебели и прочих ОС производственного назначения – **12.1%**;
- Приобретение программного обеспечения – **11.6%**;
- Транспортные средства – **9.6%**;
- Компьютерное оборудование – **1.6%**.

Источник финансирования: собственные средства.

За 2009 год из общей суммы в размере 15 878 тыс.тенге основных капитальных вложений значительную долю занимают следующие позиции:

- Транспортные средства – **52.2%**;
- Приобретение программного обеспечения – **25.6%**;
- Приобретение офисной мебели и прочих ОС производственного назначения – **16.2%**;
- Компьютерное оборудование – **3.8%**
- Приобретение земельных участков и зданий² – **2.2%**.

Источник финансирования: собственные средства.

За 2010 год из общей суммы в размере 71 077 тыс.тенге основных капитальных вложений значительную долю занимают следующие позиции:

- Улучшение арендованной собственности – **32.5%**;
- Компьютерное оборудование – **19.2%**;
- Приобретение офисной мебели и прочих ОС производственного назначения – **18.3%**;
- Приобретение программного обеспечения – **17.5%**;
- Приобретение земельных участков и зданий³ – **10.7%**;
- Транспортные средства – **1.8%**.

Источник финансирования: собственные средства.

За девять месяцев 2011 года из общей суммы в размере 86 071 тыс.тенге основных капитальных вложений значительную долю занимают следующие позиции:

- Приобретение земельных участков и зданий⁴ – **57.4%**;
- Транспортные средства – **24%**;
- Приобретение офисной мебели и прочих ОС производственного назначения – **8.4%**;
- Компьютерное оборудование – **6.8%**;
- Приобретение программного обеспечения – **2.8%**;

¹ Земельный участок площадью 0.2353 га, расположенный по адресу г.Актау, м-он 28, корпус №46

² Земельный участок площадью 0.0025 га, расположенный по адресу г.Алматы, Ауэзовский район, м-он 5, дом 30

³ Трехкомнатная квартира, расположенная по адресу г.Астана, р-он Алматы, мкр. 2А, д. 2, кв. 43

⁴ Земельный участок площадью 0.0363 га и здание общей площадью 424.7 кв.м, расположенные по адресу ВКО, г.Усть-Каменогорск, набережная им. Е.П.Славского, 12/1

- Улучшение арендованной собственности – 0.6%;
Источник финансирования: собственные средства.

6. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) за три последних года

Ссуды клиентам

тыс. тенге

Статья	На 01.10.2011		Изменения за 2011 год к 2010 г.	На 01.01.2011		Изменения за 2010 год к 2009 г.	На 01.01.2010		Изменения за 2009 год к 2008 г.	На 01.01.2009	
	сумма	доля		сумма	доля		сумма	доля		сумма	доля
Юридические лица	37 463 607	90%	0%	37 452 551	89%	100%	18 751 338	87%	54%	12 189 538	74%
- кредиты крупным предприятиям	14 116 875	34%	-15%	16 550 532	39%	12%	14 759 138	68%	49%	9 880 275	60%
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	23 346 732	56%	12%	20 902 019	50%	424%	3 992 200	18%	73%	2 309 263	14%
Физические лица	4 285 249	10%	-6%	4 541 682	11%	60%	2 839 721	13%	-33%	4 255 808	26%
-потребительские кредиты	3 486 173	8%	-8%	3 797 206	9%	127%	1 674 904	8%	-42%	2 878 003	18%
- ипотечные кредиты	398 774	1%	-14%	462 523	1%	-54%	1 006 550	5%	-8%	1 095 615	7%
- другие виды розничного кредитования	400 302	1%	42%	281 953	1%	78%	158 267	1%	-44%	282 190	2%
Всего:	41 748 856	100%	-1%	41 994 233	100%	94%	21 591 059	100%	31%	16 445 346	100%

Обязательства перед клиентами

тыс. тенге

Статья	На 01.10.2011		Изменения за 2011 год к 2010 г.	На 01.01.2011		Изменения за 2010 год к 2009 г.	На 01.01.2010		Изменения за 2009 год к 2008 г.	На 01.01.2009	
	сумма	доля		сумма	доля		сумма	доля		сумма	доля
Текущие счета	13 024 948	34%	47%	8 834 550	26%	-13%	10 099 551	57%	129%	4 407 666	29%
Юридические лица	12 369 254	32%	72%	7 173 861	21%	-14%	8 344 412	47%	103%	4 100 762	27%
Физические лица	655 694	2%	-61%	1 660 689	5%	-5%	1 755 139	10%	472%	306 904	2%
Срочные вклады	25 267 004	66%	1%	25 002 084	74%	227%	7 634 633	43%	-29%	10 729 134	71%
Юридические лица	20 359 697	53%	-4%	21 256 633	63%	318%	5 085 615	29%	-44%	9 034 450	60%
Физические лица	4 907 307	13%	31%	3 745 451	11%	47%	2 549 018	14%	50%	1 694 684	11%
Всего:	38 291 952	100%	13%	33 836 634	100%	91%	17 734 184	100%	17%	15 136 800	100%
Юридические лица	32 728 951	85%	15%	28 430 494	84%	112%	13 430 027	76%	2%	13 135 212	87%
Физические лица	5 563 001	15%	3%	5 406 140	16%	26%	4 304 157	24%	115%	2 001 588	13%

Анализ изменений в объемах реализованной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) эмитента за три последних года (за период фактического существования, если эмитент существует менее трех лет) и за текущий год, оценка уровня развития эмитента.

По состоянию на 01 января 2009 года кредитный портфель Банка без учета провизий был сформирован в размере 16 445,3 млн. тенге (с учетом провизий 15 917, 8 млн.тенге), в котором доля заемщиков - юридических лиц составляла 74% или 12 189,5 млн. тенге, а доля физических

лиц - 26% или 4 255,8 млн. тенге. К 1 января 2010 года кредитный портфель без учета провизий достиг 21591,1 млн. тенге (с учетом провизий 20592,4 млн.тенге), из которых доля заемщиков - юридических лиц составляла 87% от всего объема кредитного портфеля или 18 751,3 млн. тенге, а физических лиц – 2 839,7 млн. тенге или 13%. Кредитный портфель юридических лиц был представлен, в основном, кредитами заемщиков – представителей компаний крупного бизнеса, а также кредитами заемщиков – предприятий малого и среднего бизнеса. На начало 2011 года кредитный портфель увеличился практически в 2 раза (на 94%), пропорционально увеличилась доля юридических лиц в его составе – с 87% до 89%. Портфель юридических лиц увеличился на 100% и достиг 37452,6 млн.тенге, физических – на 60% до 4 541,7 млн.тенге.

По состоянию на 01 октября 2011 года кредитный портфель без учета провизий АО "Delta Bank" составил 41748,9 млн. тенге (с учетом провизий 39 826,3 млн.тенге), снизившись на 1% за текущий год. Доля кредитов юридических лиц в ссудном портфеле составила уже 90% или 37 463 млн. тенге в абсолютном выражении, увеличившись по сравнению с 1 января 2011 года на 11,1 млн.тенге. Снижение объема выданных кредитов в 2011 году произошло и по кредитному портфелю физических лиц с 4 541,7 млн. тенге до 4 285,2 млн. тенге. В целом при сравнении показателей на 1 октября 2011 года с данными на 1 января 2009 года по кредитному портфелю наблюдается увеличение объемов выданных кредитов на 25 303,5 млн. тенге или в 2,5 раза.

Основным источником пополнения финансирования своей деятельности АО "Delta Bank" является депозитная база, состоящая из текущих счетов и срочных депозитов, объем которых по состоянию на 1 января 2010 года составлял 17 734,2 млн.тенге. За 2010 год депозитная база выросла на 16 102 млн. тенге и на 1 января 2011 года объем ее составил 33 836,6 млн.тенге. Рост произошел в основном за счет срочных депозитов, которые увеличились на 17 367 млн.тенге, при одновременном снижении объемов текущих счетов на 1265 млн.тенге.

По состоянию на 1 октября 2011 года объем депозитной базы составил 38 292,0 млн.тенге, увеличившись за 2011 год на 4455,4 млн.тенге или на 13%, из которых текущие счета увеличились на 47%, а срочные депозиты на 1%.

7. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж эмитента по основной деятельности.

Факторы, которые позитивно влияют на деятельность эмитента:

- эффективное развитие универсальной банковской платформы для увеличения продаж продуктов и услуг, увеличение базы клиентов;
- создание и развитие новых банковских продуктов и услуг, соответствующих требованиям научно-технического прогресса;
- высокий уровень технической оснащенности, наличие современных технических средств и программного обеспечения, который должен привести к снижению себестоимости предлагаемых банковских услуг Банка;
- опытная руководящая команда с проверенным опытом работы;
- развивающаяся филиальная сеть;
- поддержка со стороны акционеров Банка.

Факторы, которые негативно влияют на деятельность эмитента:

- спад экономики Казахстана;
- потенциальные изменения законодательной системы в отношении банковского сектора Республики Казахстан;
- увеличение инфляционных процессов;
- усиление конкуренции;
- увеличение себестоимости банковских продуктов.

8. Деятельность эмитента по организации продажи своей продукции (выполнения работ, оказания услуг).

Банк является финансовой организацией, основным видом деятельности которой является оказание банковских услуг, таких, как прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов

юридических и физических лиц, открытие и ведение корреспондентских счетов банков, осуществление банковских заемных операций и других. Основными потребителями широкого спектра услуг Банка являются как юридические, так и физические лица. Банк ориентируется на работу с корпоративными и частными клиентами, стараясь максимальным образом расширить и диверсифицировать свою клиентскую базу.

Обслуживание клиентов

В настоящее время Банк предоставляет своим клиентам полный перечень традиционных банковских услуг. Банк также готов предложить клиентам продукты, разработанные с учетом их реальных потребностей. Отлаженная система тарифов на услуги позволяет оптимизировать процесс адаптации Банка к особенностям региона и клиента.

На сегодняшний день конкуренция на рынке финансовых услуг позволяет клиентам предъявлять высокие требования к уровню обслуживания. Для Банка основой ведения бизнеса по обслуживанию клиентов является скорость и качество проведения операций, для чего Банк прилагает особые усилия посредством установления требований к профессионализму работников Банка и индивидуального подхода к обслуживанию каждого клиента.

С целью привлечения новых клиентов Банком проводятся акции и розыгрыши призов среди действующих и потенциальных клиентов Банка. Так, в первом полугодии 2011 года прошел розыгрыш денежных призов по акции «Delta план».

В целях повышения конкурентоспособности продуктов проводится анализ и расчет минимальной себестоимости вводимых продуктов. В целях привлечения клиентов по депозитной базе были пересмотрены процентные ставки по привлекаемым депозитам физических и юридических лиц.

Банк осуществляет кассовые, сейфовые операции на основании лицензии на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте, выданной уполномоченным органом и соответствующих договоров, заключенных с клиентами Банка.

Сохранность переданного на хранение имущества обеспечивается наличием в специальном помещении хранилища современных технических средств защиты, пропускной системой и круглосуточной охраной Банка. Клиентам Банка для сохранности ценностей на выбор предложены подходящие размеры сейфовых ячеек и удобные сроки хранения.

Информационные технологии

Развитие информационных технологий Банка направлено на улучшение качества предоставляемых услуг клиентам Банка. Конкуренция на рынке банковских услуг и высокие требования клиентов к обслуживанию, а также расширение деятельности Банка в части предоставления клиентам дополнительных видов услуг постоянно требуют совершенствования технической базы, наращивания потенциала в области информационных технологий.

В рамках программы внедрения современных информационных технологий и обеспечения высокого уровня автоматизации банковских операций Банком была разработана Стратегия развития информационных технологий на период 2011-2013 годы, начальным этапом которой стало изменение организационной структуры Банка в части подразделений, работающих с информационными технологиями.

Для работы с удаленными клиентами предназначена подсистема «Банк-Клиент», которая позволяет увеличить оперативность и скорость обмена информацией между клиентом и Банком. С сентября по декабрь 2011 года в Банке проводится акция для клиентов «Delta Internet».

Карточный бизнес

Банк, учитывая необходимость дальнейшей диверсификации своей деятельности, особенно в розничном сегменте, активно работает на рынке платежных карточек. В текущем году введены в действие два новых продукта по платежным карточкам:

- «Карточки с кредитным лимитом в подарок» - при открытии депозита «Delta-Байлык» клиенту предлагается платежная карточка с кредитным лимитом;

- «Карточка с кредитным лимитом для работников организаций» - предоставление кредитного лимита по карточкам работников организаций - участников зарплатных проектов АО «Delta Bank».

В дальнейшем Банк в целях увеличения числа пользователей платежных карточек планирует осуществить закуп процессингового центра и его внедрение.

Кредитная деятельность

Деятельность Банка в сфере кредитования и приравненных к кредитам продуктов ориентируется на качество предоставления услуг Банка, качество обеспечения при предоставлении услуг по кредитованию, расширение клиентской базы, увеличение доходов от кредитных инвестиций.

Банком предлагаются различные виды кредитов в рамках следующих программ кредитования:

- «Delta Авто»;
- «Delta Кредит»;
- «Бизнес-Алга»;
- государственных программ, в рамках участия Банка в программе АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» - «Дорожная карта бизнеса 2020».

В рамках реализации государственных программ ФРП «Даму», Банком предлагаются кредиты по следующим программам кредитования:

- программе женского предпринимательства;
- программе финансирования проектов субъектов малого и среднего предпринимательства г. Жанаозен;
- программе финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II».

Депозитная деятельность

Банком разрабатываются различные продукты по предоставлению услуг по вкладам для юридических и физических лиц. В продуктах, предлагаемых Банком, имеются различные удобные и разнообразные условия для клиентов. Для клиентов существуют следующие депозитные программы:

для юридических лиц:

- Депозит «Универсальный»
- Депозит «Delta-Капиталист»
- Вклад «Delta-Бизнес»
- Вклад «Казначейство»
- Вклад «Недропользователь»
- Вклад для работодателей

для физических лиц:

- «Delta-Байлык»
- «Малыш»
- «Мудрость».

9. Требования настоящего пункта применяются только к нефинансовым организациям (за исключением лизинговых организаций и кредитных товариществ).

10. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:

10.1. Сезонность деятельности эмитента. Какие виды деятельности эмитента носят сезонный характер и их доля в общих доходах.

В целом банковский сектор осуществляет постоянную работу с клиентами, которая не носит характер сезонности. Спрос на банковские услуги зависит от изменения экономической и социальной политики государства, повышения благосостояния населения.

10.2. Доля импорта в сырье и материалах (работах, услугах), поставляемых (выполняемых, оказываемых) эмитенту, и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (выполняемых, оказываемых) на экспорт.

Тыс. тенге

	на 01.10.2011		на 01.01.2011		на 01.01.2010		на 01.01.2009	
	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля
Активы, размещенные у нерезидентов								
Итого нерезиденты	1 117 423	1,8%	209 284	0,4%	301 606	1%	985 764	4%
<i>в т.ч. ссуды клиентам – нерезидентам РК</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого активы	61 562 316	100%	51 897 340	100%	30 451 388	100%	24 910 702	100%
Обязательства, привлеченные от нерезидентов								
Итого нерезиденты	85 512	0,2%	802 934	2%	782 025	3,4%	499 550	2,6%
<i>в т.ч. средства (вклады) клиентов – нерезидентов РК</i>	74 613	0,2%	802 929	2%	780 428	3,4%	496 176	2,6%
Итого обязательства	48 952 096	100%	40 293 009	100%	23 161 899	100%	19 223 213	100%

10.3. Описание основных рынков, на которых эмитент конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет (в течение периода фактического существования, если эмитент существует менее трех лет), включая географическое расположение данных рынков.

Основным рынком, на котором АО «Delta Bank» конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет, является банковский рынок, анализ которого представлен в пункте 1 подпунктах 1) и 2) настоящего раздела.

10.4. Договоры и обязательства эмитента. Раскрываются сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг, если сумма этой сделки (сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента.

Банком не заключались сделки, которые должны быть совершены или исполнены в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг, сумма которых при этом превышает десять процентов балансовой стоимости активов Банка по состоянию на 01.10.2011.

10.5. Будущие обязательства. Должны быть раскрыты любые будущие обязательства эмитента, превышающие 10 и более процентов от балансовой стоимости его активов, и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента и его финансовое состояние.

Основная доля обязательств Банка приходится на текущие счета и вклады клиентов: 38 291 952 тыс. тенге из 48 952 096 тыс. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2011 Банк имел одно юридическое лицо, на долю которого приходилось более 10% от балансовой стоимости активов Банка.

тыс. тенге

№	Вид	Дата открытия	Дата окончания	Сумма по вкладу/ текущему счету	Сумма начисленного вознаграждения по вкладу
1	Депозит в обеспечение	13.01.2011	24.08.2012	4 000 000	75 000
	Депозит в обеспечение	07.06.2011	17.10.2011	3 000 000	13 417
	Депозит в обеспечение	18.01.2011	24.08.2012	2 000 000	37 500
	Текущий счет	20.12.2010		110	-
	Итого			9 000 110	125 917

10.6. Сведения об участии эмитента в судебных процессах

Дата наложения санкции (№ и дата постановления)	Орган, наложивший санкцию	Причины санкции	Вид санкции	Размер санкции	Исполнение (дата и сумма оплаты)
б/н от 15.12.10г.	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Предоставление Банком в уполномоченный орган информации, не содержащей сведений, предоставление которых требуется в соответствии с банковским законодательством РК	Административный штраф (ч.1 статьи 168-2 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях (далее - КоАП)	в размере 50 МРП	Исполнено 06.12.2010г. произведена оплата штрафа в размере 70 650,00 тенге
б/н от 02.12.10г.	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Нарушение порядка назначения (избрания) руководящего работника финансовой организации	Административный штраф (статья 175-1 КоАП)	в размере 50 МРП	Исполнено 21.12.2010г. произведена оплата штрафа в размере 70 650,00 тенге
№03-23/ШН от 31.03.2011г.	Комитет по контролю и социальной защите Министерства труда и социальной защиты населения РК	Нарушение трудового законодательства (в части не ознакомления работника с актами работодателя, а также непредставления Банком информации уполномоченному органу о наличии свободных рабочих мест (вакантных должностей).	Административный штраф (ч.1 статьи 87 КоАП)	в размере 10 МРП	Исполнено 06.04.2011г. произведена оплата штрафа в размере 15 120,00 тенге
№ 02-16-ОС от 22.06.2011г.	Комитет по контролю и социальной защите Министерства труда и социальной защиты населения РК	Нарушение трудового законодательства (в части не проведения обучения, инструктирования и проверок знаний работников по вопросам безопасности и охраны труда).	Административный штраф (ч.1 статьи 89 КоАП)	в размере 50 МРП	Исполнено 27.06.2011г. произведена оплата штрафа в размере 75 600,00 тенге

10.7. Факторы риска

Анализ факторов риска, которым будут подвергаться держатели облигаций.

Держатели облигаций подвергаются риску изменения стоимости облигаций в результате действия различных факторов риска, с которыми сталкивается эмитент. Банк осуществляет гибкую политику управления банковскими рисками, которая в свою очередь позволяет своевременно идентифицировать, оценивать, контролировать и минимизировать действие различных факторов, принимаемых Банком рисков, и смягчить их воздействие на финансовый результат деятельности Банка. Банком проводится работа по развитию систем оценки, анализа и управления основными видами рисков. В Банке действует система установления лимитов и контроля риска на крупных контрагентов, региональных и отраслевых лимитов, структурных лимитов, ограничивающих рыночные риски по основным видам операций, единая процентная и тарифная политика. Создание эффективной системы управления рисками сопровождается повышением уровня внутреннего контроля за соблюдением и использованием установленных лимитов.

Основные принципы Банка по управлению рисками:

- своевременная оценка, контроль и отслеживание всех видов рисков, которым подвержен

- или может быть подвержен Банку;
- эффективная система внутреннего контроля;
- обеспечение финансовой устойчивости и доходности Банка при минимальном уровне принимаемых рисков.

В своей деятельности Банк учитывает множество рисков, основными из которых являются следующие риски:

Кредитный риск – риск возникновения расходов/убытков вследствие нарушения клиентом первоначальных договорных условий по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, ломбардных операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций. Управление кредитным риском в Банке предполагает в первую очередь безусловное соблюдение установленного порядка выдачи займов и проведения сделок, а также всесторонний и углубленный анализ финансового состояния заемщика или контрагента по сделке, справедливую оценку стоимости залога, организацию системы лимитов на доли в портфеле по размеру, странам, отраслям, заемщикам, филиалам и т. п. Банком производится постоянный мониторинг финансового состояния заемщиков, формируются необходимые резервы (проекции) на покрытие возможных потерь.

Риск ликвидности – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств, а также нарушением со стороны Банка пруденциальных нормативов установленных Национальным Банком Республики Казахстан по показателям ликвидности. Управляется путем идентификации и анализа активов и пассивов по срокам их погашения, анализа изменения основных статей баланса за определенный период, контроля за выполнением пруденциальных нормативов НБРК, анализа доходов и расходов, связанных с получением (выплатой) вознаграждения.

Оценка и измерение риска. Основные методы:

- установление предельных величин на долю отдельных финансовых инструментов в портфеле активов и пассивов;
- установление предельных величин на отношение суммы обязательств к сумме активов в разрезе сроков погашения;
- установление предельных величин остатка по кассе;
- установление предельных величин на банки-контрагенты при проведении межбанковских финансовых операций;
- формирование портфеля высоколиквидных ценных бумаг, используемого для сглаживания возможных оттоков денег;
- поддержание высокой деловой репутации Банка при осуществлении операций на финансовых рынках;
- контроль за соблюдением установленных показателей и ограничений.

Валютный риск – риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Управляется путем идентификации – анализа открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте, с которой работает Банк, оценки риска на постоянной основе путем сопоставления активов и пассивов Банка в разрезе валют, мониторинга и контроля подразделениями Банка путем анализа структуры баланса и ситуации на рынке, установления лимитов на валютные операции:

- лимиты на операции с контрагентами (устанавливается максимально возможная сумма для операций в течение дня с клиентами и контрагентами);
- лимиты по отдельным финансовым инструментам (устанавливаются ограничения по используемым инструментам и валютам);

- установление лимитов на каждый день (размер максимально возможной нетто/открытой позиции по торгуемым иностранным валютам).

Процентный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:

- риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств Банка (при фиксированных ставках вознаграждения);
- риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;
- базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.

Банком применяются следующие подходы при управлении процентным риском:

- анализ маржи между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам;
- анализ «спрэда» - разницы между взвешенной средней ставкой, полученной по активам, и взвешенной средней ставкой, полученной по пассивам;
- концепция ГЭПа («разрыва») - состоит в анализе несбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентный риск управляется путем анализа процентного спрэда Банка, его тенденций и размера, анализа движения доходности финансовых активов в разрезе активов и расходов на процентные пассивы в разрезе пассивов Банка по направлениям деятельности, мониторинга рыночных процентных ставок на межбанковском рынке и биржевом рынке, мониторинга рыночных и действующих в Банке ставок для краткосрочных и высоколиквидных инвестиций, мониторинга рыночных и действующих в Банке ставок по среднесрочным и долгосрочным инвестициям, мониторинга рыночных и действующих в Банке ставок по депозитам, анализа изменения стоимости позиции в зависимости от изменения в уровне процентных ставок, анализа разрывов между активами и обязательствами по срокам, контроля изменения процентного риска.

Ценовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов.

Страновой (трансферный) риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по обязательствам перед Банком по причинам, не связанным с финансовыми рисками.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Операционный риск включает в себя следующие риски:

риски, связанные с неопределенной, неадекватной организационной структурой Банка, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;

риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками.

Правовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения Банком требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия деятельности Банка его внутренним документам, в отношениях с нерезидентами — законодательству других государств. Юридическая служба Банка проводит экспертизу всех документов и сделок на соответствие требованиям действующего законодательства Республики Казахстан.

Процесс управления рисками полностью подчиняется действующему законодательству

Республики Казахстан. Банк строго соответствует регуляторным требованиям в части управления рисками, присущими банковской деятельности.

10.8. Другая существенная информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент.

Банк осуществляет деятельность на рынке иностранных валют, проводя банковские операции по безналичной и наличной иностранной валюте как на казахстанском валютном, так и на международном валютном рынке.

Банк осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг, как эмитент и как инвестор. Также предлагает брокерские услуги по государственным ценным бумагам.

Банк является членом фондового и валютного рынка АО «Казахстанская фондовая Биржа».

Раздел 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

В настоящем инвестиционном меморандуме представлены данные аудированной консолидированной финансовой отчетности за 2008-2010 гг., а также обзор финансовой отчетности Банка по состоянию на 01.10.2011 года, подготовленные в соответствии с требованиями МСФО.

Аудит и обзор финансовой отчетности проведен ТОО «KPMG - Audit».

Примечания, сделанные аудитором по финансовой отчетности 2009 года.

Основания для мнения с оговоркой

Банк оценил убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, в размере 20 591 422 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с регуляторными требованиями. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», такие убытки от обесценения оцениваются как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения соответствующего финансового актива. Влияние данного отступления от Международных стандартов финансовой отчетности на кредиты, выданные клиентам, от обесценения, налогообложение, чистую прибыль и нераспределенную прибыль по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на указанную дату, не было определено.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк оценил некоторые из финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 213 194 тысячи тенге, не по справедливой стоимости. Подобные инвестиции должны были быть отражены по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», Влияние данного отступления от Международных стандартов финансовой отчетности на финансовые инструменты. Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, чистый убыток от операций с финансовыми инструментами оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, налогообложение, чистую прибыль и нераспределенную прибыль по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на указанную дату, не было определено.

Мнение с оговоркой

По мнению аудиторов, за исключением влияния факторов, указанных в разделе «Основание для мнения с оговоркой», финансовая отчетность Банка отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год закончившийся на указанную

дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Примечания, сделанные аудитором по финансовой отчетности 2010 года.

Основания для мнения с оговоркой

Банк оценил убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, в размере 20 591 422 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с регуляторными требованиями. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», такие убытки от обесценения оцениваются как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения соответствующего финансового актива. Влияние данного отступления от Международных стандартов финансовой отчетности на кредиты, выданные клиентам, от обесценения, налогообложение, чистую прибыль и нераспределенную прибыль по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на указанную дату, не было определено.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк оценил некоторые из финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 213 194 тысячи тенге, не по справедливой стоимости. В последующем, по состоянию на 31 декабря 2010 года, Банк оценил данные финансовые инструменты по справедливой стоимости. Подобные инвестиции должны были быть отражены по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», Влияние данного отступления от Международных стандартов финансовой отчетности на финансовые инструменты. Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, чистый убыток от операций с финансовыми инструментами оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, налогообложение, чистую прибыль и нераспределенную прибыль по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на указанную дату, и на чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, налогообложение, прибыль и нераспределенный доход по состоянию на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на указанную дату, не было определено.

Мнение с оговоркой

По мнению аудиторов, за исключением влияния факторов, указанных в разделе «Основание для мнения с оговоркой», финансовая отчетность Банка отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение его денежных средств за год закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Примечания, сделанные аудитором по финансовой отчетности по состоянию за 9 мес. 2011 года.

Прочие сведения

В отношении сравнительных цифр за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2010 года, не была проведена аудиторская или обзорная проверка.

Банк оценил убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, отраженных в размере 20 591 422 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с регуляторными требованиями. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее «МСФО (IAS) 39»), такие убытки от обесценения оцениваются как разница между балансовой стоимостью активов и

приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения соответствующего финансового актива. В последующем. По состоянию на 31 декабря 2010 года, данные кредиты были признаны в соответствии с МСФО (IAS) 39. Влияние данного отступления от Международных стандартов финансовой отчетности на убытки от обесценения, налогообложения и чистую прибыль за период, закончившийся 30 сентября 2010 года и на капитал по состоянию на 31 декабря 2009 года, не было определено.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк не произвел оценку по справедливой стоимости некоторых из финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признанных в сумме 213 194 тысячи тенге. В последующем, по состоянию на 31 декабря 2010 года, Банк оценил данные финансовые инструменты по справедливой стоимости. Подобные инвестиции должны были быть отражены по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», Влияние данного отступления от Международных стандартов финансовой отчетности на чистый убыток от операций с финансовыми инструментами оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, налогообложение и прибыль за период 30 сентября 2010 года и за года и на капитал по состоянию на 31 декабря 2009 года, не было определено.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2008 ГОД

АО «Delta Bank»
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

		2008 г.	2007 г.
	Примечание	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы	4	3,571,710	1,953,577
Процентные расходы	4	(1,404,257)	(874,566)
Чистый процентный доход		2,167,453	1,079,011
Комиссионные доходы	5	635,016	361,893
Комиссионные расходы	6	(44,856)	(46,467)
Чистые комиссионные доходы		590,160	315,426
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(23,042)	591,830
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	11,859	82,796
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		1,468	(104,900)
Дивиденды полученные		3,687	3,358
Прочие расходы/(доходы)	8	(161,133)	169,673
		2,590,452	2,137,194
Убытки от обесценения	9	(709,929)	(482,888)
Общие административные расходы	10	(1,817,009)	(1,465,878)
Прибыль до налогообложения		63,514	188,428
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	11	2,027	(28,305)
Чистая прибыль		65,541	160,123
Прибыль на акцию (в тенге)	28	15.65	65.92

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 73, была одобрена Правлением 31 марта 2009 года.

Кошкимбаева М.А.
Г-жа Председатель Правления

Тушеева Р. Ж.
Г-жа Главный бухгалтер



Показатели отчета о прибылях и убытках следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

5

АО «Delta Bank»
Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года

Примечание	2008 г. тыс. тенге	2007 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства	529,382	358,970
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	161,968	945,126
Счета и депозиты в банках	12 1,159,739	347,529
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Находящиеся в собственности Банка	13 561,872	413,060
- Находящиеся в залоге по сделкам “РЕПО”	13 48,559	532,599
Дебиторская задолженность по сделкам обратного “РЕПО”	14 4,833,281	468,217
Кредиты, выданные клиентам	15 15,917,762	15,268,164
Активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Находящиеся в собственности Банка	16 369,348	157,378
- Находящиеся в залоге по сделкам “РЕПО”	16 30,509	350,313
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- Находящиеся в залоге по сделкам “РЕПО”	17 410,283	-
Основные средства	18 703,222	689,439
Нематериальные активы	19 79,866	84,991
Предоплата по подоходному налогу	16,491	-
Прочие активы	20 88,420	305,230
Итого активы	24,910,702	19,921,016
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
Кредиты от других финансовых институтов	21 159,804	102,245
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	22 899,676	1,101,264
Текущие счета и вклады клиентов	23 15,136,800	9,804,639
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	24 2,963,996	2,937,879
Субординированный кредит	25 -	75,463
Прочие обязательства	26 51,099	105,514
Отсроченные налоговые обязательства	27 11,838	72,858
Итого обязательства	19,223,213	14,199,862
Акционерный капитал		
Акционерный капитал	28 5,531,250	5,525,257
Резервный капитал	157,558	78,253
Резерв по переоценке основных средств	63,003	64,170
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	(137,490)	(32,291)
Нераспределенная прибыль	73,168	85,765
Итого капитал	5,687,489	5,721,154
Итого обязательства и акционерный капитал	24,910,702	19,921,016
Потенциальные и условные обязательства	31,32	

Показатели бухгалтерского баланса следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.



АО «Delta Bank»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

	2008 г. тыс.тенге	2007 г. тыс.тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	63,514	188,428
<i>Корректировки:</i>		
Формирование резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	728,670	448,728
Формирование резерва под обесценения по прочим активам	(19,139)	34,160
Формирование резервов по внебалансовым обязательствам	398	-
Амортизация дисконта по выпущенным субординированным долговым ценным бумагам	24,567	18,321
Убыток/(доход) от реализации основных средств	155	(240,914)
Износ и амортизация	120,836	64,334
Начисленные процентные (доходы)/расходы, нетто	(428,538)	14,755
Операционный доход до изменений в чистых операционных активах	490,463	527,812
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Минимальные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан	276,356	68,428
Счета и депозиты в банках	(5,488)	310,514
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, и изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период	335,228	(718,006)
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	(4,365,064)	725,277
Кредиты, выданные клиентам	(847,957)	(8,076,173)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,635	395,943
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	(410,283)	-
Прочие активы	235,949	109,321
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты от прочих финансовых институтов	49,895	101,980
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(201,588)	464,888
Текущие счета и вклады клиентов	5,239,602	3,714,120
Прочие обязательства	(54,813)	68,947
Чистые поступления/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	744,935	(2,306,949)
Налоги уплаченные	(75,484)	(10,981)
Движение денежных средств от / (использованных в) операционной деятельности	669,451	(2,317,930)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств	(118,681)	(395,451)
Поступления от реализации основных средств	4,643	-
Приобретение нематериальных активов	(15,611)	(79,365)
Движение денежных средств (использованных в)/от инвестиционной деятельности	(129,649)	(474,816)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акционерного капитала	5,993	3,414,431
Изменение в субординированном займе	(75,463)	(164,388)
Движение денежных средств (использованных в)/от финансовой деятельности	(69,470)	3,250,043
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	470,332	457,297
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	974,257	516,960
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 34)	1,444,589	974,257

Неденежная транзакция

В 2007 году Банк продал здание с чистой балансовой стоимостью 238,519 тысяч тенге ТОО «Казнитрогенгаз». Стоимость реализации составила 479,433 тысячи тенге и была взаимозачтена Банком путем выдачи кредита ТОО «Казнитрогенгаз». Показатели отчета о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.



АО «Delta Bank»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

	Акционерный капитал тыс. тенге	Эмиссионный доход тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв по переоценке основных средств тыс. тенге	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Нераспределенная прибыль тыс. тенге	Итого капитал тыс. тенге
Остаток на 1 января 2007 года	2,110,826	1,810	78,253	130,406	(94,790)	(142,404)	2,084,101
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	160,123	160,123
Чистые нерезализованный убыток по активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	(42,401)	-	(42,401)
Чистый реализованный убыток по активам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибыли и убытках вследствие выбытия	-	-	-	-	104,900	-	104,900
Итого признанных доходов и расходов	3,414,431	(1,810)	-	-	-	-	222,622
Выпуск акций	-	-	-	-	-	-	3,414,431
Перенос эмиссионного дохода	-	(1,810)	-	-	-	1,810	-
Перенос резерва по переоценке основных средств вследствие выбытия	-	-	-	(65,069)	-	65,069	-
Перевод амортизации из резерва по переоценке основных средств	-	-	-	(1,167)	-	1,167	-
Остаток на 31 декабря 2007 года	5,525,257	-	78,253	64,170	(32,291)	85,765	5,721,154
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	65,541	65,541
Чистый нерезализованный убыток от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	(103,731)	-	(103,731)
Чистые реализованные убытки по активам, имеющимся в наличии для продажи, отраженные в отчете о прибылях и убытках при их выбытии	-	-	-	-	(1,468)	-	(1,468)
Итого признанных доходов и расходов	5,993	-	-	-	-	-	(39,658)
Выпуск акций	-	-	-	-	-	-	5,993
Перевод амортизации из резерва по переоценке основных средств	-	-	-	(1,167)	-	1,167	-
Переводы между резервами	-	-	79,305	-	-	(79,305)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	5,531,250	-	157,558	63,003	(137,490)	73,168	5,687,489



Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2009 ГОД

АО «Delta Bank»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

	Примечание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	3,811,064	3,571,710
Процентные расходы	4	(1,315,002)	(1,404,257)
Чистый процентный доход		2,496,062	2,167,453
Комиссионные доходы	5	754,264	635,016
Комиссионные расходы	6	(31,434)	(36,071)
Чистые комиссионные доходы		722,830	598,945
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли ил убытка за период		(85,652)	(23,042)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	10,744	11,859
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		(20,158)	1,468
Дивиденды полученные		755	3,687
Прочие расходы, нетто	8	(18,261)	(131,528)
		3,106,320	2,628,842
Убытки от обесценения	9	(1,423,936)	(709,929)
Общие и административные расходы	10	(1,601,243)	(1,855,399)
Прибыль до налогообложения		81,141	63,514
(Расход)/экономия по подоходному налогу	11	(1,499)	2,027
Прибыль за год		79,642	65,541
Прочий совокупный доход			
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи		55,341	(103,731)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенных в состав прибыли или убытка		20,158	(1,468)
Прочий совокупный доход		75,499	(105,199)
Итого совокупного дохода		155,141	(39,658)

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 59, была одобрена Правлением 31 марта 2010 года.


Кошкимбаева М.А.
Председатель Правления




Касенова М.Н.
Заместитель главного бухгалтера

Показатели отчета о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Delta Bank»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года

	Примечание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства		419,581	529,382
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан		2,930,734	161,968
Счета и депозиты в банках	12	315,349	1,159,739
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Находящиеся в собственности Банка	13	313,171	561,872
- Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»	13	81,671	48,559
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»		-	4,833,281
Кредиты, выданные клиентам	14	20,591,422	15,917,762
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	15	912,945	369,348
- Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»	15	416,263	30,509
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- Находящиеся в собственности Банка	16	282,081	-
- Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»	16	3,468,996	410,283
Основные средства и нематериальные активы	17	605,439	783,088
Предоплата по подоходному налогу		-	16,491
Отсроченные налоговые активы	11	8,447	-
Прочие активы	18	105,289	88,420
Итого активов		30,451,388	24,910,702
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты других финансовых институтов	19	-	159,804
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	20	3,378,221	899,676
Текущие счета и депозиты клиентов	21	17,734,184	15,136,800
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	22	1,943,905	2,963,996
Текущее налоговое обязательство		3,190	-
Отсроченное налоговое обязательство	11	-	11,838
Прочие обязательства	23	102,399	51,099
Итого обязательств		23,161,899	19,223,213
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		6,978,109	5,531,250
Резервный капитал		223,099	157,558
Резерв по переоценке основных средств		57,913	63,003
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(61,991)	(137,490)
Нераспределенная прибыль		92,359	73,168
Итого капитала		7,289,489	5,687,489
Итого обязательств и капитала		30,451,388	24,910,702
Потенциальные и Условные обязательства	27, 29		

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

6

АО «Delta Bank»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

	<u>2009 г.</u> тыс.тенге	<u>2008 г.</u> тыс.тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	3,592,435	3,007,994
Процентные расходы	(1,444,525)	(1,346,223)
Комиссионные доходы	736,549	624,635
Комиссионные расходы	(31,434)	(36,071)
Чистые выплаты от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(85,652)	(23,042)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	126,344	67,755
Прочие (расходы)/доходы	(55,189)	95,480
Прочие общие и административные расходы	(1,421,428)	(1,722,598)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Минимальные резервные требования	47,876	276,356
Счета и депозиты в банках	(20,573)	(4,085)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	215,521	322,497
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	4,809,011	(4,345,755)
Кредиты, выданные клиентам	(5,896,861)	(842,693)
Прочие активы	9,657	32,784
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(151,875)	49,895
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,480,211	(200,942)
Текущие счета и депозиты клиентов	2,359,702	5,336,703
Прочие обязательства	32,434	(66,225)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	5,302,203	1,226,465
Подоходный налог уплаченный	(1,145)	(76,442)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	5,301,058	1,150,023
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи	(4,264,852)	(198,011)
Продажа активов, имеющихся в наличии для продажи	339,863	204,972
Погашение активов, имеющихся в наличии для продажи	3,049,296	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(3,386,107)	(6,214,777)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	118,544	5,812,581
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(15,878)	(134,292)
Продажа основных средств и нематериальных активов	32,579	4,643
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(4,126,555)	(524,884)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
(Выплаты)/поступления субординированных долговых ценных бумаг выпущенных	(979,792)	24,567
Выплаты субординированных кредитов	-	(75,188)
Поступления от выпуска акций	1,491,878	5,993
Выкуп акционерного капитала	(45,019)	-
Поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности	467,067	(44,628)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1,641,570	580,511
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	201,711	(110,179)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,444,589	974,257
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3,287,870	1,444,589
(Примечание 31)		

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

7

*АО «Delta Bank»
Отчет об изменении в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года*

	Акционер- ный капитал тыс.тенге	Резервный капитал тыс.тенге	Резерв по переоценке основных средств тыс.тенге	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс.тенге	Нераспре- ленная прибыль тыс.тенге	Итого капитала тыс.тенге
Остаток на 1 января 2008 года	5,525,257	78,253	64,170	(32,291)	85,765	5,721,154
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	65,541	65,541
Прибыль за год	-	-	-	-	65,541	65,541
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(103,731)	-	(103,731)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенных в состав прибыли или убытка	-	-	-	(1,468)	-	(1,468)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(105,199)	-	(105,199)
Итого совокупного дохода	-	-	-	(105,199)	65,541	(39,658)
Выпуск акций	5,993	-	-	-	-	5,993
Перевод из резерва по переоценке в нераспределенную прибыль на использование переоцененных основных средств	-	-	(1,167)	-	1,167	-
Переводы	-	79,305	-	-	(79,305)	-
Остаток на 31 декабря 2008 года	5,531,250	157,558	63,003	(137,490)	73,168	5,687,489
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	79,642	79,642
Прибыль	-	-	-	-	79,642	79,642
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	55,341	-	55,341
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенных в состав прибыли или убытка	-	-	-	20,158	-	20,158
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	75,499	-	75,499
Итого совокупного дохода	-	-	-	75,499	79,642	155,141
Выпуск акций	1,491,878	-	-	-	-	1,491,878
Собственные акции приобретенные	(45,019)	-	-	-	-	(45,019)
Перевод резерва по переоценке в нераспределенную прибыль на списание и использование переоцененных основных средств	-	-	(5,090)	-	5,090	-
Переводы	-	65,541	-	-	(65,541)	-
Остаток на 31 декабря 2009 года	6,978,109	223,099	57,913	(61,991)	92,359	7,289,489

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2010 ГОД

АО «Delta Bank»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Примечание	2010 г.	2009 г.
		тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы	4	4,468,611	3,811,064
Процентные расходы	4	(1,436,920)	(1,315,002)
Чистый процентный доход		3,031,691	2,496,062
Комиссионные доходы	5	689,194	754,264
Комиссионные расходы	6	(31,077)	(31,434)
Чистые комиссионные доходы		658,117	722,830
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(110,008)	(85,652)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	93,928	10,744
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(37,345)	(20,158)
Дивиденды полученные		5,502	755
Прочие расходы	8	(61,145)	(18,261)
		3,580,740	3,106,320
Убытки от обесценения	9	(1,725,195)	(1,423,936)
Общие административные расходы	10	(1,673,507)	(1,601,243)
Прибыль до налогообложения		182,038	81,141
Расход по подоходному налогу	11	(53,910)	(1,499)
Прибыль за год		128,128	79,642
Базовая прибыль (в тенге)		25,80	17,90
Разводненная прибыль (в тенге)		25,80	17,90
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
Переоценка основных средств и нематериальных активов		69,155	
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		85,226	55,341
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, пересчислено в состав или убытка		37,345	20,158
Прочий совокупный доход		191,726	75,499
Итого совокупного дохода		319,854	155,141

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Банка 31 марта 2011 года и от имени руководства ее подписали:


Г-жа Кошкимбаева М.А.
Председатель Правления




Г-жа Касенова М.Н.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Delta Bank»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

	Примечание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	1,029,122	3,287,870
Счета и депозиты в банках	13	557,637	377,794
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Находящиеся в собственности Банка	14	188,161	313,171
- Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»	14	-	81,671
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	15	4,223,201	912,945
- Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»	15	1,439,948	416,263
Кредиты, выданные клиентам	16	41,156,399	20,591,422
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- Находящиеся в собственности Банка	17	1,085,299	282,081
- Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»	17	1,597,917	3,468,996
Основные средства и нематериальные активы	18	558,518	605,439
Отсроченный налоговый актив	11	-	8,447
Прочие активы	19	61,138	105,289
Итого активов		51,897,340	30,451,388
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты других финансовых институтов	20	2,150,378	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	21	2,846,066	3,378,221
Текущие счета и депозиты клиентов	22	33,836,634	17,734,184
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	23	1,314,305	1,943,905
Текущее налоговое обязательство		22,524	3,190
Отсроченное налоговое обязательство		3,708	-
Прочие обязательства	24	119,394	102,399
Итого обязательств		40,293,009	23,161,899
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	10,973,097	6,978,109
Резервный капитал		264,832	223,099
Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов		119,776	57,913
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		60,580	(61,991)
Нераспределенная прибыль		186,046	92,359
Итого капитала		11,604,331	7,289,489
Итого обязательств и капитала		51,897,340	30,451,388
Балансовая стоимость простой акции (в тенге)		1,654	1,553

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Delta Bank»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	4,183,898	3,592,435
Процентные расходы	(997,034)	(1,444,525)
Комиссионные доходы	715,808	736,549
Комиссионные расходы	(31,077)	(31,434)
Чистые выплаты от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(110,008)	(85,652)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	91,754	126,344
Прочие расходы	(34,376)	(55,189)
Прочие общие административные расходы	(1,479,679)	(1,421,428)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Минимальные резервные требования	(248,976)	47,876
Счета и депозиты в банках	69,133	(20,573)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	206,681	215,521
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	-	4,809,011
Кредиты, выданные клиентам	(22,270,345)	(5,896,861)
Прочие активы	(672)	9,657
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	2,000,014	(151,875)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(530,006)	2,480,211
Текущие счета и депозиты клиентов	15,830,921	2,359,702
Прочие обязательства	22,166	32,434
Поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	(2,581,798)	5,302,203
Подоходный налог уплаченный	(42,814)	(1,145)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	(2,624,612)	5,301,058

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

8

АО «Delta Bank»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5,086,673)	(4,264,852)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	741,245	339,863
Погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	278,718	3,049,296
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(297,780)	(3,386,107)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1,357,351	118,544
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(71,008)	(15,878)
Продажа основных средств и нематериальных активов	5,378	32,579
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(3,072,769)	(4,126,555)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплаты субординированных долговых ценных бумаг выпущенных	(614,321)	(979,792)
Поступления от выпуска акций	4,027,898	1,491,878
Выкуп акционерного капитала	(32,910)	(45,019)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	3,380,667	467,067
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(2,316,714)	1,641,570
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	57,966	201,711
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3,287,870	1,444,589
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	1,029,122	3,287,870

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

9

АО «Delta Bank»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

	Акционер- ный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Нераспре- деленная прибыль тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Остаток на 1 января 2009 года	5,531,250	157,558	63,003	(137,490)	73,168	5,687,489
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	79,642	79,642
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	55,341	-	55,341
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	20,158	-	20,158
Перевод из резерва по переоценке в нераспределенную прибыль на использование переоцененных основных средств	-	-	(5,090)	-	5,090	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	75,499	-	75,499
Итого совокупного дохода				75,499	79,642	155,141
Выпуск акций	1,491,878	-	-	-	-	1,491,878
Собственные акции выкупленные	(45,019)	-	-	-	-	(45,019)
Переводы	-	65,541	-	-	(65,541)	-
Остаток на 31 декабря 2009 года	6,978,109	223,099	57,913	(61,991)	92,359	7,289,489

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

10

АО «Delta Bank»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Акционер- ный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв по переоценке основных средств тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Нераспре- деленная прибыль тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Остаток на 1 января 2010 года	6,978,109	223,099	57,913	(61,991)	92,359	7,289,489
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	128,128	128,128
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	85,226	-	85,226
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	37,345	-	37,345
Переоценка основных средств, за вычетом подоходного налога	-	-	69,155	-	-	69,155
Переводы износа из резерва по переоценке основных средств	-	-	(7,292)	-	7,292	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	61,863	122,571	7,292	191,726
Итого совокупного дохода			61,863	122,571	135,420	319,854
Выпуск акций	4,027,898	-	-	-	-	4,027,898
Собственные акции (выкупленные) проданные	(32,910)	-	-	-	-	(32,910)
Переводы	-	41,733	-	-	(41,733)	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	10,973,097	264,832	119,776	60,580	186,046	11,604,331

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

11

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НА 01.10.2011 ГОД

АО «Delta Bank»

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года

	Примечание	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года
		Не аудировано тыс. тенге	Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы	4	5,888,651	3,014,891
Процентные расходы	4	(2,245,460)	(1,001,261)
Чистый процентный доход		3,643,191	2,013,630
Комиссионные доходы		520,901	532,558
Комиссионные расходы		(42,571)	(30,291)
Чистые комиссионные доходы		478,330	502,267
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		21,697	(142,786)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		100,268	74,910
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1,529	(16,877)
Дивиденды полученные		2,632	4,502
Прочие расходы		44,775	5,718
		4,292,422	2,441,364
Убытки от обесценения	5	(1,685,999)	(1,234,510)
Общие административные расходы		(1,356,693)	(1,160,649)
Прибыль до налогообложения		1,249,730	46,205
Расход по подоходному налогу	6	(262,943)	(15,491)
Прибыль за год		986,787	30,714
Прочий совокупный доход			
Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
-Чистое изменение справедливой стоимости		22,257	64,447
-Чистое изменение справедливой стоимости, переведенное в состав прибыли или убытка		(1,529)	16,877
Прочий совокупный доход		20,728	81,324
Итого совокупного дохода за период		1,007,515	112,038

Прибыль на акцию

15

Базовая прибыль на акцию, в тенге	142	6
Разводненная прибыль на акцию, в тенге	142	6

Данная неаудированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена руководством Банка 23 ноября 2011 года и от имени руководства ее подписали:


Г-н Самзаев Н.
Председатель Правления




Г-жа Касенова М.
Главный бухгалтер

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

5

АО «Delta Bank»
Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2011 года

		30 сентября	31 декабря
	Примечание	2011 года	2010 года
		Не аудировано	2010 года
		тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	5,990,135	1,029,122
Счета и депозиты в банках		1,018,531	557,637
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		184,411	188,161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	8	5,061,333	4,223,201
- Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»	8	6,360,327	1,439,948
Кредиты, выданные клиентам	9	39,826,287	41,156,399
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- Находящиеся в собственности Банка		904,912	1,085,299
- Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»		1,478,316	1,597,917
Основные средства и нематериальные активы		535,356	558,518
Прочие активы		202,708	61,138
Итого активов		61,562,316	51,897,340
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты других финансовых институтов		1,537,432	2,150,378
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	10	7,333,276	2,846,066
Текущие счета и депозиты клиентов	11	38,291,952	33,836,634
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	12	1,366,192	1,314,305
Текущее налоговое обязательство		33,881	22,524
Отложенное налоговое обязательство		190,498	3,708
Прочие обязательства		198,865	119,394
Итого обязательств		48,952,096	40,293,009
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		10,971,471	10,973,097
Резервный капитал		312,848	264,832
Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов		118,246	119,776
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		81,308	60,580
Счет корректировки резервов (провизий)	13	1,058,475	-
Нераспределенная прибыль		67,872	186,046
Итого капитала		12,610,220	11,604,331
Итого обязательств и капитала		61,562,316	51,897,340
Балансовая стоимость акции	14	1,803	1,654
Забалансовые и условные обязательства	17,18		

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО «Delta Bank»
Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года Не аудировано тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	5,681,067	3,089,957
Процентные расходы	(2,294,352)	(711,032)
Комиссионные доходы	518,552	543,897
Комиссионные расходы	(41,370)	(30,291)
Чистые поступления/(выбытия) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21,697	(142,786)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	98,794	(34,302)
Прочие доходы	47,407	2,153
Прочие общие административные расходы	(1,252,756)	(1,088,022)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Минимальные резервные требования	(452,920)	(125,214)
Счета и депозиты в банках	(7,974)	81,127
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,144	213,131
Кредиты, выданные клиентам	(138,440)	(9,357,509)
Прочие активы	(139,333)	(51,977)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(488,450)	1,700,014
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	4,484,001	(2,876,011)
Текущие счета и депозиты клиентов	4,434,810	7,990,225
Прочие обязательства	55,746	3,483
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты налогов	10,528,623	(793,157)
Подоходный налог уплаченный	(42,272)	(15,491)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	10,486,351	(808,648)

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО «Delta Bank»
Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2011 года

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года Не аудировано тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(13,147,824)	(4,188,433)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,190,346	600,544
Погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6,231,441	278,718
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(297,780)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	281,626	1,364,244
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(86,447)	(40,181)
Продажа основных средств и нематериальных активов	5,672	78,091
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(5,525,186)	(2,204,797)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления субординированных долговых ценных бумаг выпущенных	-	(619,087)
Поступления от выпуска акций	-	1,027,898
Выкуп акционерного капитала	(1,626)	(32,910)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	(1,626)	375,901
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	4,959,539	(2,637,544)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,474	54,864
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1,029,122	3,287,870
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 7)	5,990,135	705,190

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО «Delta Bank»
Неаудированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Обязательный резерв, установленный законом	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	10,973,097	264,832	119,776	60,580	-	186,046	11,604,331
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	986,787	986,787
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	22,257	-	-	22,257
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	-	(1,529)	-	-	(1,529)
Перевод резерва по переоценке в нераспределенную прибыль на использование переоцененных основных средств и нематериальных активов (не аудировано)	-	-	(1,530)	-	-	1,530	-
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	(1,530)	20,728	-	1,530	20,728
Итого совокупного дохода/(убытка) за период (не аудировано)	-	-	(1,530)	20,728	-	988,317	1,007,515
Собственные акции выкупленные (не аудировано)	(1,626)	-	-	-	-	-	(1,626)
Перевод в резервный капитал (не аудировано)	-	48,016	-	-	-	(48,016)	-
Перевод в обязательный резерв, установленный законом (не аудировано)	-	-	-	-	1,058,475	(1,058,475)	-
Остаток на 30 сентября 2011 года (не аудировано)	10,971,471	312,848	118,246	81,308	1,058,475	67,872	12,610,220

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО «Delta Bank»
Неаудированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	6,978,109	223,099	57,913	(61,991)	92,359	7,289,489
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	30,714	30,714
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	64,447	-	64,447
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	-	16,877	-	16,877
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	81,324	-	81,324
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)	-	-	-	81,324	30,714	112,038
Выпуск акций (не аудировано)	994,988	-	-	-	-	994,988
Переводы (не аудировано)	-	41,733	-	-	(41,733)	-
Остаток на 30 сентября 2010 года (не аудировано)	7,973,097	264,832	57,913	19,333	81,340	8,396,515

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

10

АКТИВЫ

1. Нематериальные активы по состоянию на 01.10.2011г.

Виды нематериальных активов	Первоначальная стоимость (тыс. тенге)	Износ стоимость (тыс. тенге)	Остаточная стоимость (тыс. тенге)
Лицензионное программное обеспечение	84 652	37 126	47 526
Итого	84 652	37 126	47 526

2. Основные средства по состоянию на 01.10.2011г.

Виды основных средств	Первоначальная стоимость (тыс. тенге)	Износ стоимость (тыс. тенге)	Остаточная стоимость (тыс. тенге)
Земля, здания и сооружения	314 350	18 127	296 223
Прочие основные средства	259 275	146 120	113 155
Транспортные средства	53 877	7 092	46 785
Капитальные затраты по арендованным зданиям	30 097	12 119	17 978
Компьютерное оборудование	152 483	138 794	13 689
Итого по основным средствам	810 082	322 252	487 830

Переоценка основных средств.

В 2010 году в Банке проводилась переоценка отдельных видов основных средства (земельные участки, здания, транспортные средства, производственный и хозяйственный инвентарь, расположенные в городах Актау, Алматы, Атырау, Жанаозен, Астана, Актобе, Уральск, Тараз, Караганда, Петропавловск, Павлодар Усть-Каменогорск), а так же нематериальных активов (программное обеспечение и лицензии) Банка.

Переоценка проводилась в соответствии с договором № KZ 102721 от 01 октября 2010г. независимой оценочной компанией ТОО «Америкэн Аппрейзэл», расположенной по адресу: Республика Казахстан, г.Алматы, ул.Гоголя, 39, 10 этаж.

Оценочная компания ТОО «Америкэн Аппрейзэл» действует на основании:

- Государственной лицензии № 0131462 на деятельность по оценке имущества (за исключением объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов), выданной Комитетом регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан от 20 марта 2008 года;

- Государственной лицензии № 0131463 на деятельность по оценке интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов, выданной Комитетом регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан от 20 марта 2008 года.

Целью оценки являлось определение справедливой стоимости (рыночной стоимости) отдельных основных средств и нематериальных активов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Оценка проводилась в соответствии с Международными стандартами оценки и Государственными стандартами Республики Казахстан.

При проведении оценки ТОО «Америкэн Аппрейзэл» применялись общепринятые методы определения стоимости, в том числе рыночные подходы к оценке, которые включают доходный, сравнительный и затратный подходы.

При определении стоимости административных зданий и офисных помещений применялись сравнительный и доходный подход.

При этом во внимание принимались следующие факторы:

- наилучшее и наиболее эффективное использование объектов;
- рыночные условия по состоянию на дату оценки;
- цены продаж и предложений для сопоставимых объектов вблизи расположения оцениваемых объектов и в целом по районам;
- местоположение и зонирование;

- размер, состояние и текущее использование оцениваемых объектов;
 - ожидаемый чистый доход от аренды имущества и капитализация данного дохода в величину стоимости.

Значения стоимости административных зданий и офисных помещений, полученные с использованием двух подходов к оценке, были затем согласованы в единые значения стоимости.

Для оценки транспортных средств применялся сравнительный подход, в рамках которого использовалась информация, полученная из отраслевых публикаций, интернет-сайтов, а так же использовались данные, предоставленные дилерами и трейдерами.

ТОО «Америкэн Аппрейзэл» провели анализ идентифицируемых нематериальных активов Банка. В ходе проведенного анализа по состоянию на дату оценки были выявлены следующие идентифицируемые нематериальные активы Банка: прикладное программное обеспечение (офисные приложения) и программное обеспечение Автоматизированная банковская информационная система «Бисквит».

Оценка прикладного программного обеспечения (офисного приложения) проводилась с использованием сравнительного подхода.

Нематериальный актив Автоматизированная банковская информационная система «Бисквит» был признан специализированным активом, в связи с чем, согласно МСО, справедливая стоимость (рыночная стоимость) данного нематериального актива определялась затратным подходом, а именно методом остаточной стоимости замещения.

Остаточная стоимость переоцениваемых объектов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляла 357 337 тыс.тенге. В результате переоценки Справедливая стоимость (Рыночная стоимость) их составила 386 012 тысяч тенге.

Объект оценки	Первоначальная стоимость	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость (Рыночная стоимость)
Основные средства:			
- Земельные участки	50 737	50 737	72 491
- Здания	290 580	229 449	191 649
- Транспортные средства	49 997	26 040	38 580
- Производственный и хозяйственный инвентарь	823	563	769
Итого основные средства	392 137	306 789	303 489
Нематериальные активы			
- Прикладное программное обеспечение (офисные приложения)	82 388	16 465	15 626
- Автоматизированная банковская информационная система «Бисквит»	74 156	34 083	66 897
Итого нематериальные активы	156 544	50 548	82 523
Итого основные средства и нематериальные активы	548 681	357 337	386 012

3. Незавершенное капитальное строительство

По состоянию на 1 октября 2011 года объектов, на которых ведется капитальное строительство, у Банка нет

4. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы.

Финансовые активы

	на 01.10.2011	2010 г.	2009 г.	2008 г.
Краткосрочные				
Имеющиеся в наличии для продажи	7 396 895	3 212 293	777 236	19 646
Удерживаемые до погашения	-	298 975	1 389 706	152 196
Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3	443 470
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Долгосрочные				

Имеющиеся в наличии для продажи	4 024 765	2 450 856	551 972	380 211
Удерживаемые до погашения	2 383 228	2 384 241	2 361 371	258 087
Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 411	188 161	394 839	166 961
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
ИТОГО	13 989 299	8 534 526	5 475 127	1 420 571

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.10.2011 г.			01.01.2011 г.			01.01.2010 г.			01.01.2009 г.		
	балансовая стоимость (тыс. тенге)	ставка вознаграгр.	срок обращения	балансовая стоимость (тыс. тенге)	ставка вознаграгр.	срок обращения	балансовая стоимость (тыс. тенге)	ставка вознаграгр.	срок обращения	балансовая стоимость (тыс. тенге)	ставка вознаграгр.	срок обращения
ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ												
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7 201 111	2.25-8.75%	1 – 10 лет	5 321 764	2.5-7.3%	9 мес – 10 лет	580 106	6.1-7.3%	3-10 лет	2	4.3	8 лет
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	4 187 469		3-6 мес	299 548		3 мес	622 663		6 мес			
Итого государственных ценных бумаг	11 388 580			5 621 312			1 202 769			2		
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ												
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	30 877	9.1%	10 лет	28 134	7.2%	10 лет	30 050	6.5%	10 лет	64 200	18.6-18.7%	3.5-8.5 лет
Облигации АО "Mineral Resources of Central Asia" ("Kazcat")	3	10%	5 лет	3	10%	5 лет	23 745	10%	5 лет			
Облигации АО "БанкЦентрКредит"										240 871	10%	9.5 лет
Облигации АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"							59 019	7.5%	10 лет	81 159	6%	9.5-10 лет
Акции ОАО «СНПС-Актобемунайгаз»				11 500			11 425			11 425		
Акции АО "Казахстанская Фондовая Биржа"	2 200			2 200			2 200			2 200		
Итого негосударственных ценных бумаг	33 080			41 837			126 439			399 855		
Итого по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	11 421 660			5 663 149			1 329 208			399 857		

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	01.10.2011 г.			01.01.2011 г.			01.01.2010 г.			01.01.2009 г.		
	балансовая стоимость (тыс. тенге)	ставка вознаграгр.	срок обращения	балансовая стоимость (тыс. тенге)	ставка вознаграгр.	срок обращения	балансовая стоимость (тыс. тенге)	ставка вознаграгр.	срок обращения	балансовая стоимость (тыс. тенге)	ставка вознаграгр.	срок обращения
ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ												
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2 127 518	4.3%	8 лет	2 133 018	4.3%	8 лет	2 976 035	4.3-8.5%	6 мес - 8 лет	410 283	8.5%	1-2 года
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				298 975		6 мес	523 328		6 мес			
Итого государственных ценных бумаг	2 127 518			2 431 993			3 499 363			410 283		
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ												
Облигации АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"	134 686	6.4-6.6%	10 лет	132 999	7.7-8.3%	10 лет	133 210	9-9.2%	10 лет			
Облигации АО "БанкЦентрКредит"	121 024	9.1%	10 лет	118 224	7.7%	10 лет	118 504	7.9%	10 лет			
Итого негосударственных ценных	255 710			251 223			251 714					

бумаг												
Итого по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2 383 228			2 683 216			3 751 077			410 283		

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.10.2011 г.			01.01.2011 г.			01.01.2010 г.			01.01.2009 г.		
	балансовая стоимость (тыс. тенге)	ставка вознаграгр.	срок обращения	балансовая стоимость (тыс. тенге)	ставка вознаграгр.	срок обращения	балансовая стоимость (тыс. тенге)	ставка вознаграгр.	срок обращения	балансовая стоимость (тыс. тенге)	ставка вознаграгр.	срок обращения
ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ												
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	156 570	4.3%	8 лет	160 312	4.3%	8 лет	130 232	4.3-8%	2-8 лет	589 523	3.5-8%	2-7 лет
Итого государственных ценных бумаг	156 570			160 312			130 232			589 523		
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ												
Акции АО "Казакхтелеком"	27 841			27 849			50 058			20 908		
Облигации АО "Корпорация Ордабасы"							1 358	11%	5 лет			
Облигации АО "GLOTUR"							213 194	8.4%	5 лет			
Итого негосударственных ценных бумаг	27 841			27 849			264 610			20 908		
Итого по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	184 411			188 161			394 842			610 431		

Краткое описание стратегии эмитента по участию в капитале других организаций и инвестированию свободных денег в финансовые активы

Инвестиции в портфель ценных бумаг осуществляются Банком с целью поддержания приемлемого уровня ликвидности, получения вознаграждения при владении ценными бумагами, получения прибыли от операций по покупке-продаже ценных бумаг. Политика Банка в области инвестирования денег в ценные бумаги характеризуется активностью и, одновременно, взвешенным подходом к отношению «риск-доходность». При формировании портфеля ценных бумаг большое внимание уделяется ликвидности ценных бумаг, структуризации портфеля ценных бумаг по срокам погашения, что немаловажно для целей положительного эффективного регулирования гэп-анализа в целях регулирования гэп разрывов при управлении ликвидностью Банка.

5. Ссуды (финансовый лизинг) клиентам.

Кредитование является одним из важных элементов комплексного обслуживания клиентов АО «Delta Bank». Имея филиальную сеть в 11 городах Казахстана, Банк предоставляет кредитные продукты юридическим и физическим лицам на различные цели.

Кредитная деятельность АО «Delta Bank» регламентируется Кредитной политикой, основными целями которой является создание основы организации кредитной деятельности Банка, снижение рисков при осуществлении заемных операций и обеспечение выполнения принципов и порядка организации кредитного процесса.

Для поддержания высокого качества кредитного портфеля в АО «Delta Bank» функционирует эффективная система управления кредитными рисками, включающая как внешние рычаги – соблюдение лимитов и требований Национального Банка Республики Казахстан, так и внутренние - установление лимитов на размер ссудного портфеля, лимитов на структуру портфеля по срокам, видам валют и отраслям экономики, а также установление лимитов самостоятельного кредитования филиалам.

Основным контингентом заёмщиков АО «Delta Bank» являются субъекты малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 01 октября 2011 года ссудный портфель АО «Delta Bank» равнялся 39,8 млрд. тенге, что составляет 76,2 % от всех активов Банка.

С целью улучшения качества ссудного портфеля и снижения кредитного риска АО «Delta Bank» уделяет особое внимание диверсификации самого портфеля, предоставляя ссуды финансово-устойчивым предприятиям в различных отраслях экономики.

На 01.10.2011 г. наибольшую долю в структуре ссудного портфеля занимают кредиты, выданные юридическим лицам – более 89 %.

1) Структура по видам заемщиков

Статус/ остаток ссудной задолженности на дату	Тыс.тенге			
	01.10.2011 г.	01.01.2011 г.	01.01.2010 г.	01.01.2009 г.
Юридические лица	35 731 667	36 802 189	18 039 416	12 016 475
Физические лица	4 094 620	4 354 210	2 552 006	3 901 287
ИТОГО	39 826 287	41 156 399	20 591 422	15 917 762

2) Отраслевая динамика ссудного портфеля за последние три года.

Вид деятельности	Тыс.тенге			
	01.10.2011 г.	01.01.2011 г.	01.01.2010 г.	01.01.2009 г.
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	21 489 732	17 451 218	7 610 418	1 971 478

Производство	2 161 398	3 686 525	4 567 113	2 309 527
Горнодобывающая промышленность/металлургия	1 960 578	1 736 091	2 697 598	3 266 378
Торговля	4 538 366	5 490 634	1 467 350	1 059 531
Операции с недвижимостью	997 220	65 030	907 200	792 580
Строительство	1 475 139	2 898 125	655 014	619 048
Энергетический сектор	-	2 425 935	590 334	601 704
Транспортные услуги	298 814	638 974	130 287	89 780
Финансы	-	2 001 000	119 290	333 660
Сфера услуг	2 646 582	1 236 804	-	1 113 634
Услуги связи	-	-	-	12 498
Гостиницы и рестораны	1 452	1 754	-	6 725
Прочие	2 092 905	37 386	6 734	12 995
Кредиты выданные физическим лицам	4 086 670	4 324 757	2 839 721	4 255 808
Всего	41 748 856	41 994 233	21 591 059	16 445 346
Резерв под обесценение	(1 922 569.00)	(837 834)	(999 637)	(527 584)
ИТОГО	39 826 287	41 156 399	20 591 422	15 917 762

3) Валютная структура ссудного портфеля за последние три года.

Валюта	01.10.2011 г.	01.01.2011 г.	01.01.2010 г.	01.01.2009 г.
EUR	216 088	236 256	451 334	-
KZT	38 833 040	39 210 808	18 620 752	15 150 294
USD	777 158	1 709 335	1 519 336	767 468
ИТОГО	39 826 287	41 156 399	20 591 422	15 917 762

По состоянию на 1 октября 2011 года кредиты, выданные в тенге, составили 97,5% от общего объема портфеля кредитов, в иностранной валюте – 2,4% (в долларах – 1,9, в евро - 0,5%). Данная валютная структура кредитного портфеля является приемлемой, что способствует минимизации валютных рисков.

4) Структура по видам выданных ссуд (финансового лизинга)

Вид займов/ остаток ссудной задолженности на дату	01.10.2011 г.	01.01.2011 г.	01.01.2010 г.	01.01.2009 г.
Бизнес кредиты	36 078 689	36 771 018	18 061 197	12 016 475
Потребительские кредиты	3 330 650	3 915 249	1 497 110	2 595 988
Ипотечные кредиты	365 685	411 878	900 301	1 035 914
Автокредиты	42 568	54 058	111 192	260 049
Кредитный лимит	8 694	4 195	21 621	9 336
ИТОГО	39 826 287	41 156 399	20 591 422	15 917 762

На 01.10.2011 г. наибольшую долю, порядка 90 % от общего объема портфеля кредитов занимают Бизнес кредиты.

Качество кредитного портфеля.

1) Качество кредитного портфеля за последние три года и на 01.10.2011 г.:

Период	Кредиты (в тыс. тенге)	из них				Сформированные провизии		Сумма просроченной задолженности по кредитам, включая просроченное вознаграждение ⁴		Неработающие кредиты	
		Кредиты с просрочкой платежей		в том числе							
		сумма (в тыс. тенге)	доля в кредитах	сумма	доля в кредитах	сумма (в тыс. тенге)	доля в кредитах	сумма (в тыс. тенге)	доля в кредитах	сумма (в тыс. тенге)	доля в кредитах
01.01.2009	20 845 964	1 116 999	5,36%	282 460	1,35%	528 192	2,53%	47 536	0,23%	307 707	1,48%
01.01.2010	20 805 815	1 739 699	8,36%	1 453 070	6,98%	999 637	4,80%	865 134	4,16%	1 548 238	7,44%
01.01.2011	41 097 950	785 699	1,91%	99 593	0,24%	837 832	2,04%	472 780	1,15%	543 017	1,32%
01.10.2011	40 637 854	2 628 275	6,47%	475 673	1,17%	2 981 044	7,34%	1 979 989	4,87%	531 634	1,31%

2) Классификация выданных ссуд в соответствии с требованиями регулирующего органа, а также сведения о сформированных по ссудам провизиях за последние три года и на последнюю отчетную дату, предшествовавшую дате подачи заявления о листинге ценных бумаг:

По состоянию на 01.01.2009 г., в тыс. тенге

ГРУППА КРЕДИТА	Всего задолженность по балансу	Доля	Размер провизий (в %) от суммы основного долга	Всего сумма сформированных провизий	% резервирования
Стандартные	16 851 903	80,8%	0		0,0%
Сомнительные:	3 711 601	17,8%		245 123	6,6%
1) сомнительные 1 категории- при своевременной и полной оплате платежей	2 896 465	13,9%	5	144 823	5,0%
2) сомнительные 2 категории- при задержке или неполной оплате платежей	731 545	3,5%	10	73 154	10,0%
3) сомнительные 3 категории- при своевременной и полной оплате платежей	1 258	0,0%	20	251	20,0%
4) сомнительные 4 категории- при задержке или неполной оплате платежей	57 086	0,3%	25	14 272	25,0%
5) сомнительные 5 категории	25 247	0,1%	50	12 623	50,0%
Безнадежные	282 460	1,4%	100	283 069	100,2%
ИТОГО	20 845 964	100%		528 192	2,5%

По состоянию на 01.01.2010 г., в тыс. тенге

ГРУППА КРЕДИТА	Всего задолженность по балансу	Доля	Размер провизий (в %) от суммы основного долга	Всего сумма сформированных провизий	% резервирования
Стандартные	19 222 578	92,4%	0		0,0%
Сомнительные:	1 143 657	5,5%		560 057	49,0%
1) сомнительные 1 категории- при своевременной и полной оплате платежей		0,0%	5		0,0%
2) сомнительные 2 категории- при задержке или неполной оплате платежей	20 142	0,1%	10	2 014	10,0%
3) сомнительные 3 категории- при своевременной и полной оплате платежей		0,0%	20		0,0%
4) сомнительные 4 категории- при задержке или неполной оплате платежей	14 857	0,1%	25	3 714	25,0%
5) сомнительные 5 категории	1 108 658	5,3%	50	554 329	50,0%
Безнадежные	439 580	2,1%	100	439 580	100,0%
ИТОГО	20 805 815	100%		999 637	4,8%

По состоянию на 01.01.2011 г., в тыс. тенге

ГРУППА КРЕДИТА	Всего задолженность по балансу	Доля	Размер провизий (в %) от суммы основного долга	Всего сумма сформированных провизий	% резервирования
Стандартные	36 723 832	89,4%	0		0,0%
Сомнительные:	4 274 006	10,4%		737 720	17,3%
1) сомнительные 1 категории- при своевременной и полной оплате платежей	850 000	2,1%	5	42 500	5,0%
2) сомнительные 2 категории- при задержке или неполной оплате платежей	1 810 043	4,4%	10	181 004	10,0%
3) сомнительные 3 категории- при своевременной и полной оплате платежей		0,0%	20		0,0%
4) сомнительные 4 категории- при задержке или неполной оплате платежей	1 171 058	2,8%	25	292 764	25,0%
5) сомнительные 5 категории	442 905	1,1%	50	221 452	50,0%
Безнадежные	100 112	0,2%	100	100 112	100,0%
Итого	41 097 950	100%		837 832	2,0%

По состоянию на 01.10.2011 г., в тыс. тенге

ГРУППА КРЕДИТА	Всего задолженность по балансу	Доля	Размер провизий (в %) от суммы основного долга	Всего сумма сформированных провизий	% резервирования
Стандартные	25 410 439	62,5%	0		0,0%
Сомнительные :	14 700 384	36,2%		2 454 013	16,7%
1) сомнительные 1 категории- при своевременной и полной оплате платежей	1 206 498	3,0%	5	60 325	5,0%
2) сомнительные 2 категории- при задержке или неполной оплате платежей	4 475 191	11,0%	10	447 519	10,0%
3) сомнительные 3 категории- при своевременной и полной оплате платежей	6 193 009	15,2%	20	1 238 598	20,0%
4) сомнительные 4 категории- при задержке или неполной оплате платежей	2 821 083	6,9%	25	705 270	25,0%
5) сомнительные 5 категории	4 603	0,0%	50	2 301	50,0%
Безнадежные	527 031	1,3%	100	527 031	100,0%
Итого	40 637 854	100%		2 981 044	7,3%

Информация о наиболее крупных заемщиках, на долю которых приходится 10 и более процентов от размера собственного капитала Банка, по состоянию на 01.10.2011 г.

в тыс. тенге

№	Наименование заемщика	Остаток задолженности по основному долгу	Дата открытия	Дата окончания	Ставка вознаграждения
1	ТОО «НурАл»	3 000 000	07.06.2011	10.10.2011	9,0
2	ТОО «Sport Center»	2 470 000	24.08.2010	24.09.2016	14,0
3	ТОО «АЛИБИ-АСТЫК»	2 000 000	13.01.2011	24.08.2012	11,0
4	ТОО «Золотой колос»	2 000 000	18.01.2011	24.08.2012	11,0
5	ТОО «Червонное-Агро»	2 000 000	13.01.2011	24.08.2012	11,0
6	ТОО «КАЗДИЗЕЛЬАСТЫК»	1 935 913	01.03.2011	14.09.2012	17,0-19,0
7	ТОО «Астык-Неруд»	1 760 000	08.02.2010	01.04.2012	19,8
8	ТОО «Актюбе-О»	1 600 000	11.04.2011	20.02.2012	19,0
9	ТОО «Спектр Финанс»	1 500 000	08.08.2011	08.12.2011	15,0
10	ТОО «Алиби-Ишим»	1 400 000	17.01.2011	31.10.2011	22,0
11	ТОО «Нива-Узунколь»	1 400 000	19.04.2011	06.12.2011	19,0
	Итого	21 065 913			

6. Средства в банках и других финансовых организациях

	01.10.2011 г.		01.01.2011 г.		01.01.2010 г.		01.01.2009 г.		Адрес места нахождения
	сумма (тыс. тенге)	вал.							
									050040, г. Алматы, мкр. Коктем 3, д. 21
Корреспондентский счет в НБ РК	5 617 332	KZT	1 176 318	KZT	2 930 734	KZT	161 968	KZT	050040, г. Алматы, мкр. Коктем 3, д. 21
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА В ДРУГИХ БАНКАХ									
АО "Народный Банк Казахстана"	12 300	KZT	16 938	KZT	4 865	KZT	8 394	KZT	050008, г. Алматы, пр-т Абая 109 в
	5 799	USD	6 299	USD	4 030	USD	6 163	USD	
Итого по АО "Народный Банк Казахстана"	18 099		23 237		8 895		14 557		
АО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"	3 206	USD	7 109	USD	5 403	USD	8 938	USD	050000, г. Алматы, ул. Панфилова, д. 98
CitiBank, N.A.	16 275	USD	13 868	USD	14 921	USD	513 588	USD	388 Greenwich Street, New York, NY 10013
Commerzbank AG	22	USD	1 997	USD	4 963	USD	18 907	USD	Kaiserplatz, 60261, Frankfurt am Main, Germany
	225 872	EUR	56 661	EUR	23 992	EUR	217 573	EUR	
Итого по Commerzbank AG	225 894		58 658		28 955		236 480		
VTB Bank (Deutschland) AG	122	EUR	119	EUR					Walter - Kolb - Strasse, 13 D-60594 Frankfurt-am-Main
ЗАО RAIFFEISENBANK	59 740	USD	75 274	USD	123 183	USD	55 473	USD	Россия, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, д. 17 стр. 1
	5 176	EUR	7 456	EUR	7 853	EUR	9 039	EUR	
	2 067	RUR	1 258	RUR					
Итого по ЗАО RAIFFEISENBANK	66 983		83 988		131 036		64 512		
ОАО Сбербанк России	3 455	KZT	39	KZT	52	KZT	5 502	KZT	Россия, 117817, г. Москва, ул. Вавилова 19
	1 928	USD	500	USD	53	USD	4 621	USD	
	26	RUR	80	RUR	3 155	RUR	519	RUR	
Итого по ОАО Сбербанк России	5 409		619		3 260		10 642		
АКБ "Промсвязьбанк"	5	RUR							Россия, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10. стр. 22
ООО КБ "АНЕЛИК РУ"	2 796	USD	2 879	USD	2 537	USD			Россия, 125124, г. Москва, 1-я ул. Ямского Поля, д. 19 стр. 1
	780	EUR	1 175	EUR	1 329	EUR			
	46	RUR	123	RUR	1 314	RUR			
Итого по ООО КБ "АНЕЛИК РУ"	3 622		4 177		5 180				
ИТОГО ПО КОРРЕСПОНДЕНТСКИМ СЧЕТАМ	5 956 947		1 368 093		3 128 384		1 010 685		
ВКЛАДЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В ДРУГИХ БАНКАХ НА ОДНУ НОЧЬ									
Citibank N.A.	688 154	USD			14 846	USD			388 Greenwich Street, New York, NY 10013
ВКЛАДЫ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В ДРУГИХ БАНКАХ									
АО "Народный Банк Казахстана"	41 694	USD	33 720	USD	102 853	USD	83 683	USD	050008, г. Алматы, пр-т Абая 109 в
КРАТКОСРОЧНЫЕ ВКЛАДЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В ДРУГИХ БАНКАХ ДО ОДНОГО ГОДА									
АО "Экспресс Банк"							200 000	KZT	050062, г. Алматы, ул. Толе Би 296
ИТОГО ПО ВКЛАДАМ В ДРУГИХ БАНКАХ	729 848		33 720		117 699		283 683		
ИТОГО ПО СРЕДСТВАМ В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	6 686 795		1 401 813		3 246 083		1 294 368		

Валютная структура средств, размещенных в банках и других финансовых организациях

Валюта	01.10.2011 г.		01.01.2011 г.		01.01.2010 г.		01.01.2009 г.	
	сумма (тыс.тенге)	доля	сумма (тыс.тенге)	доля	сумма (тыс.тенге)	доля	сумма (тыс.тенге)	доля
KZT	5 633 087	84%	1 193 295	85%	2 935 651	90%	375 864	29%
USD	819 614	12%	141 646	10%	272 789	8%	691 373	53%
EUR	231 950	3%	65 411	5%	33 174	1%	226 612	18%
RUR	2 144	0.03%	1 461	0.10%	4 469	0.14%	519	0.04%
Итого	6 686 795	100%	1 401 813	100%	3 246 083	100%	1 294 368	100%

На 01 октября 2011 года у Банка не было операций по договорам «обратного РЕПО».

7. Средняя доходность в годовом измерении за последние три года отдельно по финансовым активам, выданным ссудам, прочим доходным активам. Общая средняя доходность в годовом измерении за последние три года по всем доходным активам.

	2008г Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			2009г Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			2010г Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
Счета и депозиты в банках	5,00	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,45	-	-	8,27	-	-	8,20	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	7,16	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	20,71	15,27	-	17,38	11,29	16,43	16,90	11,90	17,50
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,92	-	-	4,33	-	-	3,10	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8,04	-	-	5,36	-	-	5,30	-	-

ПАССИВЫ
1. Акционерный (уставный) капитал

	01.10.2011 г.	01.01.2011 г.	01.01.2010 г.	01.01.2009 г.
Акции в обращении (штук)	6 966 228	6 967 410	4 655 095	4 187 169
Акционерный капитал (тенге)	10 971 471 769	10 973 097 019	6 978 109 019	5 531 250 249

Изменения размера уставного капитала Банка за последние три года

Период изменения	Количество размещенных акций	Размер уставного капитала после размещения акций (тыс. тенге)
Январь 2008	4 537	5 531 250
Февраль 2009	239 192	6 272 745
Март 2009	124	6 273 129
Август 2009	32 258	6 373 130
Октябрь 2009	209 677	7 023 128

Апрель 2010	79 122	7 268 407
Май 2010	143 297	7 712 627
Июнь 2010	69 535	7 928 186
Июль 2010	39 626	8 051 026
Декабрь 2010	2 000 000	11 051 026

С декабря 2010 года по декабрь 2011 года уставный капитал Банка был равен 11 051 026 тыс. тенге.

Дополнительная информация о выплате дивидендов

Годовым Общим собранием акционеров, состоявшимся 06.02.1997 г. (протокол № 11) было принято решение о распределении части прибыли за 1996 г. в сумме 83 551 тыс.тенге в фонд выплаты дивидендов. За период с 1997 г. по 2010 г. решений о распределении части прибыли в фонд выплаты дивидендов Общим собранием акционеров Банка не принималось.

В период с 1997 г. по 2000 г. решениями акционеров Банка (протоколы годового Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «НЕФТЕБАНК» №14 от 29 мая 1998 года, №18 от 28 мая 1999 года, №19 от 29 марта 2000 года, №20 от 07 мая 2001 г.), вся полученная Банком прибыль направлялась на увеличение (капитализацию) уставного капитала Банка, в связи с чем за указанный период у акционеров Банка произошел прирост принадлежащих им акций, пропорционально ранее принадлежащим им долям.

Согласно решению годового Общего собрания акционеров Банка, протокол № 22 от 28.08.2002г. полученная Банком прибыль по итогам 2001 года полностью направлена на формирование резервного капитала.

По итогам 2002 и 2003 г.г. годовыми Общими собраниями акционеров Банка решения по распределению дивидендов не принимались в связи с отсутствием у Банка чистой прибыли по итогам указанных годов.

Решением акционеров годового Общего собрания акционеров акционерного общества «НЕФТЕБАНК», протокол № 28 от 06 августа 2005 года, весь чистый доход Банка, полученный за 2004 год, в полной сумме направлен на покрытие убытков прошлых лет.

В дальнейшем, решениями годовых Общих собраний акционеров Банка, принятыми по итогам 2005-2009 годов, вся сумма полученного Банком чистого дохода ежегодно направлялась в счет пополнения резервного капитала Банка. Указанные решения принимались акционерами Банка в связи с тем, что резервный капитал Банка не соответствовал требованиям к минимальному размеру резервного капитала, устанавливаемым уполномоченным органом (Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций).

Годовым Общим собранием акционеров (протокол № 42 от 11.05.11г.) было решено направить часть суммы нераспределенного чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям в резервный капитал Банка, а оставшуюся сумму - направить на нераспределенную чистую прибыль прошлых лет. Дивиденды за 2010 год по простым акциям Банка также было решено не начислять и не выплачивать.

2. Средства банков и других финансовых организаций.

Динамика привлеченных средств от банков и других финансовых организаций без учета начисленного вознаграждения

	01.10.2011 г.				01.01.2011 г.				01.01.2010 г.				01.01.2009 г.				Адрес места нахождения
	сумма (тыс. тенге)	вал.	%	срок	сумма (тыс. тенге)	вал.	%	срок	сумма (тыс. тенге)	вал.	%	срок	сумма (тыс. тенге)	вал.	%	срок	
ЗАЙМЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ																	
АО "Фонд развития предпринимательства ДАМУ"	711 550	KZT	6.8%	5-7 лет	500 000	KZT	6.8%	5-7 лет	-	-	-	-	-	-	-	-	г. Алматы ул. Гоголя 111
АО "Реабилитационный фонд"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	151 875	EUR	9%	1 год	010000, г. Астана, ул. Бейбитшилик, 4
ВКЛАДЫ ДРУГИХ БАНКОВ																	
АО "ASIACREDIT BANK"	400 000	KZT	9%	1 год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	050060.г. Алматы, ул. Розыбакиева №181А
АО "НУРБАНК"	400 000	KZT	8.6%	6 мес.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	050013.г. Алматы, ул. Желтоксан №168Б
АО "БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА"	-	-	-	-	1 500 000	KZT	10.5%	1 год	-	-	-	-	-	-	-	-	010000. г. Астана, район Есил. ул. Орынбор №10
ИТОГО	1 511 550				2 000 000								151 875				

Обязательства по сделкам РЕПО

	01.10.2011 г.				01.01.2011 г.				01.01.2010 г.				01.01.2009 г.			
	сумма (тыс. тенге)	вал.	%	срок	сумма (тыс. тенге)	вал.	%	срок	сумма (тыс. тенге)	вал.	%	срок	сумма (тыс. тенге)	вал.	%	срок
Обеспеченные облигациями Министерства финансов Республики Казахстан	4 850 006	KZT	0.45-1.25%	3-28 дней	2 846 005	KZT	0.1-0.55%	7-14 дней	2 656 008	KZT	0.8-5%	14-29 дней	820 000	KZT	2-10%	5-12 дней
Обеспеченные нотами Национального Банка Республики Казахстан	2 480 000	KZT	0.5-1.5%	3-28 дней	-	KZT	-	-	628 000	KZT	1-2%	28-29 дней	-	KZT		
Обеспеченные облигациями АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"	-	KZT	-	-	-	KZT	-	-	42 003	KZT	10%	28 дней	53 599	KZT	10.5%	5 мес
Обеспеченные облигациями АО "БанкЦентрКредит"	-	KZT	-	-	-	KZT	-	-	50 000	KZT	10%	28 дней	20 001	KZT	8%	1 год
Обеспеченные облигациями АО "Казахстанская Ипотечная Компания"	-	KZT	-	-	-	KZT	-	-	-	KZT	-	-	2 200	KZT	0.5%	4 мес
ИТОГО	7 330 006				2 846 005				3 376 011				895 800			

3. Депозиты клиентов.

Информация по депозитам клиентов Банка представлена с учетом начисленного вознаграждения
тыс. тенге

Статья	01.10.2011 г.		01.01.2011 г.		01.01.2010 г.		01.01.2009 г.	
	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля
Текущие счета	13 024 948	34%	8 834 550	26%	10 099 551	57%	4 407 666	29%
Юридические лица	12 369 254	32%	7 173 861	21%	8 344 412	47%	4 100 762	27%
Физические лица	655 694	2%	1 660 689	5%	1 755 139	10%	306 904	2%
Срочные вклады	25 267 004	66%	25 002 084	74%	7 634 633	43%	10 729 134	71%
Юридические лица	20 359 697	53%	21 256 633	63%	5 085 615	29%	9 034 450	60%
Физические лица	4 907 307	13%	3 745 451	11%	2 549 018	14%	1 694 684	11%
Всего:	38 291 952	100%	33 836 634	100%	17 734 184	100%	15 136 800	100%
Юридические лица	32 728 951	85%	28 430 494	84%	13 430 027	76%	13 135 212	87%
Физические лица	5 563 001	15%	5 406 140	16%	4 304 157	24%	2 001 588	13%

Валютная структура депозитов

Статья	01.10.2011 г.		01.01.2011 г.		01.01.2010 г.		01.01.2009 г.	
	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля
Текущие счета	13 024 948	34%	8 834 550	26%	10 099 551	57%	4 407 666	29%
KZT	12 822 426	33.5%	8 769 617	25.9%	10 063 066	56.7%	4 338 341	28.7%
USD	189 123	0.5%	63 115	0.2%	33 710	0.2%	46 132	0.3%
EUR	8 653	0.0%	735	0.0%	2 077	0.0%	22 656	0.1%
RUR	4 746	0.0%	1 083	0.0%	698	0.0%	537	0.0%
Срочные вклады	25 267 004	66%	25 002 084	74%	7 634 633	43%	10 729 134	71%
KZT	23 238 695	60.7%	22 888 940	67.6%	5 350 842	30.2%	9 548 718	63.1%
USD	1 540 401	4.0%	1 803 788	5.3%	1 783 973	10.1%	1 063 723	7.0%
EUR	487 908	1.3%	309 356	0.9%	499 818	2.8%	116 693	0.8%
RUR	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	0	0.0%
Всего:	38 291 952	100%	33 836 634	100%	17 734 184	100%	15 136 800	100%
KZT	36 061 121	94.2%	31 658 557	93.6%	15 413 908	86.9%	13 887 059	91.7%
USD	1 729 524	4.5%	1 866 903	5.5%	1 817 683	10.2%	1 109 855	7.3%
EUR	496 561	1.3%	310 091	0.9%	501 895	2.8%	139 349	0.9%
RUR	4 746	0.0%	1 083	0.0%	698	0.0%	537	0.0%

Временная структура срочных депозитов

	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5лет	Всего
<i>по состоянию на 01.01.2009г</i>						
Юридические лица	-	4 308 236	4 611 997	114 217	-	9 034 450
Физические лица	-	449 254	81 616	1 113 400	50 414	1 694 684
ИТОГО	-	4 757 490	4 693 613	1 227 617	50 414	10 729 134
<i>по состоянию на 01.01.2010г</i>						
Юридические лица	2 806 967	352 707	798 774	1 093 327	33 840	5 085 615
Физические лица	429	28 126	24 615	2 426 280	69 568	2 549 018
ИТОГО	2 807 396	380 833	823 389	3 519 607	103 408	7 634 633
<i>по состоянию на 01.01.2011г</i>						
Юридические лица	1 826 153	3 167 649	11 920 726	4 328 437	13 668	21 256 633
Физические лица	541	4 309	475 640	3 259 905	5 056	3 745 451
ИТОГО	1 826 694	3 171 958	12 396 366	7 588 342	18 724	25 002 084
<i>по состоянию на 01.10.2011г</i>						
Юридические лица	5 073 220	808 228	13 048 630	1 429 619	0	20 359 697
Физические лица	9 717	704 093	437 058	3 755 738	701	4 907 307
ИТОГО	5 082 937	1 512 321	13 485 688	5 185 357	701	25 267 004

Сведения о средних процентных ставках по срочным депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов

Валюта	01.10.2011 г.		01.01.2011 г.		01.01.2010 г.		01.01.2009 г.	
	сумма (тыс.тенге)	% ставка	сумма (тыс.тенге)	% ставка	сумма (тыс.тенге)	% ставка	сумма (тыс.тенге)	% ставка
KZT	23 238 695	8.27%	22 888 940	8.82%	5 350 842	7.85%	9 548 718	10.12%
USD	1 540 401	8.64%	1 803 788	6.82%	1 783 973	6.65%	1 063 723	6.83%

EUR	487 908	7.94%	309 356	8.75%	499 818	8.46%	116 693	9.1%
Всего:	25 267 004		25 002 084		7 634 633		10 729 134	

4. Выпуски долговых ценных бумаг.

Сведения о действующем выпуске облигаций:

Государственный регистрационный номер	B71
Дата государственной регистрации	12 сентября 2005 года
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Общее количество, штук (общий объем выпуска)	30 000 000
Вид	субординированные купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций, тенге	100
Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости), тенге	3 000 000 000
Количество размещенных облигаций, штук	30 000 000
Количество облигаций в обращении, штук	13 201 460
Количество выкупленных облигаций, штук	16 798 540
Сумма основного долга (по номинальной стоимости), в тенге	1 320 146 000
Сумма начисленного вознаграждения с даты начала обращения, в тенге	1 245 970 166,19
Сумма выплаченного вознаграждения с даты начала обращения, в тенге	1 285 605 945,00
ставки вознаграждения по облигациям;	<p>На первый год обращения облигаций ставка вознаграждения составляет – 9% (девять процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. В последующие годы обращения ставка вознаграждения по облигациям - плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая каждые 6 месяцев, по формуле:</p> $r = i + 2,0\%$ <p>где r – купонная ставка; i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующим двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения); 2.0% – фиксированная маржа .</p> <p>Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 11% (одиннадцать процентов), нижнего – 2.0% (два процента);</p> <p>Опубликование новой ставки вознаграждения осуществляется не позднее, чем за три рабочих дня до начала нового купонного периода. Банк доводит данную информацию до сведения держателей облигаций путем размещения сообщения на сайте АО "Казахстанская Фондовая Биржа".</p>
периодичности и даты выплаты вознаграждения	<p>Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году/30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения. Фиксация реестра держателей облигаций для выплаты вознаграждения – реестр фиксируется на начало</p>

	<p>последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Вознаграждение по облигациям выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения держателей облигаций указанных регистратором, осуществляющим ведение системы реестров держателей ценных бумаг). Выплата вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за датой фиксации реестра.</p>
даты, с которой начинается начисление вознаграждения,	Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций.
порядок и условия выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения по облигациям осуществляются в казахстанских тенге путем перевода Банком денег на банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций
условий погашения облигаций	<p>Фиксация реестра держателей облигаций для выплаты номинальной стоимости облигации при их погашении – реестр фиксируется на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты.</p> <p>Облигации погашаются по истечении срока обращения по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в тенге путем перевода денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей на начало последнего дня до даты погашения. Выплата номинальной стоимости облигации и последнего купонного вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания срока обращения облигаций.</p>
способ погашения облигаций	<p>Погашение основного долга по облигациям осуществляются 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.</p>
цель настоящего выпуска	<ul style="list-style-type: none"> - активизация деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса; - поддержание краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка; - диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств.

Дата погашения	27 сентября 2012 г.
----------------	---------------------

График погашений по первому выпуску облигаций

Дата начала купонной выплаты	Ставка,% годовых	Дата фиксации реестра	Дата окончания выплаты	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Проценты к выплате (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
27.03.2006	9.00	26.03.2006	07.04.2006	12 060 900.00	12 060 900.00	0.00
27.09.2006	9.00	26.09.2006	10.10.2006	83 810 137.50	83 810 137.50	0.00
27.03.2007	10.70	26.03.2007	09.04.2007	160 500 000.00	160 500 000.00	0.00
27.09.2007	10.50	26.09.2007	10.10.2007	157 500 000.00	157 500 000.00	0.00
27.03.2008	10.80	26.03.2008	09.04.2008	162 000 000.00	162 000 000.00	0.00
27.09.2008	11.00	26.09.2008	10.10.2008	165 000 000.00	165 000 000.00	0.00
27.03.2009	11.00	26.03.2009	09.04.2009	164 651 300.00	164 651 300.00	0.00
27.09.2009	11.00	26.09.2009	09.10.2009	107 670 200.00	107 670 200.00	0.00
27.03.2010	8.90	26.03.2010	09.04.2010	87 001 505.00	87 001 505.00	0.00
27.09.2010	9.30	26.09.2010	08.10.2010	61 352 253.45	61 353 880.95	0.00
27.03.2011	8.70	26.03.2011	08.04.2011	57 394 043.55	57 395 566.05	0.00
27.09.2011	10.10	26.09.2011	10.10.2011	66 665 605.50	66 667 373.00	0.00
27.03.2012	10.80	26.03.2012	09.04.2012			0.00
27.09.2012		26.09.2012	10.10.2012			1 320 146 000.00
				1 285 605 945.00	1 285 610 862.50	1 320 146 000.00

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

1. Анализ финансовых результатов.

Наименование статьи	2008 г.	2009 г.	Изм., в %	2009 г.	2010 г.	Изм., в %	2010 г.	01.10.2011	Изм., в %
Процентные доходы	3 571 710	3 811 064	6.70	3 811 064	4 468 611	17.25	4 468 611	5 888 651	31.78
Процентные расходы	1 404 257	1 315 002	-6.36	1 315 002	1 436 920	9.27	1 436 920	2 245 460	56.27
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	2 167 453	2 496 062	15.16	2 496 062	3 031 691	21.46	3 031 691	3 643 191	20.17
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	709 929	1 423 936	100.57	1 423 936	1 725 195	21.16	1 725 195	1 685 999	-2.27
Чистый процентный доход/расход	1 457 524	1 072 126	-26.44	1 072 126	1 306 496	21.86	1 306 496	1 957 192	49.80
Чистые непроцентные доходы	461 389	610 258	32.27	610 258	549 049	-10.03	549 049	649 231	18.25
Операционная прибыль/убыток	1 918 913	1 682 384	-12.33	1 682 384	1 855 545	10.29	1 855 545	2 606 423	40.47
Операционные расходы	1 855 399	1 601 243	-13.70	1 601 243	1 673 507	4.51	1 673 507	1 356 693	-18.93
Операционная прибыль/убыток до налогообложения	63 514	81 141	27.75	81 141	182 038	124.35	182 038	1 249 730	586.52
Расход/возмещение по налогу на прибыль	-2 027	1 499	-173.95	1 499	53 910	3 496.40	53 910	262 943	387.74
Прибыль/убыток за год	65 541	79 642	21.51	79 642	128 128	60.88	128 128	986 787	670.16

За период с 01.01.2009 до 01.01.2010 гг. чистая прибыль увеличилась на 21,5%, с 65,5 млн.тенге до 79,6 млн.тенге. Основной причиной увеличения послужил рост чистых непроцентных доходов, а также снижение операционных расходов.

За период с 01.01.2010 до 01.01.2011 гг. чистая прибыль увеличилась на 60,9%, с 79,6 млн.тенге до 128,1 млн.тенге преимущественно за счет увеличения чистого процентного дохода на 21,9%, с 1072,1 млн.тенге до 1306,5 млн.тенге. Вместе с тем наблюдалось увеличение расходов по налогу на прибыль с 1,5 млн.тенге до 53,9 млн.тенге или более чем в 36 раз.

За период с 01.01.2011 до 01.10.2011 гг. чистая годовая прибыль увеличилась в 7 раз, что

объясняется превышением роста процентных доходов в абсолютном выражении над соответствующим видом расходов, сопровождающимся снижением ассигнований на резервы по обесценению активов. В результате, чистый процентный доход увеличился на 49,8%. Увеличение непроцентных доходов составило 18,25%, снижение операционных расходов – 18,9%.

Таким образом, за последние три года и девять месяцев 2011 года Банк неизменно достигал положительного финансового результата, с неизменным приростом темпов увеличения.

На сегодняшний день АО «Delta Bank» - динамично развивающийся финансовый институт, занимающий 21 место по величине активов среди БВУ Казахстана. За 18-летнюю историю существования Банк заметно укрепил свои позиции на финансовом рынке страны. Филиальная сеть Банка состоит из 11 филиалов, 8 дополнительных помещений и одного представительства.

Стратегические планы Банка направлены на развитие филиальной сети и розничного бизнеса, ориентированных на предоставление полного спектра банковских услуг бизнесу и населению, что позволит обеспечить дальнейшее повышение прибыльности его деятельности.

2. Коэффициенты.

Коэффициенты	2008 г.	2009 г.	2010 г.	на 01.10.11 г.
ROA (%)	0,32	0,26	0,25	1,60
ROE (%)	1,2%	1,1%	1,1%	7,8
Операционные доходы / Итого Активы (%)	10,6	10,2	6,9	7,0
Spread (%)	9,0	9,1	7,1	6,1
Чистая процентная маржа (%)	10,6	10,0	7,9	6,6
Основные средства / Итого Активы (%)	2,8	1,8	0,9	0,8
Среднегодовой прирост активов	0,25	0,22	0,70	0,87
Cost /Income (%) (операционные расх/чистые операционные доходы)	70,6	51,5	46,7	31,6
Собственный капитал/Активы, %	23	24	22	20
Ссуды к активам, %	64	68	79	65
Депозитная база к ссудам, %	95	86	82	96

3. Исполнение пруденциальных нормативов.

Коэффициент	Нормативное значение	01.10.2011г.	2010 г.	2009 г.	2008 г.
Регуляторный собственный капитал		12 100 892	12 176 859	8 480 146	8 731 080
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	не менее 0,06				0,226
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	не менее 0,06	0,189	0,218	0,236	
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	не менее 0,06	0,217	0,239	0,203	
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	не менее 0,12	0,230	0,258	0,239	0,301
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с Банком особыми отношениями (k3)	не более 0,25	0,187	0,173	0,248	0,212
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с Банком особыми отношениями (k3.1)	не более 0,10	0,099	0,014	0,001	0,001
Коэффициент суммы рисков по всем заемщикам, связанным с Банком особыми отношениями (Po)	не более 1,00	0,171	0,015	0,001	0,004
Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Bк)	не более 0,10	0,000	0,000	0,042	0,034
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых	не более 5,00	1,829	2,520	2,589	0,502

превышает 10% от собственного капитала (Рк)					
Коэффициент текущей ликвидности k4	не менее 0,30	1,203	0,735	0,450	
Коэффициент срочной ликвидности k4-1	не менее 1,00	1,386	3,140	2,067	49,503
Коэффициент срочной ликвидности k4-2	не менее 0,90	1,874	4,257	1,817	22,755
Коэффициент срочной ликвидности k4-3	не менее 0,80	1,904	2,925	1,821	10,511
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	не менее 1,00				
по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"		137,462	110,841	356,609	328,067
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5	не менее 0,90				
по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"		82,849	21,034	4,643	119,320
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6	не менее 0,80				
по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"		5,868	7,030	2,849	5,184
Коэффициент максимального размера инвестиций банка (к6)	не более 0,50	0,049	0,047	0,072	0,090
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан (к7)	не более 1,00	0,001	0,001	0,001	0,002
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (к8)	не более 2,00	0,007	0,001	0,001	0,057
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (к9)	не более 3,00	0,007	0,001	0,001	0,057

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

1. Краткий анализ денежных потоков эмитента за три последних года

	2008 г.	2009 г.	2010 г.	01.10.2011 г. Неауд.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Процентные доходы	3 007 994	3 592 435	4 183 898	5 681 067
Процентные расходы	-1 346 223	-1 444 525	-997 034	-2 294 352
Комиссионные доходы	624 635	736 549	715 808	518 552
Комиссионные расходы	-36 071	-31 434	-31 077	-41 370
Чистые выплаты от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-23 042	-85 652	-110 008	21 697
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	67 755	126 344	91 754	98 794
Прочие расходы	95 480	-55 189	-34 376	47 407
Прочие общие административные расходы	-1 722 598	-1 421 428	-1 479 679	-1 252 756
(Увеличение)/уменьшение операционных активов				
Минимальные резервные требования	276 356	47 876	-248 976	-452 920

Счета и депозиты в банках	-4 085	-20 573	69 133	-7 974
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	322 497	215 521	206 681	2 144
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	-4 345 755	4 809 011	-	-
Кредиты, выданные клиентам	-842 693	-5 896 861	-22 270 345	-138 440
Прочие активы	32 784	9 657	-672	-139 333
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств				
Счета и депозиты банков	49 895	-151 875	2 000 014	-488 450
	-200 942	2 480 211	-530 006	4 484 001
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»				
Текущие счета и депозиты клиентов	5 336 703	2 359 702	15 830 921	4 434 810
Прочие обязательства	-66 225	32 434	22 166	55 746
Поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	1 226 465	5 302 203	-2 581 798	10 528 623
Подходный налог уплаченный	-76 442	-1 145	-42 814	-42 272
Поступление денежных средств от операционной деятельности	1 150 023	5 301 058	-2 624 612	10 486 351
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-198 011	-4 264 852	-5 086 673	-13 147 824
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	204 972	339 863	741 245	1 190 346
Погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	3 049 296	278 718	6 231 441
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-6 214 777	-3 386 107	-297 780	
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	5 812 581	118 544	1 357 351	281 626
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-134 292	-15 878	-71 008	-86 447
Продажа основных средств и нематериальных активов	4 643	32 579	5 378	5 672
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	-524 884	-4 126 555	-3 072 769	-5 525 186
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Выплаты субординированных долговых ценных бумаг выпущенных	-50621	-979 792	-614 321	0
Поступления от выпуска акций	5993	1 491 878	4 027 898	0
Выкуп акционерного капитала		-45 019	-32 910	-1 626
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	-44 628	467 067	3 380 667	-1 626
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	580 511	1 641 570	-2 316 714	4 959 539
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	-110 179	201 711	57 966	1474
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	974 257	1 444 589	3 287 870	1 029 122
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 444 589	3 287 870	1 029 122	5 990 135

Сумма потоков денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем того, как Банк обеспечивает поступления денежных средств, достаточных для сохранения операционных возможностей, погашения займов, выплат дивидендов и осуществления иных инвестиций без обращения к внешним источникам финансирования.

В 2008 году чистый поток по кредитам составил 842,7 млн.тенге, отразившийся в операционной деятельности как отток средств, так же как и дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО», составившая за 2008 год 4 833,3 млн.тенге. Одновременно с оттоком, Банк имел приток

средств по текущим счетам и срочным депозитам в размере 5336,7 млн.тенге. В целом по операционной деятельности Банк имел приток средств, выразившийся в положительном результате 1150 млн.тенге.

В 2009 году чистый поток ссуд составил сумму 5 896,9 млн.тенге, отразившийся в операционной деятельности как отток средств, в результате кредитный портфель Банка составил 20591,4 млн.тенге. Вместе с тем, притоком была дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО», которая составила за 2009 год 4 809,0 млн.тенге. Одновременно с оттоком Банк имел поступления денежных средств от операционных обязательств по текущим счетам и срочным депозитам в сумме 2359,7 млн.тенге и по кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» в сумме 2 480,2 млн.тенге. В целом в операционной деятельности имелся приток средств, выразившийся в положительном результате 5 301,0 млн.тенге.

В 2010 году чистый поток по кредитам был на сумму 22 270,3 млн.тенге, отразившийся в операционной деятельности как отток средств, в результате кредитный портфель Банка составил 41 156,4 млн.тенге. Одновременно с оттоком Банк имел поступления денежных средств от операционных обязательств по текущим счетам и срочным депозитам в сумме 15 830,9 млн.тенге и по счетам и депозитам банков в сумме 2 000 млн.тенге. В целом в операционной деятельности имелся отток средств, выразившийся в отрицательном результате 2 624,6 млн.тенге.

За 9 месяцев 2011 года Банк имел чистый поток по кредитам на сумму 138,4 млн.тенге, отразившийся в операционной деятельности как отток средств, в результате кредитный портфель Банка составил 39 826,3 млн.тенге. Одновременно с оттоком Банк имел поступления денежных средств от операционных обязательств по текущим счетам и срочным депозитам в сумме 4 434,8 млн.тенге и по кредиторской задолженности в сумме 4 484,0 млн.тенге. В результате, в операционной деятельности имелся приток средств, выразившийся в положительном результате 10 486,3 млн.тенге.

Раскрытие информации о движении денежных средств от инвестиционной деятельности показывает, какие расходы были произведены с целью приобретения ресурсов, предназначенных для генерации будущих доходов и будущих потоков денежных средств.

В 2008 году Банк приобрел инвестиции, удерживаемые до срока погашения, на сумму 6 214,8 млн.тенге, при этом осуществлено погашение активов, удерживаемых до срока погашения, в сумме 5 812,6 млн.тенге. В целом, поступление от инвестиционной деятельности имело отрицательный результат, что показывает отток средств в размере 524,9 млн.тенге.

В 2009 году Банк приобрел активы, удерживаемые до срока погашения, на сумму 3 386,1 млн.тенге, а также активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 4 264,9 млн.тенге, при этом осуществлено погашение активов, имеющихся для продажи, в сумме 3 049,3 млн.тенге. В целом, поступление от инвестиционной деятельности имело отрицательный результат, что показывает отток средств в сумме 4 126,6 млн.тенге.

В 2010 году Банк приобрел финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 5086,7 млн.тенге, при этом осуществлено погашение активов, имеющихся в наличии для продажи в сумме 741,2 млн.тенге и погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в сумме 1357,4 млн.тенге. В целом, поступление от инвестиционной деятельности имело отрицательный результат, что показывает отток средств в сумме 3 072,8 млн.тенге.

За 9 месяцев 2011 года Банк приобрел финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 13 147,8 млн.тенге, при этом осуществлено погашение активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 6 231,4 млн.тенге и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 1 190,3 млн.тенге. В целом, поступление от инвестиционной деятельности имело отрицательный результат, что показывает отток средств в сумме 5 525,2 млн.тенге.

Раскрытие информации о движении денежных средств от финансовой деятельности необходима для прогнозирования будущих денежных потоков.

В 2008 году Банк осуществил выплату субординированных долговых ценных бумаг на сумму 50,6 млн.тенге и получил поступления от выпуска акций в сумме 6,0 млн.тенге. В целом, поступление от финансовой деятельности имело отрицательный результат, что показывает отток средств в размере 44,6 млн.тенге.

В 2009 году Банк осуществил выплату субординированных долговых ценных бумаг на сумму 979,8 млн.тенге и получил поступления от выпуска акций в сумме 1491,9 млн.тенге. В целом, поступление от финансовой деятельности имело положительный результат, что показывает приток средств в размере 467,1 млн.тенге.

В 2010 году Банк осуществил выплату субординированных долговых ценных бумаг на сумму 614,3 млн.тенге и получил поступления от выпуска акций в сумме 4027,9 млн.тенге. В целом, поступление от финансовой деятельности имело положительный результат, что показывает приток средств в размере 3 380,7 млн.тенге.

За 9 месяцев 2011 года Банк получил поступления от выпуска акций в сумме 1,6 млн.тенге, что выразилось на поступлении денежных средств от финансовой деятельности с отрицательным значением в сумме -1,6 млн.тенге.

В результате в 2008 году остаток денежных средств составил 1444,6 млн.тенге, в 2009 году - 3 287,9 млн.тенге, в 2010 году - 1029,1 млн.тенге, а за 9 месяцев 2011 года - 5990,1 млн.тенге.

2. Прогноз денежных потоков эмитента на ближайшие три года.

	2012 г.	2013 г.	2014 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы	9 732 665	13 535 495	17 983 523
Процентные расходы	-4 631 292	-7 193 282	-10 376 456
Комиссионные доходы	827 500	887 651	976 416
Комиссионные расходы	-64 123	-70 535	-77 589
Чистые выплаты от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	98 946	-85 347	-120 000
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	151 003	166 103	182 713
Прочие расходы	-15 000	-15 070	-27 070
Прочие общие административные расходы	-1 734 574	-2 592 465	-3 313 302
(Увеличение)/уменьшение операционных активов	0	0	0
Минимальные резервные требования	-90 000	-39 000	-42 900
Счета и депозиты в банках	42 662	-9 069	-107 512
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	0	0	0
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	-154 248	0	0
Кредиты, выданные клиентам	-22 301 131	-29 479 032	-36 925 697
Прочие активы	-6 725	-7 446	-108 973
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств	0	0	0
Счета и депозиты банков	110 197	121 217	133 338
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	130 000	143 000	157 300
Текущие счета и депозиты клиентов	14 359 548	31 928 137	37 671 586
Прочие обязательства	66 477	-61 991	-34 410
Поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	-3 478 094	7 228 366	5 970 966
Подходный налог уплаченный	-86 110	-94 468	-112 269
Поступление денежных средств от операционной деятельности	-3 564 204	7 133 898	5 858 697
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-10 750 000	-10 436 820	-10 066 122
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0
Погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	4 500 000	2 127 215	3 490 822
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-908 478	-2 725 433	-3 908 149
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	0	0	0
Выпущенные ценные бумаги	10 000 000	0	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-128 050	-153 660	-28 088

Инвестиционный меморандум выпуска облигаций



Продажа основных средств и нематериальных активов	13 015	0	14 000
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	2 726 487	-11 188 698	-10 497 537
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплаты субординированных долговых ценных бумаг выпущенных	-1 320 146	0	0
Поступления от выпуска акций	1 096 227	2 705 850	2 976 435
Выкуп акционерного капитала	1 176 875	1 564 378	2 005 188
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	952 956	4 270 228	4 981 623
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	115 239	215 429	342 783
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	384 131	499 370	714 799
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	499 370	714 799	1 057 582

ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ**1. Выданные гарантии.**

Сведения по выданным гарантиям, тыс. тенге

Вид гарантии	окончание в 2011		окончание в 2012		кол-во	Общая сумма На 01.10.2011 г.
	кол-во	Сумма	кол-во	Сумма		
Гарантия авансового платежа	-	-	4	825	4	825
Гарантия исполнения обязательств	86	5 382 461	25	4 725 349	111	10 107 810
Тендерная гарантия	60	59 266	-	-	60	59 266
ИТОГО	146	5 441 727	29	4 726 174	175	10 167 900

2. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента, возможных обязательств, которые могут возникнуть в результате выданных ранее гарантий, судебных исков и других событий.

Обязательств, которые могут возникнуть в результате выданных ранее гарантий, судебных исков и других событий Банк не имеет.

Председатель Правления

Самзаев Н.А.

И.о. Главного бухгалтера

Макетаев Н.А.

