



СБЕРБАНК

**ДОЧЕРНИЙ БАНК АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

(ДБ АО «СБЕРБАНК»)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

**ВТОРОГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ
КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
НА СУММУ 20 000 000 000 ТЕНГЕ**

**В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ
ПРОГРАММЫ**

АЛМАТЫ 2013г.

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....	3
РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.....	13
РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.....	23
РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА.....	36
РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	37
РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ.....	64
Приложение 1 Прогноз движения денежных потоков.....	98
Приложение 2 Филиалы и подразделения Банка	100
Приложение 3 Список аффилированных лиц.....	105
Приложение 4 Организационная структура Банка.....	119

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Второй выпуск облигаций в рамках Второй облигационной программы ДБ АО «Сбербанк» на сумму 20,0 млрд. тенге зарегистрирован Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан 14 декабря 2012 года, KZP02Y05E010.

Наличие рейтингов по данному выпуску облигаций: Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило выпуску облигаций ожидаемые долгосрочные рейтинги в местной валюте 'BBB-' и ожидаемые Национальные долгосрочные рейтинги 'AA (kaz)' (рейтинг присвоен 02 января 2013 г.).

1.1.Сведения о выпусках ценных бумаг ДБ АО «Сбербанк»:

ВТОРОЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ	
Вид облигаций:	Именные купонные без обеспечения
НИН; ISIN, CIF	KZP02Y05E010; KZ2C00001980, DBFUFR
Количество выпускаемых облигаций:	20 000 000 000,0 (двадцать миллиардов) штук
Общий объем выпуска облигаций:	20 000 000 000,0 (двадцать миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации:	1,0 (один) тенге
Количество облигаций планируемых к размещению	До 100% от выпуска
Планируемая доходность на дату размещения (в %)	От 5,5 % до 8 %
Вознаграждение по облигациям:	
Ставка вознаграждения:	Ставка вознаграждения (купона) фиксированная, установлена в размере 6,25% (шесть целых двадцать пять сотых процентов) годовых от номинальной стоимости облигации.
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения, периодичности и даты выплаты вознаграждения, порядок и условия его выплаты:	Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения. Дата начала обращения – по истечении 10-ти календарных дней с даты государственной регистрации выпуска облигаций (с 24 декабря 2012 года). Выплата вознаграждения производится два раза в год,

	<p>соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения ежегодно до срока погашения (с 24 июня и с 24 декабря ежегодно до окончания срока обращения облигаций).</p> <p>Выплата купонного вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, в течение 10-ти календарных дней с даты, следующей за днем фиксации реестра, для выплаты купонного вознаграждения. День фиксации реестра – последний день периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае, если держателями облигаций будут являться нерезиденты Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
Период времени, применяемого для расчета вознаграждения:	Расчет купонного вознаграждения по облигациям производится Банком из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).
Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:	Облигации данного выпуска не являются индексированными.
Сведения об обращении и погашении облигаций:	
Срок обращения:	<p>Срок обращения облигаций – 5 (пять) лет с даты начала обращения.</p> <p>Дата начала обращения – по истечении 10-ти календарных дней с даты государственной (с 24 декабря 2012 года) регистрации выпуска</p> <p>Дата начала размещения – с даты начала обращения, в течение всего срока обращения.</p>
Условия погашения:	Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10-ти календарных дней после окончания периода их

	<p>обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата суммы основного долга будет производиться в тенге при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p> <p>В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Банка вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении, Банк обязан выплатить держателям облигаций сумму основного долга по облигациям и/или купонного вознаграждения и пению за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p>
Дата погашения облигаций:	Погашение облигаций производится по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения облигаций.
Место, где будет произведено погашение облигаций:	Место, где будет произведено погашение облигаций – ДБ АО «Сбербанк»: г. Алматы, ул. Гоголя/Калдаякова, 30/26
Способ погашения облигаций:	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10-ти календарных дней, следующих за последним днем обращения облигаций, на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата суммы основного долга и купонного вознаграждения будет производиться в тенге при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса.</p>

	<p>Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p> <p>В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Банка вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении, Банк обязан выплатить держателям облигаций сумму основного долга по облигациям и/или купонного вознаграждения и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p>
Обеспечение по облигациям:	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.
Права, предоставляемые облигацией ее держателю:	<p>Держатели облигаций, имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на получение номинальной стоимости при погашении облигаций; - на получение от Банка купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - свободно продавать и иным образом отчуждать облигации; - на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и проспектом выпуска облигаций; - на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке; - на удовлетворение своих требований к Банку в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республике Казахстан; - владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями.

Право требовать от Эмитента досрочного погашения облигаций:	<p>Держатели облигаций имеют право требовать от Банка досрочного погашения облигаций в случае нарушения Банком срока выплаты купонного вознаграждения по облигациям более чем на 10 рабочих дней, а также нарушений установленных ограничений (ковенант), указанных в соответствующем пункте.</p> <p>При нарушении Банком срока выплаты купонного вознаграждения по облигациям более чем на 10 рабочих дней, инвестор имеет право в течение 30 календарных дней, с даты наступления указанного события направить письменное заявление в адрес Банка о досрочном погашении принадлежащих ему облигаций.</p> <p>Заявление держателя облигаций рассматривается Банком в течение 10-ти рабочих дней с даты получения заявления.</p> <p>Досрочное погашение облигаций осуществляется Банком после принятия Советом директоров Банка соответствующего решения о сроках и порядке досрочного погашения облигаций. Решение Совета директоров Банка будет доведено до сведения держателя облигаций в течение 5-ти рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на сайте www.sberbank.kz, в иных средствах массовой информации и размещения информации на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>При нарушении Банком установленных ограничений (ковенант), досрочное погашение осуществляется в соответствии с требованиями пункта «Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом».</p>
Выкуп облигаций:	<p>По решению Совета Директоров Банк вправе покупать и продавать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Выплата и/или возврат денег осуществляются в безналичной форме, путем перевода на счет продавца данных облигаций.</p> <p>Выкуп облигаций Банком не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.</p>
События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт:	<p>Дефолт по облигациям Банка – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение 10 календарных дней, отсчитываемых со дня, следующего за днем окончания установленных проспектом сроков выплаты вознаграждения и/или основного долга.</p>

	<p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения и/или основного долга по облигациям в сроки, установленные Проспектом, Банк выплачивает держателям облигаций выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).</p> <p>При наступлении дефолта по облигациям Инвестор имеет право востребовать долг по данным облигациям в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Банк осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам.</p> <p>При наступлении дефолта по облигациям Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет меры:</p> <ol style="list-style-type: none">1) по эффективному управлению ликвидностью Банка в сложившейся ситуации;2) по недопущению оттока депозитов;3) по оптимизации кредитного портфеля в целях обеспечения возвратности выданных ссуд;4) по выполнению мероприятий связанных с обеспечением достаточного уровня ликвидности для дальнейшего выполнения обязательств Банка;5) иные меры в зависимости от наступившего события.
Досрочное погашение:	<p>Банк имеет право на досрочное погашение облигаций.</p> <p>Досрочное погашение облигаций, возможно, по истечении 2 (двух) лет с даты начала обращения облигаций. Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного купонного вознаграждения путем перевода денег на текущие счета инвесторов, в течение 10-ти календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости облигаций и последнего накопленного купонного вознаграждения. При досрочном погашении на получение номинальной стоимости и соответствующего купонного вознаграждения имеют права лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p>

	<p>При принятии решения Советом директоров Банка о досрочном погашении облигаций Банк за 30 дней до даты проведения данной процедуры сообщает держателям данных облигаций, посредством сообщения на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» и публикации в средствах массовой информации газетах («Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан») об условиях, сроках и порядке погашения облигаций.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, возможна конвертация тенге в иную валюту по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом:	<p>Не допускать неисполнения обязательств по выплате любого вознаграждения в отношении какого-либо выпуска облигаций, при наступлении срока платежа по ним, более чем на 10 (десять) рабочих дней.</p> <p>Не допускать нарушение сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»;</p> <p>Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», кроме случаев, когда причиной нарушения сроков представления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании.</p> <p>В случае нарушения одного или нескольких Ковенантов Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней письменно информирует всех держателей Облигаций о наступлении данного события или событий посредством размещения сообщения на официальных сайтах Банка и АО «Казахстанская фондовая биржа» в порядке, установленном внутренними правилами Банка и правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Эмитент разработает и утвердит соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента план мероприятий по устранению причин, вызвавших нарушение установленных Ковенантов, с целью обеспечения прав держателей Облигаций. Эмитент в течение 60 (шестидесяти) календарных дней, с даты нарушения одного или всех Ковенантов обязан, предпринять все возможные меры для устранения причин,</p>

	<p>вызвавших данное нарушение («Период отсрочки ковенантов»).</p> <p>Если Банк не устраняет нарушение установленных ограничений (ковенантов) после Периода отсрочки ковенантов, если иное не было оговорено между держателями Облигаций и Банком, держатели Облигаций, имеют право требовать в течение 30 (тридцати) рабочих дней, отсчитываемых со дня предоставления такого требования, выкупа или досрочного погашения Облигаций по номинальной стоимости с учетом накопленного купонного вознаграждения на дату выкупа или досрочного погашения как указано в соответствующих пунктах настоящего Проспекта по всем Облигациям, находящимся в обращении.</p>
--	---

1.2. Сведения о процедуре размещения ценных бумаг.

ВТОРОЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ	
Срок и порядок размещения облигаций:	Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем проведения аукциона или специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Облигации оплачиваются деньгами.
При размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования:	Облигации данного выпуска не конвертируемые.
Условия и порядок оплаты облигаций:	<p>Размещение Облигаций будет проводиться на организованном рынке ценных бумаг.</p> <p>Оплата Облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами организатора торгов и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».</p> <p>Облигации оплачиваются исключительно деньгами</p>
Раскрытие информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии:	Банк доводит до сведения своих инвесторов информацию о своей деятельности и финансовом состоянии в следующих средствах массовой информации: «Казахстанская правда» и/или «Егемен Казахстан». Кроме того, Банк вправе публиковать информацию о своей деятельности на веб-сайте в сети Интернет – www.sberbank.kz , а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» - www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности dfo.kz .

1.3. Основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами Банка, включая наименования организаторов торгов:

№	Вид ценных бумаг	Наименование организатора торгов
1	Облигации	АО «Казахстанская фондовая биржа»

1.4. Налогообложение вознаграждений по долговым ценным бумагам.

В соответствии с пп.39) ст.12 Налогового Кодекса Республики Казахстан вознаграждение – это все выплаты по долговым ценным бумагам в виде дисконта либо купона (с учетом дисконта либо премии от стоимости первичного размещения и (или) стоимости приобретения), выплаты лицу, являющемуся для лица, выплачивающего вознаграждение, держателем его долговых ценных бумаг, взаимосвязанной стороной.

Корпоративный подоходный налог:

Согласно пп.18) п.1 ст.85 Налогового Кодекса Республики Казахстан вознаграждение по депозиту, долговой ценной бумаге, векселю, исламскому арендному сертификату включается в совокупный годовой доход.

Вместе с тем, согласно пп. 2) п.2 ст.133 Налогового Кодекса Республики Казахстан установлено, что Банк имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на суммы вознаграждения по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан.

Также согласно пп. 7) п. 2 ст. 133 Налогового Кодекса Республики Казахстан 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, уменьшенные на убытки, возникшие от реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи.

Корпоративный подоходный налог у источника выплаты:

В соответствии с пп.3) п.1 ст.143 Налогового Кодекса Республики Казахстан выплаченное Банком вознаграждение относится к доходам, облагаемым у источника выплаты юридическому лицу-резиденту Республики Казахстан, юридическому лицу-нерезиденту, осуществляющему деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение.

Вместе с тем, согласно пп. 3) и 11) п.2 ст.143 Налогового Кодекса Республики Казахстан не подлежит обложению у источника выплаты вознаграждение по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан и вознаграждение по долговым ценным бумагам, выплачиваемое организациям, осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, юридическим лицам через организации, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Подпунктом 11) п.1 ст.192 Налогового Кодекса Республики Казахстан предусмотрено, что доходами нерезидента из источников в Республике Казахстан признаются доходы в форме вознаграждений по долговым ценным бумагам, получаемые от: эмитента-резидента; эмитента-нерезидента, имеющего постоянное учреждение или имущество, расположенное в Республике Казахстан, если задолженность этого нерезидента относится к его постоянному учреждению или имуществу.

Вместе с тем, пп. 5) и 11) п.5 ст.193, подпунктами 3) и 6) п.8 ст.200-1 Налогового Кодекса Республики Казахстан установлено, что налогообложению не подлежат: дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, а так же суммы накопленных (начисленных) вознаграждений по долговым ценным бумагам, оплаченные при их покупке покупателями- резидентами.

Индивидуальный подоходный налог:

В соответствии с пп.15) п.3 ст.155 Налогового Кодекса Республики Казахстан не рассматриваются в качестве дохода физического лица суммы дивидендов, вознаграждений, выигрышей, ранее обложенные индивидуальным подоходным налогом у источника выплаты, при наличии документов, подтверждающих удержание такого налога у источника выплаты.

Исключаются из доходов физического лица, подлежащих налогообложению вознаграждения по долговым ценным бумагам, а также дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан согласно пп. 3) и 5) п.1 ст.156 Налогового Кодекса Республики Казахстан.

Также согласно пп. 16 ст. 156 Налогового Кодекса Республики Казахстан исключаются из доходов физического лица 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.

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

ВТОРОЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ	
Сведения о представителе держателей облигаций:	АО «BCC Invest», государственная лицензия на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя за № 0401201249 от 31.07.2006 года выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, адрес: 050022, г. Алматы, пр. Сейфуллина, 597, 3 этаж (юрид.)/ г.Алматы, ул. Шевченко, 100, 5 этаж (факт.), телефон +7 (727) 244-32-32, факс: +7 (727) 244-32-31, email: www.bcc-invest.kz . Договор об оказании услуг Представителя держателей облигаций №б/н от 03 сентября 2012 года.
Сведения о регистраторе:	АО «Единый регистратор ценных бумаг», адрес: г.Алматы, пр.Абылай хана,141, телефон (+7) (727) 244-32-32, факс (+7) (727) 244-32-31, email: www.tisr.kz . Председатель Правления Жакупов Кайрат Тлеугазинович. Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 00123-АО от 27 сентября 2012 года.
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:	Размещение облигаций будет осуществляться Банком самостоятельно.
Сведения о платежном агенте:	Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет, осуществляется Банком самостоятельно.

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

Цель: «Банк осуществляет выпуск облигаций с целью привлечения ресурсов на длительный срок для поддержания долгосрочной ликвидности.

Деньги, полученные от размещения облигаций, будут направлены на активизацию деятельности Банка, в области кредитования малого и среднего бизнеса, кредитования крупных предприятий реального сектора

экономики, а также долгосрочного кредитования инвестиционных проектов, посредством реализации программ кредитования, и на расширение спектра предоставляемых услуг Банка, что позволит максимально диверсифицировать как активные операции, так и источники фондирования.

1.7. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашений суммы основного долга:

Расчеты прогнозов прибылей и убытков и движения денег Банка облигаций на период их обращения (с планируемой даты их обращения до планируемой даты погашения) приведены в Приложении №1 к Инвестиционному меморандуму.

РАЗДЕЛ II. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.

2.1. Наименование Банка и его организационно-правовая форма

Полное наименование:	
на государственном языке:	"Ресей Жинақ банкі" Акционерлік Қоғамының Еншілес Банкі
на русском языке:	Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
на английском языке:	Subsidiary Bank Sberbank of Russia Joint Stock Company
Сокращенное наименование:	
на государственном языке:	"Жинақ банкі" АҚ ЕБ
на русском языке:	ДБ АО «Сбербанк»
на английском языке:	SB Sberbank JSC

Изменение наименования Банка из АО "ТЕХАКАВАНК" в ДБ АО «Сбербанк» произведено на основании решения Внеочередного общего собрания акционеров от 15 марта 2007 года.

Предшествующие наименования и даты их изменения:

- ◆ Акционерное общество «ТЕХАКАВАНК», сокращенное – АО «ТЕХАКАВАНК» - с 24.12.2004 по 15.03.2007 г.
- ◆ Открытое акционерное общество «ТЕХАКАВАНК», сокращенное – ОАО «ТЕХАКАВАНК» - с 25.05.1998 г. по 24.12.2004 г.;
- ◆ Закрытое акционерное общество «ТехаКаБанк», сокращенное – ЗАО «ТехаКаБанк» - с 16.10.1997 г. по 25.05.1998 г.;
- ◆ Закрытое акционерное общество «Банк оф Тексас энд Казахстан», сокращенное – ЗАО «ТексаКаБанк» - с 21.11.1996 г. по 16.10.1997 г.;
- ◆ Совместно казахско-американский банк «Bank of Texas and Kazakhstan» (Банк оф Тексас энд Казахстан), сокращенное – ВТК (БТК) – с 01.07.1993 г. – по 16.10.1997 г.

2.2. Полный юридический и фактический адрес (место нахождения) Банка и номера контактного телефона, факса и адреса электронной почты.

Юридический адрес:	г. Алматы, ул. Гоголя/Калдаякова, 30/26
Фактический адрес:	г. Алматы, ул. Гоголя/Калдаякова, 30/26
Телефон:	(727) 250-00-60
Факс:	(727) 250-00-63
Веб сайт:	http://www.sberbank.kz
E-mail:	post@sberbank.kz

2.3. История образования и деятельности Банка. Цель создания и основные виды его деятельности.

2.3.1. История образования и деятельности Банка.

История Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» в Казахстане начинается с конца 2006 г., когда Сбербанк России, флагман российской финансовой системы, крупнейший финансовый институт Центральной и Восточной Европы, приобретает 99,99% акций «ТЕХАКАВАНК», признанным банком с лучшим уровнем клиентского обслуживания по версии журнала National Business.

ОАО «ТЕХАКАВАНК» успешно функционировал на банковском рынке Республики Казахстан почти 13 лет, он был открыт группой казахстанских и американских инвесторов 19 марта 1993 года. Первоначальная государственная регистрация была осуществлена 1 июля 1993 года. Генеральную лицензию Национального Банка Республики Казахстан для осуществления банковской деятельности Банк получил 27 сентября 1993 года. Банк являлся членом Казахстанской Фондовой Биржи, акционером Центрального Депозитария по ценным бумагам, первичным дилером на рынке ценных бумаг РК, членом Фонда Гарантирования Вкладов населения, ассоциированным членом Международной платежной системы VISA.

В 2007 году ДБ АО «Сбербанк» стал самой южной точкой на территориальной карте старейшего кредитно-финансового института СНГ – Сбербанка России.

15 марта 2007 года Министерством юстиции Республики Казахстан была произведена государственная перерегистрация Акционерного Общества «ТЕХАКАВАНК» в ДБ АО «Сбербанк». 13 декабря 2007 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций выдало ДБ АО «Сбербанк» лицензию за №199 на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте. В том же году уставный капитал Банка был увеличен почти в 15 раз и составил 29 млрд. тенге (более 240 млн. долларов), что позволило ДБ АО «Сбербанк» войти в число 10 крупнейших банков Республики Казахстан по размеру уставного капитала.

ДБ АО «Сбербанк» имеет широкие связи с крупнейшими банками мира, а также огромный опыт работы с клиентами и партнерами, занятыми в различных областях экономики. На сегодняшний день ДБ АО «Сбербанк» имеет филиальную сеть, состоящую из 95 структурных подразделений, 13 из которых являются филиалами. Центральный офис Банка находится в г.Алматы.

2.3.2. Цель создания и основные виды его деятельности.

ДБ АО «Сбербанк» является юридическим лицом и в соответствии с лицензией № 1.2.199/93/31 от 18 января 2013 года, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, а также на основании Устава Общества и внутренних положений ДБ АО «Сбербанк», осуществляет следующие виды банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг:

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 введение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- открытие и введение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов принадлежащих данному лицу.
- кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, просчет, 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 заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- инкассация банкнот, монет и ценностей;
- 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;

Иных операции в национальной и иностранной валюте:

- покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках монет из драгоценных металлов;
- операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а так же оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- осуществления 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 сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

Деятельности на рынке ценных бумаг:

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

Основные события 2013 года

- В январе 2013г. ДБ АО «Сбербанк России» выдана лицензия на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг за № 1.2.199/93/31 от 18.01.2013 года с включением кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг.

Основные события 2012 года

- В 2012 году была досрочно выполнена стратегия развития ДБ АО «Сбербанк» до 2015 года. Банк достиг доли рынка свыше 5% и занял шестую позицию по размеру активов среди всех банков второго уровня Казахстана (в 2011 году по размеру активов среди БВУ РК банк занимал 7 место);
- на рекордные 15 млрд. тенге был увеличен собственный капитал ДБ АО «Сбербанк» в конце июля 2012 года в результате успешного размещения 2 миллионов простых акций. Увеличение акционерного капитала позволило расширить присутствие на рынке, в части выдачи кредитов, как юридическим, так и физическим лицам. Докапитализация привела к повышению показателей достаточности капитала, что обеспечило необходимый темп роста бизнеса, предусмотренный стратегией;
- по итогам I полугодия 2012 года активы ДБ АО «Сбербанк» увеличились на 24% и превысили 612 млрд. тенге, показав наибольшую динамику роста активов в целом по рынку;
- в сентябре 2012 года в рамках IX Форума межрегионального сотрудничества Казахстана и России состоялось подписание Меморандума о взаимопонимании и сотрудничестве между ДБ АО «Сбербанк» и АО «ФРП «Даму», в рамках которого предпринимателям будет предоставлено финансирование на сумму 10 млрд. тенге;
- в декабре 2012 года ДБ АО «Сбербанк» подписал соглашение о торговом финансировании с Азиатским банком развития (АБР);
- в мае 2012 года был произведен переход сети банкоматов и POS-терминалов ДБ АО «СБЕРБАНК» на чиповые технологии с целью повышения безопасности при обслуживании в сети банкоматов и Pos-терминалов ДБ АО «Сбербанк»;
- в июле 2012 года ДБ АО «Сбербанк» запустил систему обслуживания WEB-БАНК для физических лиц;
- в октябре 2012 года ДБ АО «Сбербанк» и Visa представили первую в мире карту из чистого золота с бриллиантами - Visa Infinite Exclusive. Лимитированная серия карт Visa Infinite Exclusive является уникальным элитным предложением на рынке Казахстана. Карты изготовлены из чистого золота с инкрустацией 26 бриллиантами и дополнены перламутровой чеканкой. Пакет услуг и привилегий, предусмотренных для владельцев карты Visa Infinite Exclusive, призван удовлетворить запросы самых взыскательных клиентов;
- с 1 ноября 2012 года ДБ АО «Сбербанк» предоставил своим клиентам возможность в системе удаленного обслуживания WEB-БАНК осуществлять платежи в адрес ведущих операторов и провайдеров услуг Республики Казахстан;
- в конце декабря 2012 года ДБ АО «Сбербанк» являясь Принципиальным Членом международной платежной системы MasterCard International, завершил сертификацию эмиссии и эквайринга платежных карточек в международной платежной системе MasterCard. С 19 декабря 2012 года ДБ АО «Сбербанк» приступил к эмиссии платежных карточек категории Maestro, MasterCard Standard, MasterCard Gold, MasterCard Platinum и MasterCard Business под логотипом платежной системы MasterCard Int;

- в конце февраля 2012 года ОАО «Сбербанк России» при организационной поддержке ДБ АО «Сбербанк» открыл кредитную линию в сумме 2 млрд. долларов США на срок 5 лет Группе ENRC, являющейся одним из лидеров мирового рынка производства феррохрома и добычи железной руды;
- в июне 2012 года IFC, входящая в группу Всемирного банка, представила линию торгового финансирования ДБ АО «Сбербанк», с целью улучшения доступа к новым рынкам для казахстанских частных компаний, занимающихся экспортом и импортом;
- в сентябре 2012 года ДБ АО «Сбербанк» и АО «ДБ «PNB» - Казахстан» договорились о долгосрочном сотрудничестве по вопросам финансирования крупных инвестиционных проектов в Казахстане. Первым совместным проектом двух банков стал инвестиционный проект ТОО «Salem Hotel Management» по строительству в Алматы гостиничного комплекса международной сети Ramada;
- открытие газового терминала в Украине профинансировал ДБ АО «Сбербанк» в начале октября 2012 года. Общая сумма проекта составила \$23,5 млн, из них \$12,014 млн. было предоставлено Сбербанком;
- в конце ноября 2012 года компания Max Petroleum PLC, которая специализируется на разведке и добыче нефти и газа в Казахстане, заключила соглашение о предоставлении кредитной линии под обеспечение и с преимущественным правом требования на сумму 90 миллионов долларов США с ДБ АО «Сбербанк» с целью реструктуризации своей задолженности;
- 1 марта 2012 года ДБ АО «Сбербанк» стал победителем конкурса «Сенім 2011» в номинации «Лучшая транснациональная компания работодатель на территории РК». Конкурс «Сенім 2011», призванный определить лучших работодателей года на территории Казахстана в 2012 году, проводился второй раз. Его целью является выявление и поощрение компаний, пользующихся доверием сотрудников и населения в целом, как лучших работодателей;
- на I Практической конференции «Годовой отчет: опыт лидеров и новые стандарты», прошедшей в г. Алматы, по итогам II Ежегодного Конкурса Годовых Отчетов организованного Рейтинговым агентством «Эксперт РА Казахстан» годовой отчет ДБ АО «Сбербанк» получил диплом в номинации «Лучший интерактивный отчет»;
- ДБ АО «Сбербанк» выступил спонсором благотворительного концерта Марата Бисенгалиева, в результате которого было собрано более 17 млн тенге. Концерт был организован в рамках проекта фонда «Аяла» «Дыши, малыш» и все собранные средства были направлены на оснащение детского отделения реанимации Кызылординского областного перинатального центра.

Основные события 2011 года

- Решением Правления АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) ДБ АО «Сбербанк» с 1 апреля 2011 года присвоен статус маркет-мейкера по доллару США;
- 19 июля 2011 года состоялось торжественное открытие Операционного зала ДБ АО «Сбербанк» нового формата, который находится по адресу: пр. Достык, 38, угол ул. Карасай батыра, БЦ «Кен Дала»;
- В августе 2011 года в Алматы состоялся пресс-брифинг, в рамках которого Председатель правления ДБ АО «Сбербанк» О.Е. Смирнов объявил, что банк вышел на 7 место по размеру активов среди других БВУ республики;
- 16 сентября в г. Алматы прошла совместная пресс-конференция ДБ АО «Сбербанк» и пенсионного фонда «Астана» по теме «Презентация нового накопительного пенсионного Фонда «Астана» и его сотрудничество с ДБ АО «Сбербанк»;
- 26 сентября 2011 года ДБ АО «Сбербанк» завершил создание собственного процессингового центра;

- ДБ АО «Сбербанк» стал победителем в номинации «Самый динамичный банк» на III Экономическом форуме «Эксперт-100 Казахстан», который прошел 23 ноября 2011 года в г. Астана;
- 30 ноября 2011 года в Доме правительства в Астане при участии Премьер-министра Республики Казахстан Карима Масимова состоялась торжественная церемония подписания трехстороннего Меморандума о сотрудничестве между Сбербанком России, АО «Национальная компания «Казакстан темір жолы», а также Дочерним банком АО «Сбербанк» в Казахстане на общую сумму в 442 млрд тенге (3 млрд долларов);
- 8 декабря 2011 года Филиал в г. Алматы отметил свое расширение: сеть отделений южной столицы увеличилась благодаря открытию нового универсального дополнительного офиса (УДО) № 100 «На Байзакова». Отделение начало работать 11 ноября – в день 170-летия Сбербанка.

Основные события 2010 года

- В январе в Северо-Казахстанской области в г. Петропавловск, был открыт двенадцатый Филиал ДБ АО «Сбербанк» на территории Казахстана;
- ДБ АО «Сбербанк» перешел на выпуск платежных карт Visa с микрочипом;
- ДБ АО «Сбербанк» заключил соглашение о сотрудничестве с ТОО «Компания Магнум». В рамках данного соглашения стороны намерены развивать сотрудничество в области инвестиционного финансирования, в частности, в строительстве 2 новых магазинов «Магнум» в г. Алматы в 2010 году;
- в феврале ДБ АО «Сбербанк» и Группа компаний «Батыс Самал», объединяющей 18 наиболее крупных и стабильно работающих предприятий Западноказахстанской области, основными видами деятельности которых, являются производство строительных материалов и товаров народного потребления, пассажиро и грузоперевозки, сельское хозяйство и машиностроение, заключили Генеральное Соглашение о расчетно-кассовом обслуживании;
- международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило ДБ АО «Сбербанк» рейтинг «BBB-». Таким образом, ДБ АО «Сбербанк» соответствует второму по уровню рейтингу среди БВУ Казахстана;
- ДБ АО «Сбербанк» вошел в 50 лучших в «Рейтинге компаний с наилучшей репутацией» (согласно исследованиям обзорно – аналитического журнала Exclusive). Сбербанк занял четвертое место по параметру «Наличие распознаваемого имиджа»;
- за время работы на финансовом рынке ДБ АО «Сбербанк» инвестировал в реальный сектор экономики более 1 млрд. долларов США. В результате продуманной стратегии деятельности Банка, количество корпоративных клиентов за 2009 год увеличилось более чем на 40%. Доля клиентов ДБ АО «Сбербанк» среди действующих юридических лиц Республики Казахстан достигла 5%. В апреле 2010 года ДБ АО «Сбербанк» перешагнул отметку в 10 000 корпоративных клиентов. И, несмотря на то, что основное количество счетов открывается в г. Алматы, 10 000-ый клиент у Банка появился в г. Караганда 30 апреля 2010 года;
- в апреле 2010 года Совет Директоров ДБ АО «Сбербанк» Казахстан утвердил Стратегию развития Банка до 2015 года. Одним из ключевых факторов достижения цели, а также основой целью Стратегии развития Банка и залогом успеха на рынке наравне со стабильностью, качеством предоставляемых услуг и использованием современных технологий, являются клиентоориентированность, высокий уровень обслуживания и личный профессионализм каждого из сотрудников;
- ДБ АО «Сбербанк» стал активным участником реализации государственной программы «Дорожная карта бизнеса 2020»;
- в июне 2010 года ДБ АО «Сбербанк» стал участником Программы содействия развитию торговли (ПСРТ) ЕБРР в качестве подтверждающего банка. Это первое дочернее предприятие «Сбербанка

России», принявшее участие в данной программе в качестве подтверждающего банка за пределами Российской Федерации;

- в июне 2010 года стартовал беспрецедентный «домашний» тариф для всех владельцев платежных карт ДБ АО «Сбербанк» по всей России. Теперь только держатели платежных карт ДБ АО «Сбербанк» имеют уникальную возможность получать наличные деньги в любом из 21 000 банкоматов Сбербанка России на территории Российской Федерации по льготным тарифам;
- в сентябре 2010 года было подписано Соглашение о включении ДБ АО «Сбербанк» в качестве банка-эмитента в Программу содействия развития торговли Европейского Банка реконструкции и Развития и получена гарантийная линия по торговому финансированию в размере 50 миллионов долларов США.

2.4. Сведения о наличии рейтингов от международных рейтинговых агентств, присвоенных Банку и его ценным бумагам.

MOODY'S (пересмотрен 25.12.2012г.)

- долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте «Ba2»
- краткосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте «NP»
- прогноз депозитных рейтингов - «Стабильный»
- рейтинг финансовой устойчивости «E+»
- прогноз рейтинга финансовой устойчивости - «Стабильный».

Fitch ratings (подтвержден январь 2013г.)

- долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте «BBB-»
- краткосрочный РДЭ «F3»
- индивидуальный рейтинг «D/E»
- рейтинг поддержки «2»
- национальный долгосрочный рейтинг «AA(kaz)»
- прогноз по долгосрочным РДЭ и национальному долгосрочному рейтингу – «Стабильный».

23 декабря 2011 г. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило выпуску субординированных облигаций (НИН – KZP01Y07E018) долгосрочный рейтинг в национальной валюте 'BB+' и Национальный долгосрочный рейтинг 'AA-(kaz)'.

02 января 2013 г. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило выпуску облигаций (НИН – KZP02Y05E010) ожидаемый долгосрочный рейтинг в национальной валюте 'BBB-(EXP)' и ожидаемый Национальный долгосрочный рейтинг 'AA(kaz)(EXP)'.

2.5. Сведения о лицензиях на основании, которых Банк осуществляет свою деятельность.

ДБ АО «Сбербанк» осуществляет свою деятельность на основании лицензии за №1.2.199/93/31 от 18 января 2013 года, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

2.6. Наименования, даты регистрации, юридические и фактические адреса всех филиалов и представительств Банка.

Одним из стратегических приоритетов в работе Банка является увеличение зоны покрытия территории Казахстана, что способствует наиболее полному удовлетворению потребностей клиентов Банка, улучшению качества обслуживания и представлению максимально возможного пакета услуг.

На 01.02.2013 года филиалы Банка представлены в 13-ти областных центрах Казахстана: г.Алматы, г.Астана, Мангистауской, Актюбинской, Атырауской, Карагандинской, Костанайской, Западно-Казахстанской, Восточно-Казахстанской, Павлодарской, Северо-Казахстанской, Алматинской и Южно-Казахстанской.

В рамках экстенсивного роста в период действия Стратегии Банк ставит перед собой задачу добиться 100% присутствия во всех областных центрах Республики Казахстан и в 16 крупных городах. Интенсификация присутствия Банка в крупнейших городах Республики Казахстан будет производиться путем контролируемого увеличения числа подразделений Банка и их специализации в рамках четких форматов.

Так к концу 2013 года запланировано открытие филиалов в областных центрах Жамбылской и Акмолинской. К концу 2014г. подразделения Банка будут открыты в городах и регионах ранее не представленных Банком.

Одним из решающих значений в увеличении объемов бизнеса Банка будет принадлежать развитию филиальной сети. Принципиально важным направлением развития филиальной сети Банка является максимальная ориентация на клиента и в этом смысле превращение ДБ АО "Сбербанк" в сервисную компанию.

Основными требованиями к развитию филиальной сети Банка являются:

- Эффективность и управляемость;
- Расширение территориальной сети Банка в соответствии с масштабами бизнеса;
- Увеличение качества предоставляемых услуг;
- Рост результативности деятельности.

В развитии региональной сети Банк планирует уделять внимание как экстенсивному развитию покрытия и созданию подразделений на новых для себя территориях, так и качественному росту и углублению присутствия в крупнейших городах Республики Казахстан.

Наименования, даты регистрации, юридические и фактические адреса всех филиалов и подразделений Банка приведены в Приложении № 2.

2.7. Акционерный капитал

- 1) Количество объявленных акций - 18 000 000 (восемнадцать миллионов) простых именных акций;
 - 2) Количество размещенных акций - 12 000 000 (двенадцать миллионов) простых именных акций;
 - 3) Номинальная стоимость одной акции 1 000 тенге на общую сумму 18 000 000 000 (восемнадцать миллиардов) тенге;
 - 4) Последняя цена размещения 7 500 тенге за 1 акцию;
- Все акции включены в состав акционерного капитала/

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2012 года (неаудировано)	2011 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)	2011 года (неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка, тыс. тенге	6.877.689	5.198.332	18.359.258	7.189.556
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию, штук	11.999.995	10.000.000	10.686.130	10.000.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию, тенге	573,14	519,83	1.718,05	718,96

На 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	30 сентября 2012 (неаудировано)			31 декабря 2011		
	Количество акций в обращении, штук	Чистые активы согласно методологии КФН, тыс. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении, штук	Чистые активы согласно методологии КФН, тыс. тенге	Балансовая стоимость одной акции тенге
Вид акций						
Простые	12.000.000	83.715.005	6.976,25	10.000.000	49.333.569	4.933,36

Акционеры Банка согласно Уставу Банка и Закону Республики Казахстан «Об акционерных обществах» имеют право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом Банка;
- 4) получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
- 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 7) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате

Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

8) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;

9) на часть имущества при ликвидации Банка;

10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Крупный акционер также имеет право:

1) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа совета директоров в созыве общего собрания акционеров;

2) предлагать совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с настоящим Законом;

3) требовать созыва заседания совета директоров;

4) требовать проведения аудиторской организацией аудита общества за свой счет.

2.8. Избранные финансовые данные

Тыс. тенге

	на 31.12.2010	на 31.12.2011	на 31.03.2012 (неаудировано)	на 30.06.2012 (неаудировано)	на 30.09.2012 (неаудировано)
Активы	283 221 926	491 311 187	642 596 970	612 366 849	704 561 190
Чистые активы	39 498 776	49 333 569	56 628 739	76 839 390	83 715 005
Акционерный капитал	39 891 572	50 738 475	58 030 903	78 416 491	85 608 775
Количество акций, отраженных в отчете об изменениях в СК (штук)	10 000 000	10 000 000	10 000 000	11 999 991	12 000 000
Операционные доходы	13 337 920	24 509 895	10 769 729	21 266 893	33 591 115
Чистая прибыль за период	2 603 851	11 003 393	6 131 080	11 481 569	18 359 258
Базовая и разводненная прибыль на одну акцию (в тенге)	260 385	1 100	613	1 147	1 718

РАЗДЕЛ III. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ**3.1. Структура органов управления Банка**

- ▶ Высший орган - Общее Собрание Акционеров;
- ▶ Орган управления – Совет директоров;
- ▶ Исполнительный орган – Правление;
- ▶ Контрольный орган – Служба внутреннего аудита.

Совет директоров, Правление выполняют свои функции в пределах полномочий, предоставленных им законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и Общим собранием акционеров Банка.

Общее Собрание Акционеров

К исключительной компетенции **Общего собрания Акционеров** 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 размещенных объявленных акций Банка;
- 5) Определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 5-1) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 5-2) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- 6) Определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 8) Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 9) Утверждение годовой финансовой отчетности;
- 10) Утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 12) Принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 13) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 14) Определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 15) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 16) Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 17) Определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
- 18) Утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность Совета директоров и порядок проведения Банком собраний акционеров;

19) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Совет директоров - орган Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, составляющих исключительную компетенцию Общего собрания акционеров. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) Принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров, определение повестки дня собрания акционеров, определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров с соблюдением условий пункта 8.4. Устава Банка;
- 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;
- 5-1) утверждение положений о комитетах Совета директоров;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- 7) Определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) Определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа;
- 9) Определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его 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 за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
- 12) Утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности общества) утверждение правил об общих условиях проведения операций, в том числе документов по управлению банковскими рисками и собственным капиталом, использованию резервного капитала, а также внутреннего нормативного документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, иных внутренних нормативных документов, отнесенных Уставом, внутренними нормативными документами Банка и законодательством Республики Казахстан к компетенции Совета директоров;
- 13) Принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 14) принятие решения о приобретении (отчуждении) 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) исключен;
- 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) Утверждение Бюджета, бизнес-планов и отчетов об исполнении бизнес-планов Банка;
- 21) Утверждение перечня и уровня существенности банковских операций и других сделок, для совершения которых требуется предварительное одобрение Совета директоров;
- 22) Определение формы бюллетеней для проведения заочного (или очного тайного) голосования - по вопросам повестки дня общего собрания акционеров
- 23) Определение политики бухгалтерского учета Банка;
- 24) Заслушивание отчетов Председателя Правления Банка, периодичность, содержание и порядок представления которых будет определяться Советом директоров Банка;
- 25) иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Правление Банка: - Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением. Правление состоит из Председателя, Заместителей председателя и иных членов Правления. Решения Правления Банка оформляются протоколом, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами Правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу.

К компетенции Правления относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, в том числе, но не ограничиваясь:

- 1) разработка кредитной, залоговой и иных политик Банка, в том числе организация процесса управления банковскими рисками;
- 2) образование рабочих органов (в том числе комитетов) Банка, установление их компетенции, утверждение положений о них;
- 3) определение структуры должностных окладов и установление систем оплаты труда работников Банка.

Правление созывается и проводится Председателем Правления (в случае его отсутствия – лицом, его замещающим), не реже 1 раза в месяц. Заседание Правления считается действительным, если на нем присутствуют не менее половины его членов. Решения принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих. В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим.

Полномочия Председателя Правления

- 1) организует выполнение решений Годового (внеочередного) общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами по всем видам деятельности Банка;
- 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, лицензиями, на основании и в пределах, установленных решениями Совета директоров, заключает сделки от имени Банка, подписывает соглашения, договоры и совершает иные действия, в том числе:
 - взаимодействие с международными финансовыми организациями, иностранными компаниями,

юридическими лицами и иными субъектами гражданского оборота. При заключении каких-либо соглашений с международными финансовыми организациями Правление Банка уведомляет Совет директоров о заключении указанных соглашений;

- осуществление операций на финансовом и межбанковском рынках;
- реализация мероприятий, направленных на оказание Банку консультационных, информационных и иных услуг и выполнение работ;
- осуществление функций заказчика при строительстве, реконструкции объектов недвижимости, проектно, технологическом и строительном инжиниринге, приобретение по любым основаниям недвижимости (прав на нее), а также оборудования, автотранспорта, техники и других основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, оплату аренды (лизинга), содержания и эксплуатации имущества;
- реализацию материальных ценностей (исключая недвижимое имущество) и нематериальных активов;
- реализацию недвижимого имущества не ниже остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом начисленной амортизации);
- реализацию недвижимого имущества ниже остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом начисленной амортизации);
- безвозмездную передачу снятого с эксплуатации имущества (кроме недвижимого имущества), непригодного к дальнейшему использованию недвижимого имущества и затрат по капитальным вложениям;

5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав исполнительного органа, и службы внутреннего аудита Банка;

6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов исполнительного органа;

7) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами исполнительного органа;

8) подготавливает проекты решений по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров и Общего собрания акционеров Банка, в том числе не позднее, чем за 50 (пятьдесят) дней до даты проведения годового общего собрания акционеров Банка, представляет Совету директоров для предварительного рассмотрения, годовую финансовую отчетность Банка, подтвержденную аудиторской организацией;

9) обеспечивает подготовку и проведение общих собраний акционеров Банка;

10) вносит предложения Совету директоров по персональному составу Правления;

11) организует бухгалтерский учет и отчетность;

12) осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка путем проведения проверок и контрольных мероприятий. Служба внутреннего аудита образовывается путем утверждения ее состава Советом директоров. Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка (Департамент внутреннего аудита) состоит из работников Банка и возглавляется Директором.

3.2. Члены Совета директоров Банка.

Фамилия, имя, отчество, год рождения члена Совета директоров	Занимаемые должности председателем и членами совета директоров за последние три года и в настоящее время	Доля участия в уставном Капитале Банка, (в % от Общего количества Голосующих акций банка)
<p>Горьков Сергей Николаевич, 1954 г.р.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Председатель Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» (с 10.10.2012 по настоящее время); - ОАО «Сбербанк России» - директор Департамента кадровой политики (с 26.11.2008 до 08.10.2010); - ОАО «Сбербанк России» – заместитель Председателя Правления (с 08.10.2010 по настоящее время); - ДБ АО «Сбербанк» - Член Совета Директоров (с 19.04.2011 до 16.05.2011); - ДБ АО «Сбербанк» - Председатель Совета Директоров (с 16.05.2011 до 15.07.2011); - ДБ АО «Сбербанк» - Член Совета Директоров (с 15.07.2011 до 09.08.2011); - ДБ АО «Сбербанк» - Член Совета Директоров (с 25.04.2012 до 09.10.2012) 	<p>нет</p>
<p>Асташкин Николай Юрьевич, 1970 г.р.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» (с 22.10.2012 по настоящее время); - Центр сопровождения клиентских операций № 9099/01, ОАО «Сбербанк России» – Начальник Управления предкредитной обработки заявок клиентов малого бизнеса Центра сопровождения клиентских операций по г. Москве, Начальник Управления обработки кредитных заявок малого бизнеса, Начальник Управления обработки кредитных заявок малого бизнеса Операционного офиса (с 02.02.2009 по 21.12.2011); - Центр сопровождения клиентских операций № 9099/01 ОАО «Сбербанк России» - Начальник Управления - директор базового кустового центра АМБ, Управление обработки кредитных заявок малого бизнеса (с 22.12.2011 по 30.04.2012); - Центр сопровождения клиентских операций «Южный порт» ОАО «Сбербанк России» - Начальник Управления - директор базового кустового центра АМБ Управление обработки кредитных заявок малого бизнеса (с 01.05.2012 по 30.09.2012) - Заместитель директора Межрегионального 	<p>нет</p>

	центра андеррайтинга ОАО «Сбербанк России» (с 01.10.2012 по настоящее время)	
Звягинцев Денис Александрович, 1977 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> - Независимый директор – член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» (с 26.12.2007. – по настоящее время); - Российская государственная академия интеллектуальной собственности - Заведующий кафедрой «Уголовного права и процесса» (с 01.12.2004 по настоящее время); 	нет
Исенгалиев Бахытжан Изтлеуович, 1950 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> - Независимый директор – член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» (с 25.11.2011. – по настоящее время); - АО «ПетроКазахстан» - Вице-президент по стратегическим коммуникациям (с 03.01.2008 по настоящее время) 	нет
Камалов Александр Ильясович, 1974 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> - Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» (с 14.11.2012. – по настоящее время); - Первый заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк» (с 21.08.2008 по 25.10.2010); - Первый заместитель Председателя Правления Западно-Уральский банк Сбербанка России, г. Пермь, РФ (с 26.10.2010 по 18.09.2012); - Председатель Правления ДБ АО «Сбербанк» (19.09.2012 по настоящее время) 	нет
Кузнецов Николай Анатольевич, 1964 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> - Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» (с 25.04.2012 по настоящее время); - ОАО Банк ВТБ - старший вице-президент – начальник управления (с 01.06.2006 до 21.05.2010.); - ОАО «Сбербанк России» - управляющий директор – директор Управления международных операций (с 10.01.2012 по настоящее время) 	нет
Логофет Вадим Геннадьевич, 1979 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> - Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» (с 25.04.2012 по настоящее время); ОАО «Сведбанк» - член Правления, начальник Управления риск-менеджмента (с 01.07.2009 до 28.02.2011); - ОАО «Сведбанк» - член Правления, начальник Управления корпоративного бизнеса (с 01.03.2011 до 05.09.2011); - ОАО «Сбербанк России» – исполнительный директор Управления клиентских менеджеров Департамента по работе с крупнейшими клиентами (с 06.09.2011 по настоящее время) 	нет
Смирнов Олег Евгеньевич, 1975 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> - Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» (с 15.08.2011 по настоящее время); - Председатель Правления ДБ АО «Сбербанк» (с 16.11.2007 до 13.05.2012); - Председатель Среднерусского банка Сбербанка 	нет

	России (с 14.05.2012. – по настоящее время)	
Тазабеков Куаныш Амеркулович, 1954 г.р.	<p>- Независимый директор – член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» (с 25.04.2012 по настоящее время);</p> <p>- Университет «Туран» - первый проректор - проректор по учебной работе (с 25.08.1994 по настоящее время);</p> <p>- Казахстанская ассоциация маркетинга – Президент (с 28.05.2000 по настоящее время);</p> <p>- Общественная академия маркетинга Республики Казахстан – Президент (с 12.10.2000 по настоящее время)</p>	нет

Размер вознаграждения членам Совета Директоров за 2011 год составил 17 819 065,29 тенге, за 2012 г.- 26 153 474,56 тенге. Накопления для обеспечения вознаграждения по пенсиям не предусмотрены.

3.3. Коллегиальный исполнительный орган Банка.

Фамилия, имя, отчество, год рождения члена Правления Банка	Занимаемые должности председателем и членами совета директоров за последние три года и в настоящее время, даты вступления их в должности.	Доля участия в уставном Капитале Банка, (в % от Общего количества Голосующих акций банка)
<p>Камалов Александр Ильясович</p> <p>Дата рождения 03.12.1974 г.</p>	<p><u>21.08.2008 г. - 25.10.2010 г.</u> Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (РК) Первый Заместитель Председателя Правления</p> <p><u>26.10.2010 г. - 18.09.2012 г.</u> Западно - Уральский банк Сбербанка России, г. Пермь (РФ) Первый Заместитель Председателя Правления</p> <p><u>19.09.2012 г. - по наст. время</u> Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (РК) Председатель Правления</p> <p>Дата назначения на должность 19.09.2012 г.</p>	нет
<p>Инюшин Сергей Викторович</p> <p>Дата рождения 06.12.1976 г.</p>	<p><u>15.01.1998 г.- 12.08.2008 г.</u> Читинское отделение Сбербанка России Руководитель подразделений Банка; Управляющий отделениями Сбербанка России; Заместитель Управляющего Читинского Отделения Сбербанка;</p> <p><u>19.08.2008 г. - по настоящее время</u> Дочерний Банк Акционерное общество «Сбербанк России» Заместитель Председателя Правления;</p>	нет

	<p>Заместитель Председателя Правления по розничному бизнесу;</p> <p>Дата назначения на должность 24.01.2011 г.</p>	
<p>Нурманбетова Лейла Аймухамбетовна</p> <p>Дата рождения 02.02.1977 г.</p>	<p><u>18.12.2003 г. - 29.08.2008 г.</u> АО "ТЕХАКАВАНК" (15.03.2007 г. АО «ТЕХАКАВАНК» преобразовано в ДБ АО «Сбербанк» (Зам. Главного бухгалтера; Главный бухгалтер; Заместитель Председателя Правления);</p> <p><u>02.09.2009 г. – 04.06.2010 г.</u> АО «МЕТРОКОМБАНК» (Заместитель Председателя Правления – Главный бухгалтер; Управляющий директор – Главный бухгалтер);</p> <p><u>07.06.2010 г. – по настоящее время</u> Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» Заместитель Председателя Правления (дата назначения на должность 07.06.2010 г.)</p>	нет
<p>Пономарев Анатолий Евдокимович</p> <p>Дата рождения 05.02.1961 г.</p>	<p><u>18.04.2008 г. – по наст. вр.</u> Дочерний Банк Акционерное общество «Сбербанк России» помощник Председателя Правления; Директор филиала; Заместитель Председателя Правления (дата назначения на должность 10.01.2011 г.)</p>	нет
<p>Садыров Шухрат Абдирасулович</p> <p>Дата рождения 18.11.1980 г.</p>	<p><u>23.09.2003 г. – 31.12.2010 г.</u> АО «АТФ Банк» Начальник Управления мониторинга кредитных рисков Департамента риск-менеджмента; Начальник Управления кредитных рисков Департамента риск-менеджмента; Советник Председателя Правления Службы Председателя Правления; Директор Департамента розничного бизнеса; Управляющий директор, Руководство; Управляющий директор дивизиона розничных продаж и филиальной сети, Руководство.</p> <p><u>31.01.2011 г. - по настоящее время</u> Дочерний Банк Акционерное общество «Сбербанк России» Заместитель Председателя Правления (дата назначения на должность 31.01.2011 г.)</p>	нет
<p>Таскаранов Нурсултан Габдиль-Мажитович</p>	<p><u>01.08.2007 г. – 03.02.2008 г.</u> ДБ АО "Сбербанк" Исполнительный директор</p> <p><u>04.02.2008 г. – 01.05.2012 г.</u></p>	

Дата рождения 19.06.1978 г.	ДБ АО "Сбербанк" Директор Департамента корпоративных клиентов 02.05.2012 г. – 18.06.2012 г. ДБ АО "Сбербанк" Заместитель Председателя Правления – Директор филиала 19.06.2012 г. - по настоящее время ДБ АО "Сбербанк" Заместитель Председателя Правления (дата назначения на должность 29.06.2012 г.)	нет
--	--	------------

Размер вознаграждения членам Исполнительного органа ДБ АО "Сбербанк" за 2011 год составил 184 087 007,01 тенге, за 2012 г.-189 025 792,80 тенге. Накопления для обеспечения вознаграждения по пенсиям не предусмотрены.

3.4 Организационная структура Банка.

Общее количество сотрудников, в том числе работников филиалов Банка на 31.01.2013 составляла 2 673 человек, в том числе в центральном офисе - 944 человека и в филиалах Банка-1 729 человек.

Организационная структура Банка и краткие сведения о подразделениях Банка приведены в Приложении № 4.

Список должностных работников Центрального офиса ДБ АО "Сбербанк" на 31.01.2013 г.

№ пп	Фамилия	Имя	Отчество	Должность	Дата рождения
1	Камалов	Александр	Ильясovich	Председатель Правления	03.12.1974
2	Инюшин	Сергей	Викторович	Заместитель Председателя Правления по розничному бизнесу	06.12.1976
3	Нурманбетова	Лейла	Аймухамбетовна	Заместитель Председателя Правления	02.02.1977
4	Садыров	Шухрат	Абдирасулович	Заместитель Председателя Правления	18.11.1980
5	Пономарев	Анатолий	Евдокимович	Заместитель Председателя Правления	05.02.1961
6	Таскаранов	Нурсултан	Габдиль-Мажитович	Заместитель Председателя Правления	19.06.1978
7	Шаньгина	Зоя	Владимировна	Директор Департамента внутреннего аудита	10.02.1970
8	Байбагысова	Аида	Сапиевна	Директор Департамента рисков	11.09.1977
9	Далтаев	Асланбек	Вахитович	Директор Департамента по управлению проектами "Проектный офис"	03.10.1980

10	Тен	Александр	Аркадьевич	Директор Департамента развития информационных технологий	12.07.1984
11	Антипов	Дмитрий	Александрович	Директор Департамента Казначейства	19.12.1975
12	Нагай	Валентина	Александровна	Директор Департамента международных отношений и торгового финансирования	14.02.1967
13	Муховиков	Александр	Леонидович	Директор Департамента информационных технологий	25.11.1978
14	Касимова	Татьяна	Анатолевна	Директор Департамента "Центр сопровождения клиентских операций"	14.09.1963
15	Герашенко	Владимир	Михайлович	Директор Департамента безопасности и защиты информации	15.03.1953
16	Наумов	Александр	Владимирович	Директор Департамента развития розничного бизнеса	15.06.1979
17	Дружинина	Наталья	Михайловна	Директор Финансового департамента	15.07.1972
18	Фадеева	Татьяна	Анатолевна	Директор Департамента кассовых операций	05.05.1964
19	Сизионова	Юлия	Петровна	Директор Операционного департамент	15.02.1982
20	Казбанбетов	Курмангали	Найманханович	Начальник Отдела инкассации	15.09.1955
21	Решетник	Евгений	Анатолевич	Директор Департамента крупнейших клиентов	27.09.1978
22	Маканов	Ерлан	Тлегенович	Директор Юридического департамента	07.09.1979
23	Ли	Виктория	Владиленовна	Директор Департамента кредитного администрирования	21.01.1982
24	Ефременко	Константин	Викторович	Директор Департамента по работе с заложенным имуществом	14.08.1968
25	Танатбаева	Алия	Амангельсиновна	Директор Департамента информационной поддержки клиентов	30.05.1971
26	Федоровская	Юлия	Андреевна	Директор Административно-Хозяйственного департамента	28.01.1976
27	Иващенко	Александр	Викторович	Директор Департамента по работе с малым бизнесом	10.02.1974
28	Гончаров	Роман	Викторович	Директор Департамента кредитования частных клиентов	11.06.1982
29	Шлычков	Анатолий	Анатолевич	Директор Департамента среднего бизнеса	05.04.1979
30	Чурманов	Игорь	Юрьевич	Директор Департамента по работе с проблемными займами	09.07.1978
31	Акишева	Зарина	Мухамбедияевна	Директор Департамента маркетинга и PR	01.06.1983

32	Кадыров	Тахир	Аташұлы	Директор Департамента организационного управления и делопроизводства	23.02.1958
33	Тенизбаев	Ельдар	Амантаевич	Директор Департамента по работе с национальными компаниями и институтами развития	22.08.1984
34	Абдикадирова	Майра	Туллубековна	И.о. Директора Департамента комплаенс-контроля	09.03.1965
35	Пушмин	Андрей	Владимирович	И.о. Директора Департамента банковских технологий	13.01.1978

Сведения о должностных лицах филиалов Банка приведены в Приложении №2 к Инвестиционному меморандуму.

Комитеты Банка по состоянию на 31.01.2013 г.

Наименование комитета Банка	Цель создания
Комитет по развитию филиальной сети	<p>Комитет создан для принятия предварительных решений по открытию, территориальному перемещению и закрытию филиалов, структурного подразделения филиала ДБ АО «Сбербанк», а также для решения прочих производственных вопросов филиалов.</p> <p>1) предварительное принятие решения о целесообразности открытия, закрытия, изменения местонахождения филиалов, СПФ до утверждения Правлением Банка;</p> <p>2) рассмотрение вариантов помещений для открытия/передислокации филиалов и СПФ;</p> <p>3) утверждение плана мероприятий по повышению эффективности филиалов и СПФ, результаты мониторинга рентабельности и окупаемости подразделений филиалов;</p> <p>4) рассмотрение иных вопросов, связанных с деятельностью филиалов и СПФ.</p>
Комитет ДБ АО «Сбербанк» по предоставлению кредитов и инвестиций малому и среднему бизнесу	<p>Комитет является рабочим органом Банка и создан в целях принятия коллегиальных решений по предоставлению кредитов клиентам сегментов «Малый бизнес» и «Средний бизнес» Банка, а также проведения кредитной политики по финансированию клиентов малого и среднего бизнеса.</p> <p>Основной задачей Комитета является обеспечение реализации кредитной политики Банка в области кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – субъектов малого и среднего бизнеса.</p>
Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций	<p>Комитет создан в целях принятия коллегиальных решений по предоставлению кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица, а также проведения кредитной политики.</p>
Комитет по кредитованию физических лиц (ККФЛ)	<p>Комитет создан в целях обеспечения реализации кредитной политики Банка в области кредитования физических лиц.</p> <p>Рассматривает и принимает решения в пределах установленных полномочий и в соответствии с «Положением о Комитете ДБ АО «Сбербанк» по кредитованию физических лиц»</p>
Комитеты ДБ АО	Основной задачей Форматов «6 глаз» является совершенствование и

«Сбербанк» по предоставлению кредитов и инвестиций в Формате «6 глаз»	обеспечение реализации кредитной политики Банка.
Комитет по управлению активами и пассивами	Комитет создан в целях определения и реализации текущей и долгосрочной Политики Банка в части управления активами и пассивами Банка, а также рыночными, процентными рисками и ликвидностью Банка, в соответствии с политиками по управлению рисками, лимитной, инвестиционной и другими политиками Банка, в целях установления тарифов на новые продукты и услуги Банка и пересмотра действующих тарифов, в соответствии с Тарифной политикой Банка
Комитет по автоматизации и непрерывности бизнес-процессов ДБ АО «Сбербанк»	<p>Комитет создан для решения следующих задач:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. содействие Правлению в исполнении стратегии информационных технологий (далее – «ИТ»); 2. обеспечение эффективного надзора над ежедневным управлением проектами и операциями в области ИТ; 3. обеспечение Банка эффективными автоматизированными решениями; 4. определение адекватных мер реагирования в случае нештатных ситуаций и инцидентов в целях обеспечения непрерывности бизнеса Банка; 5. разработка и внедрение процедур по обеспечению непрерывности бизнес-процессов Банка.
Комитет по розничному бизнесу ДБ АО «Сбербанк»	В целях реализации Стратегии развития ДБ АО «Сбербанк» в части розничного обслуживания и функционирования Комитета по розничному бизнесу Банка
Комитет по управлению информационной безопасностью ДБ АО «Сбербанк»	<p>На Комитет возлагается решение следующих задач:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. обеспечение реализации, исполнения стратегии информационной безопасности, политики информационной безопасности Банка; 2. обеспечение эффективной организации и координации взаимодействия всех ответственных и заинтересованных сторон в управлении информационной безопасностью в рамках всего Банка; 3. эффективное управление рисками, связанными с угрозами нарушения конфиденциальности, целостности, доступности, комплаенс рисками по линии информационной безопасности; 4. своевременное и надлежащее реагирование на инциденты; 5. обеспечение надлежащего уровня осведомленности персонала о системе управления информационной безопасностью и связанных с ней требованиях; поддержка инициатив и совершенствование системы управления информационной безопасностью.

3.5. Акционеры Банка.

Основным акционером Банка является Открытое Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее – Сбербанк России), которому принадлежит 99,9977 % или 11 999 727 простых акций Банка, остальные акции принадлежат 5 физическим лицам и 5 юридическим лицам.

Об основном Акционере ДБ АО «Сбербанк»

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и стран СНГ. Учредителем и основным акционером Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации, владеющий 50% плюс одна голосующая акция от общего количества размещенных акций Сбербанка. Основанный в 1841 году, Сбербанк России сегодня – современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк России занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. Привлечение средств частных клиентов и обеспечение их сохранности является основой бизнеса Сбербанка России, а развитие взаимовыгодных отношений с вкладчиками – залогом его успешной работы. Более 45% хранящихся в российских банках сбережений граждан доверены Сбербанку. Активы Сбербанка на 1 декабря 2012 года составляли более четверти банковской системы страны (29%), доля Сбербанка в капитале банковской системы составила 27,8%.

Сбербанк России обладает уникальной филиальной сетью: в настоящее время в нее входят 17 территориальных банков и более 18 тысяч подразделений по всей стране. Дочерние банки Сбербанка России работают в Казахстане, Украине и Беларуси. Сбербанк России расширил свое международное присутствие, открыв представительство в Германии и филиал в Индии, а также зарегистрировав представительство в Китае. Согласно Стратегии развития Сбербанка к 2014 году доля чистой прибыли, полученной за пределами России, составит 5-7%.

КОНТАКТЫ ОАО «Сбербанк России»

Юридический и почтовый адрес: Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19

Телефакс: (+ 7 495) 957-57-31, (+ 7 495) 747-37-31

Телетайп: 114569 SBRF RU

Телекс: 414733 SBRF RU

SWIFT-код: SABRRUMM

E-mail: sberbank@sberbank.ru

Сайт: www.sberbank.ru

Сведения об аффилированных лицах Банка указаны в Приложении №3.

3.6. Сведения об организациях, акциями которых Банк владеет в количестве составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций других организаций.

Банк не владеет акциями и долями участия в количестве составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций других организаций.

3.7. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует Банк.

Промышленные, банковские и финансовые группы	Не участвует
Холдинг	Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 декабря 2008 года за № 226 Сбербанку России ОАО был присвоен статус банковского холдинга по отношению к дочернему банку.
Концерн	Не участвует
Ассоциации	Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», является членом ассоциации, принимает участие в обсуждении вопросов касающихся банков второго уровня 050091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
Консорциумы	Не участвует
Биржи	АО «Казахстанская фондовая биржа», Республика Казахстан, 050020, Алматы, пр. Достык, 291/3а
Фонды	АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», является членом Консультационного совета по вопросам деятельности Фонда 050040, г. Алматы, Коктем-3, 21
Общество, организация	АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Республика Казахстан, 050020, г. Алматы, пр. Достык 291/3а
Банковский конгломерат	Не участвует
Другое	Банк является членом АО «Казахстанская фондовая биржа», первичным агентом Национального Банка Казахстана, также Банк является Ассоциированным членом платежной системы Visa International, MasterCard, участником переводов: Колибри, Быстрая почта, системы быстрых переводов Western Union, системы обработки розничных платежей КЦМР «Авангард Plat»

РАЗДЕЛ IV. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА

4.1. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают эмитенту финансовые услуги, включая их полные наименования, юридические и фактические адреса (места нахождения), сведения о первых руководителях, информацию о видах услуг, оказываемых эмитенту, а также информацию о крупных сделках, совершенных эмитентом с данными организациями.

За последние 3 года Банк не привлекал финансовые организации для оказания финансовых услуг Банку.

4.2. Сведения о финансовых и/или юридических консультантах, которые принимают участие в подготовке документов эмитента для целей регистрации выпуска его ценных бумаг, а также прохождения процедуры листинга данных ценных бумаг

Банк не привлекал каких-либо консультантов для целей регистрации выпуска ценных бумаг, а также прохождения процедуры листинга.

4.3. Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит финансовой отчетности эмитента либо обзор его промежуточной финансовой отчетности в течение трех последних лет либо в течение периода его фактического существования, и о тех аудиторских организациях, которые будут проводить аудит финансовой отчетности эмитента в течение следующих трех лет, включая полные наименования таких организаций, их юридические и фактические адреса (места нахождения), сведения о первых руководителях, информацию об их членстве в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством страны ее регистрации.

Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит финансовой отчетности эмитента в 2010-2012 годах

Полное наименование организации	ТОО «Ernst&Young», Лицензия с правом на проведение аудита по Республике Казахстан № 0000003, серия МФЮ-2, Выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года
Юридический адрес организации	050059 г. Алматы, ул Аль - Фараби, 77/7
Фактический адрес организации	050059 г. Алматы, ул Аль - Фараби, 77/7
Сведения о первых руководителях	Генеральный Директор – Евгений Жемалетдинов
Членство в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством страны ее регистрации	Является членом Палаты аудиторов Республики Казахстан с 11.01.06г.
Договор на осуществление аудита финансовой отчетности	Договор на оказание аудиторских услуг № GFS-2012-00166 (SBERBANK) от 13 июля 2012 года. В 2013 году также планируется заключить Договор на оказание аудиторских услуг с ТОО «Ernst&Young» (прогноз).

РАЗДЕЛ V. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Экономика Казахстана находится на стадии перехода к более сдержанному темпу развития. Как и предполагалось, после финансового кризиса на Уолл Стрит в 2008г., экономика показала бурный рост: темп роста ВВП составил 7,3% в 2010г., в то время как в 2009 г. рост составлял 1,2%. За последние два года несмотря на неопределенность и нестабильность развития внешнеэкономической ситуации экономика Казахстана стабилизировалась. Основными драйверами роста экономики являются высокая

стоимость на продукты энергетического сектора, а также увеличение спроса на внутреннем потребительском рынке.

В то же время ситуация на мировой арене складывается неоднозначным образом. В Еврозоне ситуация продолжает ухудшаться, правительства стран не могут прийти к общему знаменателю в решении вопросов, связанных с мерами жесткой экономии в странах со слабой экономикой, безработица растет вместе с объемами внешнего заимствования и недовольством простых граждан. В США также назревает следующий этап конфронтации в конгрессе между двумя правящими партиями, одним из острейших вопросов в 2013 году станет поднятие потолка государственного долга, республиканцы пойдут на этот шаг для избежания дефолта, но и демократам придется пойти на компромисс. При этом экономика США показывает положительную динамику. Существуют причины для оптимизма в отношении перспектив ее роста: безработица начала снижаться, рынок жилья стабилизируется, частично решена проблема «фискального обрыва».

Несмотря на замедление роста экономики КНР, она все еще остается на довольно высоком уровне. Данные предпосылки не позволяют восстановиться мировой экономике и открыть доступ банкам второго уровня для привлечения долгосрочного фондирования на внешних рынках.

Отсутствие возможности привлечения средств на внешних рынках оказывает значительное влияние на деятельность банковской структуры, заставляя компенсировать недостаток ликвидности за счет внутренних источников. На данный момент на внутреннем рынке наблюдается улучшение позиций банков, некоторый рост кредитования, а также улучшение депозитной базы. Но в целом отсутствие доступа к источникам внешнего заимствования и дефицит «длинного» фондирования на внутреннем рынке ограничивает рост банков в стране и их возможности финансировать важные для экономики страны долгосрочные проекты.

Одним из важных событий в банковском секторе Республики Казахстан в 2012 стало создание дочерних организаций банков по управлению сомнительными и безнадежными активами (ОУСА), также создание АО Фонда проблемных кредитов при Национальном Банке для управления и улучшения качества кредитного портфеля коммерческих банков.

В 2012 году ДБ АО «Сбербанк» вошел в десятку крупнейших банков РК по всем показателям. На 01.01.2013г. ДБ АО «Сбербанк» занимал следующие позиции в рейтинге среди банков второго уровня в Республики Казахстан:

ДБ АО Сбербанк (рейтинг)	рейтинг на 01.01.12	рейтинг на 01.01.13	Изменение
Активы	7	6	1
Кредиты клиентам	8	7	1
Вклады физ. лиц	10	10	0
Депозиты юр. лиц	5	3	2
Собственный капитал	8	5	3
Чистая прибыль*	4	3	1

6.2. Сведения о конкурирующих организациях, сравнительная характеристика деятельности Банка со среднеотраслевыми показателями внутри страны.

Банковская система Республики Казахстан имеет двухуровневую систему, включающую в себя:

Национальный Банк – центральный банк страны, представляющий верхний уровень системы;

Все иные банки – банки второго уровня, за исключением Банка Развития Казахстана, имеющий особый правовой статус.

На начало 2013 года банковская система Казахстана представлена 38 банками, из которых 16 – банки с иностранным участием, 1 банк со 100% государственным участием в уставном капитале.

Ниже представлены данные по основным финансовым показателям банков второго уровня по состоянию на 01.01.13 (данные КФН НБРК)

АКТИВЫ

Наименование банка	Активы		
	всего, тыс. тенге	доля, %	место
АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 553 152 322	18,41%	1
АО "Народный Банк Казахстана"	2 339 548 737	16,87%	2
АО "БТА Банк"	1 518 475 075	10,95%	3
АО "Банк ЦентрКредит"	1 062 810 704	7,66%	4
АО "АТФБанк"	851 635 594	6,14%	5
ДБ АО "Сбербанк"	732 393 823	5,28%	6
АО "Цеснабанк"	618 023 725	4,46%	7
АО "Альянс Банк"	598 684 236	4,32%	8
АО "KASPI BANK"	588 420 560	4,24%	9
АО "Евразийский Банк"	465 735 118	3,36%	10
Прочие банки	2 541 459 058	18,32%	
Итого по банковскому сектору	13 870 338 952		

Ссудный портфель

Наименование банка	Ссудный портфель		
	всего, тыс. тенге	доля, %	место
АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 397 622 042	20,57%	1
АО "БТА Банк"	2 061 559 975	17,69%	2
АО "Народный Банк Казахстана"	1 534 455 609	13,16%	3
АО "Банк ЦентрКредит"	851 853 998	7,31%	4
АО "АТФБанк"	769 265 612	6,60%	5
АО "Альянс Банк"	593 944 156	5,10%	6
ДБ АО "Сбербанк"	529 281 196	4,54%	7
АО "KASPI BANK"	485 419 508	4,16%	8
АО "Цеснабанк"	475 106 606	4,08%	9
АО "Евразийский Банк"	368 122 983	3,16%	10
Всего ТОП 10	10 066 631 685	86,36%	
Прочие банки	1 590 006 531	13,64%	
Итого по банковскому сектору	11 656 638 216		

Вклады, без учета SPV

Наименование банка	Вклады, без учета SPV		
	всего, тыс. тенге	доля, %	место
АО "Народный Банк Казахстана"	1 656 040 577	19,41%	1
АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	1 482 837 684	17,38%	2
АО "Банк ЦентрКредит"	753 587 150	8,83%	3
АО "БТА Банк"	541 185 190	6,34%	4
АО "Цеснабанк"	515 916 040	6,05%	5
ДБ АО "Сбербанк"	493 769 687	5,79%	6
АО "АТФБанк"	473 464 804	5,55%	7
АО "KASPI BANK"	412 780 931	4,84%	8
АО "Альянс Банк"	334 404 726	3,92%	9
АО "Евразийский Банк"	295 670 077	3,46%	10
Всего	6 959 656 866	81,56%	
Прочие банки	1 573 729 766	18,44%	
Итого по банковскому сектору	8 533 386 632		

Собственный капитал

Наименование банка	Собственный капитал		
	всего, тыс. тенге	доля, %	место
АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	461 603 552	23,1%	1
АО "Народный Банк Казахстана"	302 824 826	15,2%	2
АО "БТА Банк"	209 886 898	10,5%	3
АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	92 586 639	4,6%	4
ДБ АО "Сбербанк"	88 246 249	4,4%	5
АО "Банк ЦентрКредит"	83 358 573	4,2%	6
АО "Нурбанк"	75 674 062	3,8%	7
АО "АТФБанк"	71 244 373	3,6%	8
АО "KASPI BANK"	66 296 395	3,3%	9
АО "ТЕМІРБАНК"	65 266 408	3,3%	10
Всего ТОП 10	1 516 987 975	75,9%	
ИТОГО по банковскому сектору	1 997 633 348	24,1%	

Чистая прибыль

Наименование банка	нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) текущего года	
	всего, тыс. тенге	место
АО "Народный Банк Казахстана"	58 116 808	1
АО "KASPI BANK"	18 770 373	2
ДБ АО "Сбербанк"	13 529 824	3
АО "Цеснабанк"	10 785 348	4
АО "Хоум Кредит Банк"	9 693 031	5
АО "Евразийский Банк"	9 623 701	6
АО "ТЕМІРБАНК"	8 288 806	7
АО "Альянс Банк"	7 348 742	8
АО "Ситибанк Казахстан"	6 936 960	9
ДБ АО "HSBC BANK KAZAKHSTAN"	4 535 732	10
Всего ТОП 10	147 629 325	
ИТОГО по банковскому сектору	-205 489 247	

Конкурененты банка**АО «Цеснабанк»**

«Цеснабанк» является одним из крупнейших банков в банковском секторе Казахстана, занимая 7 место по размеру активов. Основной стратегией банка является качественный рост, с сохранением устойчивых позиций на рынке путем внутренних качественных изменений. Мажоритарным акционером банка является АО «Корпорация «Цесна», владеющее 60,21% акций (01.10.2012).

АО «Цеснабанк» имеет рейтинги следующего международного рейтингового агентства

Standard and Poor`s

B	Долгосрочный кредитный рейтинг
B	Краткосрочный кредитный рейтинг
kzBB+	Рейтинг по национальной шкале
Прогноз Стабильный	

АО «Евразийский банк»

АО «Евразийский банк» является активным участником финансового рынка страны. Банк реализует стратегию, основная цель которой – расширение клиентской базы, трансформация банка в открытый, универсальный финансовый институт с развитой филиальной сетью. Банк представлен во всех крупнейших городах Казахстана 19 филиалами и 99 отделениями.

Банку присвоены рейтинговые оценки от следующих международных агентств:

Moody`s Investors Service

B1	Долгосрочный рейтинг по банковским депозитам в иностранной валюте
NP	Краткосрочный рейтинг по банковским депозитам в иностранной валюте
E+	Рейтинг финансовой устойчивости
Прогноз Негативный	

Standard and Poor`s

B+	Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента
B	Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента
kzBBB	Рейтинг по национальной шкале
Прогноз Стабильный	

АО «Банк ЦентрКредит»

АО «Банк ЦентрКредит» - является четвертым банком в Казахстане по величине активов. Миссия банка – это развитие малого и среднего бизнеса и всестороннее содействие становлению среднего класса Казахстана и стран СНГ. АО «Банк ЦентрКредит» располагает широкой филиальной сетью по всему Казахстану, включая в себя 20 филиалов, 180 отделений, 541 банкоматов и 1 350 pos-терминалов.

Банку присвоены рейтинговые оценки от следующих международных агентств:

Standard and Poor`s

B+	Долгосрчный кредитный рейтинг контрагента
B	Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента
kzBBB	Рейтинг по национальной шкале
Прогноз Стабильный	

Fitch Ratings

B+	Долгосрчный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте
B	Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте
B+	Рейтинг устойчивости

Прогноз Стабильный

Moody's Investors Service

B1	Долгосрчный рейтинг по банковским депозитам (в ин. Валюте и нац. Валюте)
NP	Краткосрочный кредитный по банковским депозитам (в ин. и нац. валюте)
Ba3.kz	Долгосрчный рейтинг по национальной шкале
E+	Рейтинг финансовой устойчивости
B2	Рейтинг приоритетного необеспеченного долга в иностранной валюте
Caa1	Рейтинг субординированного долга в иностранной валюте

Прогноз Негативный

АО «АТФ Банк»

Мажоритарным держателем пакета акций АТФ Банка в 91,8%, является Банк Австрии Кредитанштальт (ВА-СА), подразделение ЮниКредит Групп (UniCredit Group) для коммерческих банковских операций в Центральной и Восточной Европе. В структуру «АТФ Банка» входит дочерние предприятия: «АТФ Финанс», «АТФ Инкассация», «АТФ Капитал Б.В». Банк занимает 5 место по размеру активов. Банку присвоены рейтинговые оценки от следующих международных агентств:

Fitch Ratings

BBB	Долгосрчный РДЭ в иностранной валюте
F3	Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте
BBB	Долгосрчный РДЭ в национальной валюте
AA+(kaz)»	Национальный долгосрочный рейтинг
b-	Рейтинг устойчивости
	Рейтинг поддержки

2 BBB AA+(kaz)	Приоритетный необеспеченный долг Национальный приоритетный необеспеченный рейтинг
BBB- AA(kaz)	Субординированный долг Национальный субординированный рейтинг

Прогноз Негативный

Moody's Investors Service

E+	Рейтинг финансовой устойчивости
B1	Депозитный рейтинг в местной и иностранной валюте
B1	Рейтинг приоритетного необеспеченного долга в иностранной валюте
B3	Рейтинг неприоритетной второстепенной задолженности

Прогноз Стабильный

АО «Kaspi bank»

«Kaspi bank» - является одним из самых динамично развивающихся банков на финансовом рынке, банк построил одну из самых больших филиальных сетей, которую можно встретить практически в каждом крупном магазине, в котором люди совершают большие покупки. Банк занимает 9 место по размеру активов. Банку присвоены рейтинговые оценки от следующих международных агентств:

Moody`s Investors Service

B1	Долгосрочный кредитный рейтинг
NP	Краткосрочный кредитный рейтинг
E+	Рейтинг финансовой устойчивости
Ba2.kz	Рейтинг по национальной шкале
Прогноз Стабильный	

Standard and Poor`s

BB-	Долгосрочный кредитный рейтинг
B	Краткосрочный кредитный рейтинг
kzA-	Рейтинг по национальной шкале
Прогноз Стабильный	

Прогноз в отношении будущего развития отрасли (сферы), в которой эмитент осуществляет свою деятельность, и положение эмитента в данной отрасли.

В 2013 году ожидается ряд событий, которые окажут немалое влияние на политический и финансовый мир в целом, принесут немалые новшества в банковский сектор Казахстана. Это переход на новый международный стандарт регулирования финансового сектора «Базель 3», создание Единого пенсионного фонда под управлением государства, полное функционирование ОУСА, что позволит оздоровить кредитный портфель коммерческих банков.

ДБ АО «Сбербанк» сыграет немалую роль в становлении и укреплении банковской структуры в целом. Банк ставит перед собой задачу вхождения в топ 3 банков РК. Для выполнения данной задачи потребуются обеспечить рост активных операций и увеличить долю Банка на рынке кредитования юридических и физических лиц наряду с ростом рыночной доли Банка в привлеченных средствах.

Банк будет продолжать прилагать максимальные усилия для поддержки репутации надежного банка, который предоставляет качественные услуги и удовлетворяет потребности клиентов на наивысшем уровне благодаря особому вниманию к их потребностям. Продукты банка будут наилучшим образом приспособлены к требованиям клиентов, что даст возможность сориентировать деятельность банка на клиента, а не на продукт.

Группа компаний связанных с Банком, структура этой группы, основные направления ее деятельности и место Банка в данной группе.

Перечень организаций, в которых ОАО "Сбербанк России" прямо владеет свыше 50% уставного капитала на 01.01.2013 года

№	Объект инвестиций (ОПФ, наименование организации)	Процент участия в уставном капитале, %	Вид деятельности	Место нахождения
1	ДБ АО «Сбербанк»	99,99765	Банковская деятельность	Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, Медеуский район, ул. Гоголя/Калдаякова, 30/26
2	АО «СБЕРБАНК РОССИИ»	100	Банковская деятельность	Украина, 01034, Киев, ул. Владимирская, 46
3	ОАО «БПС-Сбербанк»	93,27	Банковская деятельность	Республика Беларусь, 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6
4	ООО «Аукцион»	100	Реализация и оценка залогового имущества	111024, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 14
5	ЗАО «ИКС»	100	Финансовый лизинг, коммерческое строительство	603005, г. Нижний Новгород, ул. Октябрьская, д. 33
6	ЗАО «Сбербанк Лизинг»	100	Финансовый лизинг	143002, Московская область, г. Одинцово, ул. Молодежная, д. 21
7	ЗАО «ПИСК»	100	Финансовый лизинг	428000, Чувашская республика, г. Чебоксары, ул. Ярославская, 76

8	ЗАО «Сбербанк-инвестстрой»	100	Финансовый лизинг	443114, г. Самара, ул. Стара-Загора, д. 168
9	ООО «Современные технологии»	100	Техническое обслуживание объектов недвижимости	103092, г. Москва, Ананьевский пер., д. 5, стр. 12, офис 3
10	ООО «Сбербанк Капитал»	100	Инвестиционная и девелоперская деятельность	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19
11	ЗАО «Сбербанк – АСТ»	100	Оператор электронных торгов	115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д.9.
12	ООО «Перспективные инвестиции»	100	Инвестиционная деятельность	143000, Московская область, г. Одинцово, ул. Молодежная, д. 46
13	ООО «Сбербанк-Финанс»	100	Брокерская и дилерская деятельность	119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, д. 29/16
14	ООО «Спецдепозитарий Сбербанка»	100	Депозитарная деятельность	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19
15	ООО «Сбербанк Инвестиции»	100%	Инвестиционная деятельность	143000, Московская область, г. Одинцово, ул. Молодежная, д. 46
16	ООО «Спортлото»	100	Организация лотереи	129090, г. Москва, Олимпийский пр-т, д. 10 стр. 1-2, офис 9
17	ЗАО «СберТех»	100	Разработка программного обеспечения	117312, г. Москва, ул. Вавилова, д. 23, стр. 1
18	ЗАО «СПГ»	74,75	Консалтинговая деятельность	119331, г. Москва, ул. Кравченко, д. 16, корп. 2
19	ОАО «РРКЦ»	50,0004	Организация расчетов за жилищно-коммунальные услуги	308010, г. Белгород, проспект Богдана Хмельницкого, 160
20	ЗАО «РУСТ»	100	Операции с имуществом	191124, г. Санкт-Петербург, ул. Красного Текстильщика, дом 2
22	ЗАО «Объединенное Кредитное Бюро»	50	Кредитное бюро	127006, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д 2
23	Sberbank CIB	100	Инвестиционная деятельность	Российская Федерация, г. Москва

5.2. Сведения о попытках третьих лиц поглотить Банк (через приобретение его акций) или о попытках Банка поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий

годы. Необходимо раскрыть информацию о предложениях по цене приобретения акций, их количестве или условиях обмена акциями при таких попытках.

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

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

1) 30 апреля 2012г. между Банком и IFC было заключено Соглашение о гарантиях в рамках Программы глобального торгового финансирования. IFC предоставил Банку линию по торговому финансированию на 60 млн. долларов США, сроком на 2 года в целях содействия росту торгового бизнеса в Республике Казахстан.

2) 28 августа 2012г. было заключено Соглашение о гарантированной кредитной линии по торговому финансированию между ДБ АО «Сбербанк» и ADB на 20 млн. долларов США сроком на 1 год.

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

ДБ АО «Сбербанк» осуществляет свою деятельность на основании лицензии за №1.2.199/93/31 от 18 января 2013 года, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

5.5. Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом за три последних года.

Тыс. тенге

Год	Сумма
2009	2 029 072
2010	2 426 599
2011	8 427 694
2012 (9 месяцев)	1 401 421
Итого	14 284 786

Основные направления капитальных вложений:

За 9 месяцев 2012 года из общей суммы в размере 1,4 млрд. тенге основных капитальных вложениях значительные удельные веса занимают следующие позиции:

- Мебель, принадлежности и оборудования – 52,9%;
- Земля и здания – 29,4%
- Компьютерное оборудование – 8,7%
- Транспортные средства – 4,7%;
- Незавершенное строительство – 4,3%;

Источник финансирования: собственные средства.

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

Позитивные факторы:

- экономический рост – приводит к увеличению спроса на кредитные ресурсы со стороны клиентов Банка, диверсификации и сокращению кредитных рисков;
- макроэкономическая обстановка (политическая стабильность, устойчивый валютный курс, умеренная инфляция) – создает благоприятные условия для расширения спектра услуг и банковских продуктов, повышается активность клиентов, создаются благоприятные условия для расширения источников фондирования и т.д.;
- техническая оснащенность – наличие современных технических средств и программных продуктов приводит к снижению себестоимости предлагаемых банковских услуг, минимизации рыночных и операционных рисков;
- поддержка материнской компании;
- стабильность Банка (низкая зависимость материнской компании от международных заимствований, а так же отсутствие внешних заимствований у дочернего банка - укрепило доверие населения к банку. Таким образом, стабильность и надежность Сбербанка являются одним из сильных конкурентных преимуществ);
- развитая сеть материнской компании (сеть Сбербанка состоит из 17 территориальных банков, 19 000 подразделений, 3 дочерних банка (РК Казахстан, Украина, Беларусь) на территории Казахстана находится 13 филиалов. Высокая узнаваемость бренда по всей стране. Присутствие Сбербанка в каждом крупном городе Казахстана дает возможность клиентам банка пользоваться услугами банка).

Негативные факторы:

- влияние конкуренции – приводит к снижению цен на предлагаемые банковские услуги;
- высокая инфляция, волатильный валютный курс – создают дополнительные трудности для Банка в части создания резервов на обесценение, частого пересмотра процентной политики, возможности убытков от изменения курса;
- сложившаяся ситуация на финансовых рынках, рынках капитала, ограниченность внешнего фондирования оказывают негативное влияние на развитие всей банковской системы Казахстана.

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

В части представления услуг на финансовом рынке:

Банк – активный участник Казахстанского фондового рынка и является первичным дилером/агентом по обслуживанию операций с государственными ценными бумагами.

Банк является активным оператором биржевого рынка иностранных валют.

С 1 ноября 2009 года Банку был присвоен статуса маркет-мейкера рубля Российской Федерации и с 1 апреля 2011 года присвоен статус маркет-мейкера по доллару США в торговой системе Казахстанской фондовой биржи.

Также Банк на основании лицензии за № № 1.2.199/93/31 от 18 января 2013 года на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг оказывает брокерские услуги на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

Кастодиальная деятельность на рынке ценных бумаг:

18 января 2013 года Банк получил лицензию за № 1.2.199/93/31 на осуществление кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг. Данная лицензия позволит Банку дополнить традиционные банковские и брокерские услуги услугами кастодиана как профессионального участника рынка ценных бумаг, т.е. осуществлять учет финансовых инструментов и денег клиентов, подтверждение прав по ним, хранение документарных финансовых инструментов клиентов с принятием на себя обязательств по их сохранности и иную деятельность в соответствии с законодательными актами РК.

Банк стал 11-м банком второго уровня и 1-м российским банком в Казахстане, оказывающим кастодиальные услуги

В части представления услуг по торговому финансированию:

Банк предоставляет услуги по всем видам документарных операций и продуктам торгового финансирования в соответствии с правилами Международной Торговой Палаты (ИСС):

- документарные аккредитивы,
- гарантии/контр-гарантии,
- документарное инкассо,
- рамбурсные обязательства.

В части представления услуг корпоративным клиентам:

В рамках выполнения основной стратегической цели — обеспечение высокого качества активов и надежности, Банк, используя фактор присутствия практически по всей территории Казахстана и за счет предложения новых форм сотрудничества, продолжал увеличивать свою депозитную базу. Совокупный объем вкладов юридических лиц в Банке на 1 января 2012 года составил 327 млрд. тенге, на 30.09.2012 года составил 412 млрд. тенге прирост за 9 месяцев 2012 года составил 26%.

Доля Банка в совокупном объеме вкладов юридических лиц БВУ на 30 сентября 2012 года составила 7,8%. (по итогам 2011 года 6,3%).

Основными мероприятиями, которые были осуществлены в Банке для увеличения средств корпоративных клиентов, стали:

- ✓ Анализ развития бизнеса действующих партнеров Банка;
- ✓ Была проведена трансформация корпоративного блока;
- ✓ Построение взаимоотношений с организациями, предприятиями контрагентами и партнерами действующих клиентов Банка;
- ✓ Аккумуляция финансовых потоков, связанных с реализацией программ и проектов, осуществляемых при участии клиентов Банка, и при непосредственном участии Банка.
- ✓ Своевременное и постоянное информирование корпоративных клиентов об изменениях условий обслуживания.

В части представления услуг по кредитованию юридических лиц:

Кредитный портфель юридических лиц ДБ АО «Сбербанк» на 01.01.2013г. вырос на 45,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и достиг 482 млрд. тенге. Лидирующие позиции в рейтинге самых активных отраслей, профинансированных ДБ АО «Сбербанк» в части кредитования юридических лиц занимают: торговля, услуги, сельское хозяйство. Основная инициатива по развитию бизнеса принадлежит городам Костанай, Алматы, Астана.

ДБ АО «Сбербанк» участвует в реализации государственных программ по финансированию СМСП:

1. Программа финансирования проектов субъектов малого и среднего предпринимательства Алматинской области;
2. Программа финансирования проектов субъектов малого предпринимательства г. Жанаозен Мангистауской области;
3. Программа финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»;
4. Программа обусловленного размещения средств для последующего кредитования субъектов частного предпринимательства г. Жанаозен Мангистауской области;
5. Программа финансирования проектов субъектов и малого предпринимательства Южно-Казахстанской области;
6. Программа 039 «Возмещение ставки вознаграждения по кредитам на поддержку сельского хозяйства»;
7. Дорожная карта бизнеса – 2020.

В части представления услуг по кредитованию малого бизнеса:

Согласно утвержденной Стратегии развития Банка до 2015 года предусмотрено создание отдельного продуктового предложения для малого бизнеса. В целях реализации данной задачи в начале 2011 года был создан Департамент по работе с малым бизнесом, основными функциями которого являются организация деятельности Банка по оказанию полного спектра услуг клиентам сегмента «Малый бизнес».

По состоянию на 31.12.2012 года ссудный портфель по малому бизнесу составил 29 733 млн. тенге.

По продуктам кредитования субъектов малого бизнеса установлены следующие ставки вознаграждения:

Срок кредитования	Ставка вознаграждения, % годовых	
	KZT	USD, EURO, RUR
до 6 месяцев	от 12%	от 10%
от 6 до 12 месяцев	от 13%	от 11%
от 12 до 36 месяцев	от 14%	от 12%
от 36 до 60 месяцев	от 15%	от 13%
свыше 60 месяцев	от 16%	от 14%

Основные продукты кредитования малого бизнеса представлены ниже:

Микрокредит	
Сумма	До 10 000 000 тенге
Цель кредитования	1. Пополнение оборотных средств 2. Инвестиционные цели 3. Рефинансирование займов, полученных в других Банках, при отсутствии просроченной задолженности. Рефинансирование банковского займа в других банках возможно по следующим схемам: - при предоставлении Банку письма-гарантии на рефинансирование займа, с последующей регистрацией залогов - при условии наложения вторичного обременения 4. Рефинансирование понесенных затрат

Малый кредит	
Сумма	От 10 000 000 до 45 000 000 тенге
Цель кредитования	1. Пополнение оборотных средств

	2. Инвестиционные цели 3. Рефинансирование займов, полученных в других Банках, при отсутствии просроченной задолженности. Рефинансирование банковского займа в других банках возможно по следующим схемам: - при предоставлении Банку письма-гарантии на рефинансирование займа, с последующей регистрацией залогов - при условии наложения вторичного обременения 4. Рефинансирование понесенных затрат
--	--

Медиум кредит	
Сумма	От 45 000 000 до 150 000 000 тенге
Цель кредитования	1. Пополнение оборотных средств 2. Инвестиционные цели 3. Рефинансирование займов, полученных в других Банках, при отсутствии просроченной задолженности. Рефинансирование банковского займа в других банках возможно по следующим схемам: - при предоставлении Банку письма-гарантии на рефинансирование займа, с последующей регистрацией залогов - при условии наложения вторичного обременения 4. Рефинансирование понесенных затрат

Бизнес авто	
Сумма	до 150 000 000 тенге
Цель кредитования	Приобретение транспортных средств для коммерческих целей

Бизнес ипотека	
Сумма	до 150 000 000 тенге
Цель кредитования	Приобретение объектов недвижимости для коммерческих целей (в т. ч. кредит для проведения ремонта/реконструкции приобретаемой коммерческой недвижимости и строительства новых объектов) При приобретении некоммерческой недвижимости для организации бизнеса возможен последующий вывод из жилого фонда

Условия рефинансирования действующих займов, в т.ч. из других БВУ и финансирования новых проектов (1-е направление) для последующего субсидирования в рамках Программы «Дорожная карта бизнеса 2020»	
Сумма	до 150 000 000 тенге
Цель кредитования	Рефинансирование действующих займов, в т.ч. из других БВУ, выданные на: 1. Инвестиционные цели 2. Пополнение оборотных средств: а) в рамках I направления не более 30% от суммы проекта, в случае если финансирование оборотных средств осуществляется в рамках кредита на приобретение и/или модернизацию основных средств и/или расширение производства б) в рамках II направления до 100%
<i>Условия субсидирования в рамках I направления Программы «Дорожная карта бизнеса 2020»</i>	

Ставка вознаграждения	KZT – не более 14% годовых, из которых не более 7% оплачивает Заемщик, 7% компенсирует государство USD, RUR, EURO – не более 12% годовых, из которых не более 7% оплачивает Заемщик, 5% компенсирует государство
Срок субсидирования	до 36 месяцев, с возможностью дальнейшей пролонгации до 10 лет
Участие собственными средствами	<ul style="list-style-type: none"> ▪ не менее 10% от общей стоимости реализации Проекта в виде денег; либо ▪ не менее 20% от общей стоимости реализации проекта в виде недвижимого/движимого имущества
Условия субсидирования в рамках II направления Программы «Дорожная карта бизнеса 2020»	
Ставка вознаграждения	KZT – не более 12% годовых, из которых не более 7% оплачивает Заемщик, не более 5% компенсирует государство USD, RUR, EURO – не более 10% годовых, из которых не более 5% оплачивает Заемщик, не более 5% компенсирует государство
Срок субсидирования	до 36 месяцев
Дополнительные условия по обеспечению	Текущее залоговое имущество по субсидируемому займу, зарегистрированное в соответствии с залоговой политикой Банка Запрещается требование предоставления дополнительного залогового обеспечения

Гарантия	
Сумма	до 150 000 000 тенге
Цель кредитования	<ol style="list-style-type: none"> 1. Гарантия исполнения обязательств по договору 2. Гарантия возврата авансового платежа 3. Гарантия по участию в тендере

Кредит под залог депозита	
Сумма	В рамках суммы по депозиту
Цель кредитования	<ol style="list-style-type: none"> 1. Пополнение оборотных средств (ПОС). 2. Инвестиционные цели.

Овердрафт	
Сумма	до 30% от среднемесячных кредитовых оборотов по счетам заемщика
Цель кредитования	<ol style="list-style-type: none"> 1. Оплата расчетных документов за приобретаемые товарно-материальные ценности и услуги по основной деятельности; 2. Перечисление налоговых и иных обязательных платежей; 3. Выплата заработной платы работникам; 4. Проведение платежей по операционным и иным расходам Заемщика и на иные хозяйственные цели.

Кредит с плавающей ставкой вознаграждения	
Сумма	До 150 000 000 тенге
Цель кредитования	<ol style="list-style-type: none"> 1. Пополнение оборотных средств (ПОС). 2. Инвестиционные цели. 3. Рефинансирование займов, полученных в других Банках, при отсутствии просроченной задолженности. Рефинансирование банковского займа в других банках возможно по следующим схемам: <ul style="list-style-type: none"> - при предоставлении Банку письма-гарантии на рефинансирование займа, с последующей регистрацией залогов; - при условии наложения вторичного обременения.

	4. Рефинансирование понесенных затрат.
--	--

Гарантирование займов в рамках 1-го направления Программы «Дорожная карта бизнеса 2020»	
<i>По займам до 20 000 000 тенге</i>	
Сумма	До 20 000 000 тенге
Максимальный размер гарантии	Не более 70% от суммы займа
Цель кредитования	1. Инвестиционные цели, направленные на модернизацию и расширение производства 2. Пополнение оборотных средств (ПОС) (кроме проведения расчетов по заработной плате, налоговым и иным обязательным платежам, оплате текущих платежей по обслуживанию кредитов, займов или договоров лизинга и иные цели, не связанные с осуществлением Начинаящим предпринимателям основной деятельности)
Обеспечение	Покрытие не менее 100% (ОД + вознаграждение за 3 месяца), в т.ч.: - недвижимое имущество/депозит в ДБ АО «Сбербанк» – не менее 30% (имущество, поступающие в будущем, при расчете не учитывается); - гарантия АО «ФРП «Даму» – не более 70%.
<i>По займам до 60 000 000 тенге</i>	
Сумма	До 60 000 000 тенге
Максимальный размер гарантии	Не более 50% от суммы займа
Цель кредитования	1. Инвестиционные цели, направленные на модернизацию и расширение производства 2. Пополнение оборотных средств (ПОС, кроме проведения расчетов по заработной плате, налоговых и иных обязательных платежей, оплате текущих платежей по обслуживанию кредитов, займов или договоров лизинга и иные цели, не связанные с осуществлением Предпринимателем основной деятельности).
Обеспечение	Покрытие не менее 100% (ОД + вознаграждение за 3 месяца), в т.ч.: - недвижимое имущество/депозит в ДБ АО «Сбербанк» – не менее 50% (имущество, поступающие в будущем, при расчете не учитывается); - гарантия АО «ФРП «Даму» – не более 50%.
<i>По займам от 60 000 000 до 4 500 000 000 тенге</i>	
Сумма	От 60 000 000 до 4 500 000 000 тенге
Максимальный размер гарантии	Не более 50% от суммы займа
Цель кредитования	1. Инвестиционные цели, направленные на модернизацию и расширение производства. 2. Пополнение оборотных средств (ПОС) в рамках займа, направленного на инвестиционные цели в размере не более 30% от суммы кредита.
Обеспечение	Покрытие не менее 100% (ОД + вознаграждение за 3 месяца), в т.ч.: - недвижимое имущество/депозит в ДБ АО «Сбербанк» – не менее 50% (имущество, поступающие в будущем, при расчете не учитывается); - гарантия АО «ФРП «Даму» – не более 50%.

В части представления услуг по кредитованию частных клиентов:

I.«Кредит на нетложные нужды»:

- Неотложные нужды под залог имущества на потребительские цели
- Неотложные нужды под залог имущества на цели, не относящиеся к потребительским
- Под залог депозита

- Под гарантию третьих лиц
- Корпоративный кредит
- Доверительный кредит
- Образовательный кредит

II. Автокредит
III. На приобретение и строительство жилья:

- Жилищный кредит
- Ипотека - Молодая семья

В части представления услуг по продуктам розничного бизнеса:

Филиалы ДБ АО «Сбербанк»	Платежи без открытия счета	Счета (сберегательные, текущие, до востребования)	Сейфовые ячейки	Монеты	Платежные карты	Переводы	Обезличенные металлические счета	Сбербанк ОнЛ@йн Банкинг
На 01.02.2013г. 13 филиалов: г.Алматы г.Астана г.Актобе г.Атырау г.Актау г.Уральск г.Усть-Каменогорск г.Павлодар г.Петропавловск г.Талдыкорган г.Караганда г.Костанай г.Шымкент План на 01.01.2014г. – 15 филиалов.	ДБ АО «Сбербанк» осуществляет прием всех видов платежей от населения без открытия счета: 1. Платежи в бюджет (налоговые, таможенные, платежи ГАИ, гос. пошлины, штрафы); 2. Пенсионные отчисления; 3. Социальные отчисления; 4. Платежи по прохождению тех. осмотра; 5. Коммунальные услуги (поставщики в зависимости от региона РК); 6. За услуги операторов сотовой связи (Beeline, K-Cell, Алтел, Теле2); 7. Оплата услуг провайдеров кабельного ТВ (поставщики в зависимости от региона РК). 8. Платежи в пользу ДДУ и Учебных заведений (поставщики в зависимости от региона РК). 9. Прочие (Эйр Астана, Посольство Литовской Республики и другие поставщики в зависимости от региона РК)	Депозиты ДБ АО «Сбербанк»: 1. «Особый» 2. «Накопительный» 3. «Популярный» 4. «Особый Плюс» 5. «Особый VIP» 6. «На высоте» Преимущества для клиентов: Возможность открытия депозитов в рос. рублях. Возможность открытия счетов в английских фунтах стерлингов, швейцарских франках и китайских юанях.	ДБ АО «Сбербанк» предлагает услуги аренды сейфовых ячеек физическим, юридическим лицам, а также аренду ячейки двумя физическими лицами. Воспользоваться услугами сейфового депозитария возможно в Операционном департаменте Центрального офиса Банка, а также в филиалах: г. Алматы г. Астана г. Атырау г. Уральск г. Усть-Каменогорск г. Петропавловск г. Караганда г. Костанай г. Шымкент	Монеты из драгоценных металлов (серебро, золото) используют как способ вложения инвестиций, и в виде уникального депозитария. Каждая монета, за исключением инвестиционных монет, имеет идентификационный сертификат (паспорт), упакована в прозрачную капсулу.	Платежные карточки представлены широким ассортиментом: 1. Visa Electron/MC Maestro 2. Visa Classic/MC Standard 3. Visa Gold/MC Gold 4. Visa Platinum/MC Platinum 5. Visa Infinite 6. Visa Infinite Exclusive/ Visa Infinite + ювелирная карточка – для состоятельных клиентов 7. Visa Business/MC Business 8. Visa Virtuon – для расчетов в сети интернет. Также предусмотрены продажи пакетов дополнительных услуг к платежным карточкам таких как: 1. Student Card 2. Дебетовый пакет "Platinum" 3. Дебетовый пакет "Infinite" 4. Дебетовый	Предоставляются услуги переводных операций по счетам клиентов и переводы без открытия счета: 1. МБП «Быстрая почта» - переводы между странами СНГ. 2. Система переводов «Western union» - международные переводы во все страны мира. 3. МБП «Колибри» - Переводы между Республикой Казахстан и Российской Федерацией, с 2011 г. также введены в действие переводы по Республике Казахстан. 01.02.2013 г.	Обезличенный металлический счет (далее - ОМС) - счет, открываемый клиенту Банком для учета движения драгоценного металла в тройских унциях без указания индивидуальных признаков (номера слитка, марки производителя и т.д.). Преимущества для клиентов: Отсутствие НДС при приобретении драгоценного металла в обезличенном виде; Упрощенная процедура купли-продажи драгоценного металла в обезличенном виде; Отсутствие проблем с хранением, сертификацией и транспортиро-	Система удаленного банковского обслуживания Сбербанк ОнЛ@йн Банкинг предоставляет следующие основные возможности клиентам Банка – держателям карт ДБ АО «Сбербанк»: 1. Получение информации о финансовом состоянии своих счетов; 2. Перевод денег между своими счетами; 3. Получение выписок по счетам; 4. Получение

					пакет “Infinite Exclusive” В рамках пакетов предоставляется возможность открытия дополнительных карт, оформления страховых полисов, подключение к услугам международных программ и поддержки клиентов.	произведен рейтинг МБП «БЛИЦ» на МБП «Колибри».	вкой драгоценного металла.	графика погашения по кредиту; 5. Блокировка/разблокировка платежной карты; 6. Оплата товаров и услуг в пользу ведущих поставщиков и провайдеров РК.
--	--	--	--	--	---	---	----------------------------	---

Продукт розничного бизнеса	Описание факторов успеха для успешного конкурентирования на рынке розничного бизнеса
Платежные карты	переход на собственный процессинговый центр (снижение тарифов по транзакционным операциям); разветвленная эквайринговая сеть; программы повышения лояльности клиентов; широкий спектр дополнительных услуг; предоставление эксклюзивных продуктов; проект «Единое тарифное пространство» по группе Сбербанка; филиальная сеть (все областные центры РК); оптимизация процесса оформления (пакет документов) на продукты; скорость и качество обслуживания (не более 15 мин.); высокий уровень автоматизации процессов (выпуск и перевыпуск).
Вклады физических лиц	скорость и качество обслуживания (в среднем не более 15 мин.); надежный бренд (финансовая устойчивость); широкий ассортимент предоставляемых вкладов; филиальная сеть (все областные центры РК); проведение рекламных активностей.
Платежи без открытия счета	скорость и качество обслуживания (не более 15 мин.); стоимость услуги; филиальная сеть (все областные центры РК); высокий уровень автоматизации процессов.
Переводы	скорость и качество обслуживания (не более 15 мин.); скорость перевода; стоимость услуги; филиальная сеть (все областные центры РК).
Продажа монет	широкий ассортимент; филиальная сеть (все областные центры РК); скорость и качество обслуживания.
Сейфовые ячейки	филиальная сеть; скорость и качество обслуживания (не более 30 мин.); стоимость услуги.
Обезличенные металлические счета (ОМС)	ассортимент металла; списание и зачисление средств день в день («Т+0»); скорость и качество обслуживания (в среднем не более 15 мин.);

Сбербанк ОнЛ@йн Банкинг	<i>доступность; конкурентные тарифы; операции и платежи в режиме on-line; наполнение услугами; скорость обслуживания.</i>
--------------------------------	---

5.8. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:

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 Банк конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет, является банковский сектор, анализ которого представлен в пункте 5.1 (Сведения о конкурирующих организациях, сравнительная характеристика деятельности Банка со среднеотраслевыми показателями внутри страны.)

5.9. 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.

В течение 6-ти месяцев от даты принятия решения о выпуске облигаций Банк не планирует заключение сделки или серии сделок, превышающих десять процентов балансовой стоимости активов.

5.10. 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.

В будущем обязательств Банка, превышающих десять процентов балансовой стоимости активов, и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность Банка, не ожидается. (на момент составления инвестиционного меморандума)

5.11. Сведения об участии эмитента в судебных процессах.

№	Дата	Наименование уполномоченного органа	Вид административного о взыскания	Описание	Комментарии
1	19.01.2012	Национальный Банк Республики Казахстан (НБ РК)	Предупреждение за совершение правонарушения, предусмотренного ч.1 ст.168 Кодекса об административных правонарушениях (КоАП РК)	НБ РК выявлен факт ненадлежащего контроля за соблюдением требований валютного законодательства РК при проведении агентами валютного контроля операций, в том числе по поручениям клиентов	
2	10.02.2012	НБ РК	Предупреждение за совершение правонарушения, предусмотренного	НБ РК выявлен факт нарушения срока подачи документов для получения	

№	Дата	Наименование уполномоченного органа	Вид административного о взыскания	Описание	Комментарии
			ч.1 ст.182 Кодекса об административных правонарушениях (КоАП РК)	Свидетельства об уведомлении о валютной операции	
3	28.08.12	НБ РК	Предупреждение за совершение правонарушения, предусмотренного ч.2 ст.168 КоАП РК	НБ РК выявлен факт нарушения Банком требований валютного законодательства РК – «Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в РК». Филиал Банка в г.Уральск - несвоевременное предоставление отчетности в НБ РК. Нарушение было допущено в феврале 2012 года, крайний срок подачи отчета – 31.03.2012, фактически отчет был предоставлен в НБ РК - 26.07.2012	Причиной нарушения послужил неверный алгоритм выявления нарушения в АБПК «Прагма», в результате чего информация по нарушению не попала в основной отчет. В настоящее время алгоритм формирования отчетности Банка полностью откорректирован.
4	19.09.2012	Налоговое управление по Медеускому району Налогового Департамента по г. Алматы	Протокол №004422 об административном правонарушении, о допущении неполного удержания ИПН у источника выплаты, нарушение требований п.1 ст. 161 НК РК. Штраф - 6 794 тенге, пеня – 933 тенге	В ходе плановой проверки Филиала Банка в г. Алматы по вопросам исполнения налогового обязательства по всем видам налогов и других обязательных платежей в бюджет, было выявлено расхождение по начислению индивидуального подоходного налога за сентябрь 2010 года в размере 12 987 тенге.	ИПН за указанный период доначислен в размере 12 897 тенге. Штраф в размере 6 794 тенге уплачен, пеня в размере 933 тенге уплачена.
5	06.12.2012	НБ РК	Предупреждение за совершение правонарушения, предусмотренного ч.1 ст.168-6 КоАП РК	Несвоевременное представление агентом валютного контроля отчетности по операциям клиентов	
6	11.12.12	НБ РК	Предупреждение за совершение правонарушения, предусмотренного ч.3 ст.168-6 КоАП РК	Нарушение порядка и сроков представления отчетности агентами валютного контроля	
7	14.12.12	НБ РК	Предупреждение за	Нарушение порядка и	

№	Дата	Наименование уполномоченного органа	Вид административного взыскания	Описание	Комментарии
			совершение правонарушения, предусмотренного ч.3 ст.168-6 КоАП РК	сроков представления отчетности агентами валютного контроля	
8	14.12.12	НБ РК	Предупреждение за совершение правонарушения, предусмотренного ч.2 ст.168 КоАП РК	Проведение платежей и переводов денег по валютным операциям без представления документов, требуемых в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	
9	14.12.12	НБ РК	Предупреждение за совершение правонарушения, предусмотренного ч.3 ст.168-6 КоАП РК	Нарушение порядка и сроков представления отчетности агентами валютного контроля	
10	14.12.12	НБ РК	Предупреждение за совершение правонарушения, предусмотренного ч.2 ст.168 и ч.3 ст.168-6 КоАП РК	Нарушение порядка и сроков представления отчетности агентами валютного контроля и Проведение платежей и переводов денег по валютным операциям без представления документов, требуемых в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	
	21.12.2012	Специализированный межрайонный административный суд г.Алматы	Административное взыскание в виде штрафа в размере 566 300 тенге за нарушение, предусмотренное ч.1 ст.168-3 КоАП РК	нарушение Банком законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в части предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу	Банк не уведомил уполномоченный государственный орган по ряду проведенных через него операций, подлежащих финансовому мониторингу. В этой связи к нему судом на основании составленного КФН НБ РК протокола был применен адм штраф, который уплачен 04.01.13
11	03.01.2013г	НБ РК	Предупреждение за совершение правонарушения, предусмотренного	Нарушение порядка и сроков представления отчетности агентами валютного контроля и	

№	Дата	Наименование уполномоченного органа	Вид административного о взыскания	Описание	Комментарии
			ч.2 ст.168 и ч.3 ст.168-6 КоАП РК	Проведение платежей и переводов денег по валютным операциям без представления документов, требуемых в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	
12	08.01.13	Департамент таможенного контроля г.Алматы	Административное взыскание в виде штрафа в размере 432 750 тенге за нарушение, предусмотренное ст.434 КоАП РК	Нарушение сроков уплаты таможенных пошлин	Поступивший груз, помещенный на склад временного хранения не был своевременно растаможен, и за него не была вовремя уплачена сумма таможенных пошлин, что и повлекло наложение на Банк штрафа Штраф был уплачен 01.02.13
13	08.01.13	Департамента таможенного контроля г.Алматы	Административное взыскание в виде штрафа в размере 1 829 807 тенге за нарушение, предусмотренное ст.434 КоАП РК	Нарушение сроков уплаты таможенных пошлин	Поступивший груз, помещенный на склад временного хранения не был своевременно растаможен, и за него не была вовремя уплачена сумма таможенных пошлин, что и повлекло наложение на Банк штрафа Штраф был уплачен 01.02.13
14	21.01.13	Специализированный межрайонный административный суд г.Алматы	Административное взыскание в виде штрафа в размере 605 850 тенге за нарушение, предусмотренное ч.1 ст.168-3 КоАП РК	Нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма	Банк не уведомил уполномоченный государственный орган по ряду проведенных через него операций, подлежащих финансовому мониторингу. В этой связи к нему судом на основании составленного КФН НБ РК протокола был применен адм штраф Примечание: с указанным штрафом Банк не согласен поскольку ему повторно инкриминировано одно и тоже нарушение. В настоящее время вынесенное судом постановление находится

№	Дата	Наименование уполномоченного органа	Вид административного взыскания	Описание	Комментарии
					на стадии обжалования в вышестоящую судебную инстанцию
15	21.01.13	Специализированный межрайонный административный суд г.Алматы	Согласно постановления №3-72/13 Специализированного межрайонного административного суда г.Алматы от за совершение правонарушения, предусмотренного ст.414 КоАП РК	(Нарушение сроков подачи таможенной декларации, документов и сведений)	Поступивший груз, помещенный на склад временного хранения не был своевременно растаможен, и за него не была вовремя уплачена сумма таможенных пошлин, что и повлекло наложение на Банк штрафа Примечание: с указанным штрафом Банк не согласен, считает, что в его действиях отсутствует состав правонарушения. Штраф не уплачен т.к. постановление не вступило в силу и Банк намерен его обжаловать в вышестоящий суд
16	22.01.13	Специализированный межрайонный административный суд г.Алматы	Согласно постановления Специализированного межрайонного административного суда г.Алматы. за совершение правонарушения, предусмотренного ст.417-1 КоАП РК	(Нарушение сроков подачи таможенной декларации, документов и сведений)	Поступивший груз, помещенный на склад временного хранения не был своевременно растаможен, и за него не была вовремя уплачена сумма таможенных пошлин, что и повлекло наложение на Банк штрафа Примечание: с указанным штрафом Банк не согласен, считает, что в его действиях отсутствует состав правонарушения. Штраф не уплачен т.к. постановление не вступило в силу и Банк намерен его обжаловать в вышестоящий суд
17	31.01.13	Специализированный межрайонный административный суд г.Алматы	Согласно постановления Специализированного межрайонного административного суда г.Алматы. за совершение правонарушения, предусмотренного	Нарушение сроков временного хранения товаров	Поступивший груз, помещенный на склад временного хранения не был своевременно растаможен, и за него не была вовремя уплачена сумма таможенных пошлин, что и повлекло наложение на Банк штрафа

№	Дата	Наименование уполномоченного органа	Вид административного о взыскания	Описание	Комментарии
			ст.414 КоАП РК		Примечание: с указанным штрафом Банк не согласен, считает, что в его действиях отсутствует состав правонарушения. Штраф не уплачен т.к. постановление не вступило в силу и Банк намерен его обжаловать в вышестоящий суд

Описание судебных процессов с участием Банка, по результатам которых может произойти сужение или прекращение его деятельности либо возникновение у него обязательств, эквивалентных 1000 и более МРП.

№	дата	Стороны	Принятое судом решение	Описание	Комментарии
1	28.11.12	Истец ТОО «EAT CARGO» Ответчик – ДБ АО «Сбербанк»	Кассационная коллегия Алматинского горсуда приняла постановление о частичном удовлетворении жалобы истца и возложении на Банк обязанности восстановить на банковском счете истца сумму в размере 362 911 969 тенге, ранее списанную Банком в счет погашения проблемной задолженности по займу	Истец является проблемным заемщиком Банка. В связи с длительным не возвратом займа, Банк был вынужден в установленном законом порядке списать сумму задолженности в безакцептном порядке с банковского счета истца. Последний, обжаловал такое списание путем подачи иска в суд: 2 судебные инстанции отклонили исковые претензии ТОО «EAT CARGO», однако кассационная коллегия их частично удовлетворила.	Указанное постановление коллегии не исполнено Банком ввиду того, что оно не является окончательным и у Банка есть парво на его оспаривание в Верховный суд Банк данным правом воспользовался и направил ходатайство о пересмотре принятого постановления. Ожидается ответ от Верховного суда Примечание: необходимо подчеркнуть, данное дело является неимущественным спором и суд не взыскивал с Банка сумму ущерба, а только обязал восстановить на счете списанную с должника сумму

5.12. Факторы риска.

В условиях растущего бизнеса Банк придает важнейшее значение управлению рисками, присущими банковской деятельности.

Основными задачами управления рисками являются: выявление, классификация, определение и применение эффективных инструментов оценки и управления рисками, установление лимитов на допустимый уровень рисков, мониторинг, минимизация и контроль рисков, связанных с проводимыми Банком операциями.

В Банке действует система контроля, мониторинга и управления рисками, основанная на требованиях НБРК, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и аудиторских компаний.

Банк определяет для себя существенными следующие виды риска: кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск.

I. Кредитный риск

Управление кредитным риском определяется требованиями уполномоченных органов, политикой Банка по управлению рисками, а также внутренними нормативными документами, регулирующими кредитные риски. Контроль за уровнем кредитного риска в Банке осуществляется путем установления лимитов максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска утверждаются (пересматриваются) на регулярной основе соответствующим уполномоченным органом Банка.

В целях минимизации кредитных рисков Банк руководствуется следующими основными принципами:

- Независимый и комплексный подход к оценке и анализу кредитных рисков.
- Коллегиальное принятие решений по вопросам управления кредитными рисками.
- Регулярность и своевременность проведения работ по мониторингу и выявлению кредитных рисков.
- Диверсификация кредитных рисков по размерам, отраслям и видам деятельности заемщиков.

II. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск невозможности открытия/закрытия или изменения достаточно большой позиции на рынке, бирже или против определенного контрагента по рыночным котировкам, а также невозможности обеспечить своевременное исполнение контрактных обязательств без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Контроль, оценка и управление риском ликвидности в Банке осуществляется на основе:

- контроля и прогнозирования обязательных нормативов ликвидности Банка с учетом соблюдения более консервативных внутренних лимитов. Для прогнозирования и расчета нормативов используется модель потоков платежей в различных валютах с учетом различных стресс-сценариев;
- оценки и контроля доступных резервов ликвидности, а также очередности их использования в зависимости от стоимости привлечения средств. Банк производит оценку максимальных объемов привлечения из различных источников и контролирует размер их использования. При оценке возможных объемов привлечения учитываются не только установленные и/или рассчитанные лимиты, но и реальные возможности Банка, отражающие текущую рыночную ситуацию по использованию того или иного источника;
- оценки и контроля риска концентрации в общем портфеле привлечений средств ключевых(крупных) клиентов;
- периодическое проведение стресс-тестирования с учетом различных сценариев.

III. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов).

Рыночный риск включает в себя процентный, ценовой и валютный риски.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате размещения средств в кредиты клиентам и ценные бумаги по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

В целях ограничения процентного риска Комитет Банка по управлению активами и пассивами устанавливает уровень процентных ставок по операциям с юридическими лицами и физическими лицами, и лимит на потери по процентному риску. Проводится расчет GAP отдельно по тенге и иностранным валютам. Оценивается воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов.

Для расчета ценового и валютного рисков Банк применяет методику (VAR). Данная методика позволяет оценить максимальный объем ожидаемых финансовых потерь за определенный период времени с заданным уровнем доверительной вероятности.

Банк подвержен ценовому риску вследствие изменения стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля. Для ограничения данного вида риска Банк устанавливает лимиты на объемы, сроки и процентные ставки вложений в ценные бумаги, лимиты на структуру портфеля ценных бумаг и лимит на потери по ценовому риску.

Банк подвержен валютному риску вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. В рамках системы лимитов и ограничений в Банке действуют лимиты суммарной открытой валютной позиции, лимиты открытой позиции в отдельных иностранных валютах, лимиты максимальных потерь (stop-loss) на арбитражные операции и лимит потерь по валютному риску.

IV. Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с требованиями НБ РК, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и определяется политиками и инструкциями Банка. Управление операционными рисками направлено на предупреждение и/или снижение рисков, связанных с возможностью возникновения убытков в результате недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок персонала, неадекватном построении бизнес – процессов, а также в результате воздействия внешних событий.

Банком осуществляется комплекс мер, направленных на снижение операционного риска, включающий в себя: систему разделения полномочий между структурными подразделениями и работниками Банка; регламентацию бизнес – процессов и процедур; систему внутреннего контроля за соблюдением правил и процедур совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; обеспечение информационной безопасности; страхование имущества и активов, а также повышение квалификации работников на всех уровнях.

V. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения Банком требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия деятельности Банка его внутренним документам, в отношении с нерезидентами — законодательству других государств. Юридическая департамент Банка проводит экспертизу всех документов и сделок на соответствие требованиям действующего законодательства Республики Казахстан. В Банке также создан Отдел комплаенс контроля, основной функцией которого является снижение комплаенс-риска, т.е. риска возникновения расходов (убытков) вследствие несоблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также внутренних нормативных документов Банка

РАЗДЕЛ VI. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Финансовая отчетность Банка опубликована на официальном сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа» и на сайте ДБ АО «Сбербанк» <http://www.sberbank.kz/> - Финансовая информация – Финансовые отчеты.

Отчет о финансовом положении Банка в динамике за 2009-2011 г.г., 9 месяцев 2012г.

	31 декабря 2009	31 декабря 2010	31 декабря 2011	Прирост с 2009 - 2011 гг		30 сентября 2012	Прирост за 3 кв. 2012	
				абс.	%		абс.	%
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	80 029 706	42 273 136	59 313 592	-20 716 114	-25,9%	119 924 314	60 610 722	102,2%
Средства в других банках	1 495 790	744 222	69 766	-1 426 024	-95,3%			
Кредиты и авансы клиентам	91 787 773	168 288 891	345 485 450	177 196 559	276,4%	472 723 180	127 237 730	36,8%
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	27 650 766	52 303 141	59 481 549	31 830 783	115,1%	83 565 848	24 084 299	40,5%
- удерживаемые до погашения	10 622 625	9 715 308	8 579 659	-2 042 966	-19,2%	7 817 960	-761 699	-8,9%
Активы, предназначенные для продажи	1 245 691	1 351 558		-1 245 691	-100,0%			
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	71 704	63 434	657 985	586 281	817,6%			
Основные средства	4 861 780	6 977 303	14 589 444	9 727 664	200,1%	15 470 456	881 012	6,0%
Нематериальные активы	218 380	392 796	1 404 906	1 186 526	543,3%	1 893 770	488 864	34,8%
Прочие активы	1 627 834	1 112 137	1 728 836	101 002	6,2%	3 165 662	1 436 826	83,1%
Итого активы	219 612 049	283 221 926	491 311 187	271 699 138	123,7%	704 561 190	213 250 003	43,4%
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	22 353 951	29 271 846	28 102 667	5 748 716	25,7%	79 188 473	51 085 806	181,8%
Средства корпоративных клиентов	116 867 346	163 860 563	327 060 742	210 193 396	179,9%	411 877 102	84 816 360	25,9%
Средства физических лиц	37 220 180	35 121 145	71 746 815	34 526 635	92,8%	100 636 992	28 890 177	40,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 607 716	13 599 564	10 989 143	5 381 427	96,0%	20 949 583	9 960 440	90,6%
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	231 632					568 457		
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	136 328	517 378	758 439	622 111	456,3%	2 708 634	1 950 195	257,1%
Прочие обязательства	532 291	959 858	1 914 906	1 382 615	259,7%	3 023 174	1 108 268	57,9%
Итого обязательства	182 949 444	243 330 354	440 572 712	257 623 268	140,8%	618 952 415	178 379 703	40,5%
Капитал								

Уставный капитал	29 000 000	29 000 000	29 000 000			44 000 000	15 000 000	51,7%
Нераспределенная прибыль	3 350 520	4 875 636	14 927 302	11 576 782	345,5%	22 283 167	7 355 865	49,3%
Прочие фонды	4 312 085	6 105 936	6 811 173	2 499 088	58,0%	19 325 608	12 514 435	183,7%
Итого капитал	36 662 605	39 981 572	50 738 475	14 075 870	38,4%	85 608 775	34 870 300	68,7%
Итого капитал и обязательства	219 612 049	283 311 926	491 311 187	271 699 138	123,7%	704 561 190	213 250 003	43,4%

АКТИВЫ

Активы Банка за 2009-2011 г.г. и по итогам 9-ти месяцев 2012 года.

За период с 2009 по 2011 г.г. активы банка увеличились на 123,7% и по состоянию на 31.12.2011 года составили 491,3 млрд. тенге, в сравнении с 219,6 млрд. тенге на 31.12.2009 г.

Основной рост активов за данный период обусловлен значительным ростом объема кредитного портфеля на 177,19 млрд. тенге или 276,4%. Размер выданных кредитов на конец 2011 года составил 345,4 млрд. тенге в сравнении с 91,8 млрд. тенге на конец 2009 года. За девять месяцев 2012 года активы банка увеличились на 213,2 млрд. тенге, или на 43,4 %, в том числе кредитный портфель вырос на 127,2 млрд. тенге или на 36,8%.

На десятку крупнейших заёмщиков по состоянию на 30.09.2012 г. приходилось 15,5% от всего кредитного портфеля. Совокупная сумма кредитов, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составила 73,1 млрд. тенге. Для сравнения, на 31 декабря 2011 года удельный вес десяти крупных заёмщиков в кредитном портфеле составлял 17,4% или 60,1 млрд. тенге.

Рост активов обусловлен также ростом портфеля ценных бумаг и денежных средств и их эквивалентов.

Объем ценных бумаг на балансе Банка на конец 2011 г. составил 68,0 млрд. тенге, что больше значения 2009 г. на 29,7 млрд. тенге. Рост портфеля ценных бумаг отмечался и в 2012 г.: на 01.10.2012 г. по сравнению с началом года прирост составил 23,3 млрд. тенге.

Третьей по приросту статьей в структуре активов Банка является статья "денежные средства и их эквиваленты". Объем денежных средств за период с 2009 по 2011 года снизился на 20,7 млрд. тенге. По состоянию за 31.12.2011 г. данный объем составил 59,3 млрд. тенге в сравнении с 80 млрд. тенге на 31.12.2009 г. Несмотря на тенденцию к снижению данного показателя в течение трех лет, за 9 месяцев 2012года объем денежных средств вырос относительно начала года на 60,6 млрд. тенге, или 102,2%.

Прирост по остальным статьям активов был не столь значительным.

6.1. Нематериальные активы на 30.09.2012 г.

тыс.тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
<i>Нематериальные активы</i>	2 147 954	254184	1 893 770

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, патенты и лицензии.

6.2. Основные средства на 30.09.2012 г.

тыс. тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
<i>Строящиеся (устанавливаемые) основные средства</i>	246 603	0	246 603
<i>Здания и сооружения</i>	11 264 530	1 073 553	10 190 977
<i>Земля</i>	491 995	0	491 995
<i>Компьютерное оборудование</i>	1 995 410	698 125	1 297 285
<i>Прочие основные средства</i>	3 898 874	911 983	2 986 891
<i>Транспортные средства</i>	378 315	121 610	256 705
итого	18 275 727	2 805 271	15 470 456

Переоценки основных средств в течение трех последних лет у Банка не было.

6.3. Незавершенное капитальное строительство.

По состоянию на 30 сентября 2012 года незавершенного строительства у Банка нет.

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

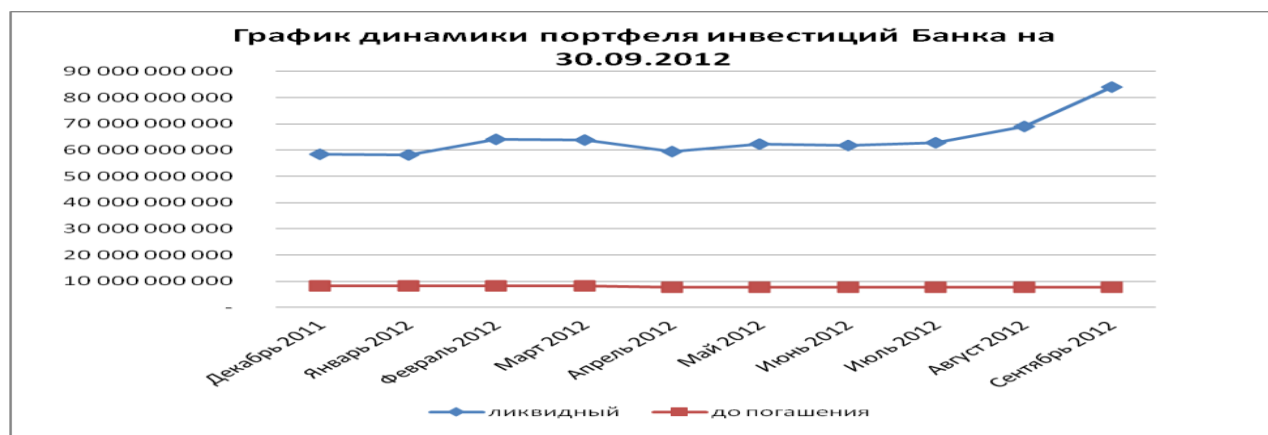
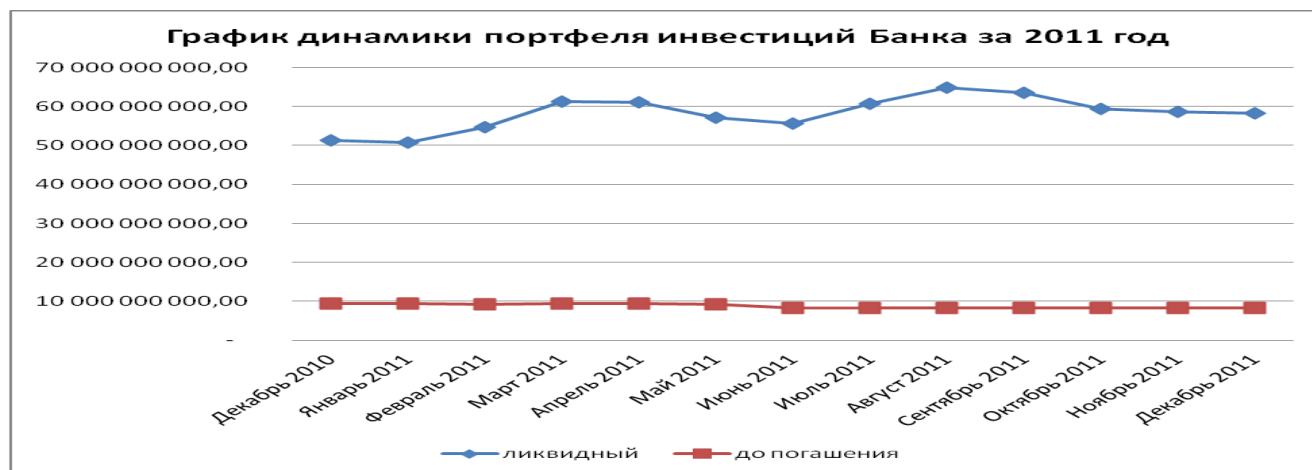
Банк стремится поддерживать оптимальный портфель ценных бумаг по таким показателям как ликвидность и доходность.

В портфель инвестиций Банка включаются следующие финансовые инструменты:

- 1) государственные ценные бумаги РК (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов РК и Национальным Банком РК, а также ценные бумаги, выпущенные под гарантию государства;
- 2) ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами РК, при условии нахождения данных ценных бумаг в официальном списке организатора торгов;
- 3) негосударственные ценные бумаги, выпущенные организациями РК в соответствии с законодательством РК и других государств:
 - долевые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не менее, минимального допустимого рейтинга для инвестирования банками второго уровня по требованиям уполномоченного органа;
 - долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не менее, минимального допустимого рейтинга для инвестирования банками второго уровня по требованиям уполномоченного органа;
- 4) долговые ценные бумаги международных финансовых организаций входящих в перечень ценных бумаг с которыми Банки могут осуществлять операции, по требованиям уполномоченного органа, а также имеющие международную рейтинговую оценку не менее, минимального допустимого рейтинга для инвестирования банков по требованиям уполномоченного органа;
- 5) ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющие международную рейтинговую оценку не менее, минимального допустимого рейтинга для инвестирования банков по требованиям уполномоченного органа;
- 6) иные финансовые инструменты, не запрещенные законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

Структура портфеля инвестиций ДБ АО «Сбербанк»

Инвестиционный портфель Банка на 30 сентября 2012 года сформирован из высоколиквидных государственных ценных бумаг, а также корпоративных облигаций следующих эмитентов и по состоянию на 30 сентября 2012 года составил 91,383 млрд. тенге.


Инвестиционный портфель ценных бумаг Банка выглядит следующим образом:

Наименование	Тыс. тенге				
	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8 177 414	27 650 766	52 303 141	59 481 549	83 565 848
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	10 622 625	9 715 308	8 507 852	7 817 960
ИТОГО вложения в ценные бумаги	8 177 414	38 273 391	62 018 449	68 061 208	91 383 808



Портфель ценных бумаг удерживаемых до погашения

	На 30.09.2012		На 31.12.2011		31.12.2010		31.12.2009	
	Ставка вознаграждения (%)	Срок обращения	Ставка вознаграждения (%)	Срок обращения	Ставка вознаграждения (%)	Срок обращения	Ставка вознаграждения (%)	Срок обращения
Долговые обязательства:								
Облигации АТФ Банка	-	-	9,250%	7 лет	9,250%	7 лет	8,125% - 9,25%	5 – 7 лет
Облигации АО "Банк Развития Казахстана"	7,375%	10 лет	7,375%	10 лет	7,375%	10 лет	7,375%	10 лет
Облигации KMG B.V	8,375% - 11,750%	5 – 5,5 лет	8,375% - 11,750%	5 – 5,5 лет	8,375% - 11,750%	5 – 5,5 лет	8,375% - 11,75%	5 – 5,5 лет
VTB Capital SA	-	-	-	-	8,250%	3 года	8,25%	3 года
Gaz Capital SA	5,364%	7,4 года	5,364%	7,4 года	5,364	7,4 года	5,364%	7,4 года

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	На 30.09.2012		На 31.12.2011		31.12.2010		31.12.2009	
	Ставка Вознаграждения (%)	Срок обращения	Ставка Вознаграждения (%)	Срок обращения	Ставка Вознаграждения (%)	Срок обращения	Ставка Вознаграждения (%)	Срок обращения
Долговые обязательства:								
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,5% - 8,75%	3 – 16 лет	4,15% - 8,75%	3 – 15 лет	4,15% - 8,75%	3 – 11 лет	4,05% - 8,50%	6 месяцев – 8 лет
Краткосрочные Казначейские обязательства	-	-	-	-	-	1 год	-	1 год
Ноты Национального - Банка	-	-	-	-	-	-	-	-

	На 30.09.2012		На 31.12.2011		31.12.2010		31.12.2009	
	Ставка Вознаграждения (%)	Срок обращения	Ставка Вознаграждения (%)	Срок обращения	Ставка Вознаграждения (%)	Срок обращения	Ставка Вознаграждения (%)	Срок обращения
Обл.местный исполнительный орган Алматы	6,20%	5 лет	6,200%	5 лет	-	-	-	-
Облигации АТФ Банка	9,25%	7 лет	9,000% - 9,250%	7 – 10 лет	9,000% - 9,250%	7 – 10 лет	-	-
Облигации KTZ Finance B.V.	-	-	-	-	6,500%	5 лет	6,5%	5 лет
Облигации АО "Банк Развития Казахстана"	7,375%	10 лет	7,375%	10 лет	7,375%	10 лет	-	-
АО "НАК "Казатомпром"	6,250%	5 лет	6,250%	5 лет	6,250%	5 лет	-	-
Облигации KMG B.V	8,735%	5 лет	6,375% - 8,735%	5 – 11 лет	8,375%	5 лет	8,375%	5 лет
VTB Capital SA	-	-	-	-	8,250%	3 года	8,25%	3 года
Gaz Capital SA	5,440% - 8,125%	5 – 11 лет	5,440% - 8,125%	5 – 11 лет	7,510% – 8,125%	5 лет	7,51% - 8,125%	5 – 7,4 года
RSHB CAPITAL SA	7,500% - 8,700%	3 – 5 лет	7,500% - 8,700%	3 – 5 лет	7,500%	3 года	-	-
АО "НК"Прод.контрак. корпорация"	-	-	9,000%	5 лет	9,000%	5 лет	-	-
АО "НСБК"	7,250% - 9,250%	5 – 10 лет	7,250% - 9,250%	5 – 10 лет	7,250% - 9,250%	5 – 10 лет	-	-
АО "БРК-Лизинг"	8,000%	5 лет	8,000%	5 лет	-	-	-	-
АО "ФНБ "Самрук Казына"	5,890%	7 лет	5,890%	7 лет	-	-	-	-
АО «КИК»	8,0%	7 лет	-	-	-	-	-	-
АО "Банк ВТБ"	7,0%	4 года	-	-	-	-	-	-
АО "ФНБ"Самрук Казына"	5,89%	7 лет	-	-	-	-	-	-
АО "НК"Казмунайгаз"	-	7 лет	-	-	-	-	-	-

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

Для поддержания стабильных показателей инвестиционной рентабельности в среднесрочной и долгосрочной перспективе, улучшения состояния ликвидности Банка, повышение доходности портфеля инвестиций и других вопросов управления деятельностью Банка, структура портфеля инвестиций Банка пересматривается Решением Комитета по управлению активами и пассивами Банка по мере необходимости.

❖ **Целью формирования ликвидного портфеля** является создание запаса ликвидных активов и поддержание высокого уровня ликвидности Банка для обеспечения непрерывной платежеспособности Банка и стабильных показателей в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

❖ **Целью формирования торгового портфеля** является увеличение доходности активов Банка в виде процентов и высокого уровня изменений рыночной стоимости активов.

❖ **Целью формирования портфеля до погашения** является инвестирование свободных ресурсов для обеспечения доходности активов в долгосрочной перспективе.

Необходимый размер портфеля инвестиций Банка, а также планы инвестирования определяется ежегодно Финансовым Департаментом Банка на основании целевых ориентиров развития Банка в соответствии с бизнес-планом и утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Долевые инвестиции Банка с целью развития бизнеса и операции с собственными долевыми или долговыми ценными бумагами Банка осуществляемые вне рамок портфеля инвестиций, проводятся в пределах общей стратегии Банка и по решению органа Банка, уполномоченного на принятие таких решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

6.5. Ссуды клиентам.

Кредитование является одним из важных элементов комплексного обслуживания клиентов ДБ АО "Сбербанк". Имея широкую филиальную сеть, Банк предоставляет кредитные продукты юридическим и физическим лицам на различные цели в большинстве регионах Казахстана.

Кредитная деятельность Банка регламентируется Кредитной политикой, основными целями которой является минимизация кредитных рисков, поддержание оптимальной структуры и качества кредитного портфеля, а также его диверсификация.

Для поддержания высокого качества кредитного портфеля в Банке функционирует эффективная система управления кредитными рисками, включающие как внешние рычаги – соблюдение лимитов и требований уполномоченного органа, так и внутренние - установление лимитов кредитного риска на одного заемщика, лимитов на структуру портфеля по отраслям экономики.

В структуре кредитного портфеля присутствуют как крупные корпоративные клиенты, так и субъекты малого и среднего бизнеса. Кроме того, Банк большое внимание уделяет развитию розничного кредитования на потребительские цели.

Динамика ссудного портфеля

Тыс. тенге				
Наименование показателя	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2011	30.09.2012
Кредиты и авансы клиентам (нетто, без учета вознаграждения)*	168 288 891	283 281 823	345 485 450	472 723 180
Прирост к предыдущему периоду, %	83	68	105	37

* кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля

Отраслевая структура ссудного портфеля

Классификация по видам экономической деятельности	31.12.2010	Доля (%)	31.12.2011	Доля (%)	30.09.2012	Доля (%)
Услуги	45 473 316	25,5	85 844 780	23,7	98 128 333	20,1
Торговля	34 215 137	19,2	67 669 777	18,7	98 673 049	20,3
Производство	20 200 953	11,3	56 691 594	15,7	82 831 887	17,0
Потребительские и ипотечные кредиты	15 138 264	8,5	30 727 888	8,5	48 666 479	10,0
Строительство	25 020 466	14,0	27 234 632	7,5	34 595 083	7,1
Горнодобывающая промышленность	9 039 180	5,1	16 830 531	4,7	20 683 871	4,2

Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	9 348 514	5,2	16 841 811	4,6	14 113 696	2,9
Операции с недвижимостью	-	-	13 385 672	3,7	29 111 055	6,0
Сельское хозяйство	14 893 513	8,3	33 940 861	9,4	45 096 280	9,3
Транспорт	4 190 058	2,4	10 543 721	2,9	12 809 317	2,6
Кредитные карты	250 239	0,1	237 904	0,1	242 179	0,0
Образование	536 960	0,3	1 613 698	0,4	1 566 882	0,3
Прочие	243 350	0,1	385 045	0,1	660 707	0,1
Итого кредиты и авансы клиентам*	178 549 950	100	361 587 914	100	487 178 818	100

* *итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение ссудного портфеля*

Структура ссудного портфеля по видам выданных ссуд и заемщиков

Тыс. тенге

Наименование	31.12.2009	Доля (%)	31.12.2010	Доля (%)	31.12.2011	Доля (%)	30.09.2012	Доля (%)
Юридические лица	86 902 652	89,0	163 161 976	91,4	330 622 773	91,4	438 270 160	89,9
Физические лица	10 694 815	11,0	15 387 974	8,6	30 965 141	8,6	48 908 658	10,1
Итого кредиты и авансы клиентам*	97 597 467	100	178 549 950	100	361 587 914	100	487 178 818	100

* *итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение ссудного портфеля*

Качество кредитного портфеля

На 31.12.2009 год*

Тыс. тенге

Группа кредита	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, отнесенные к категории «стандартные»	71 509 346	5 959 666	2 969	77 471 981
- кредиты, отнесенные к категории «сомнительные»	3 104 104	2 471 875	161 437	5 737 416
- кредиты, пересмотренные в 2009 году	8 441 207	159 090	-	8 600 297
Итого непросроченных и необесцененных	83 054 657	8 590 631	164 406	91 809 694
Кредиты просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	181 787	24 090	-	205 877
Итого просроченных, но необесцененных	181 787	24 090	-	205 877
Кредиты обесцененные, отнесенные к				

Группа кредита	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
категории однородных				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	33 545	110	33 655
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	25 740	23 872	49 612
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	39 506	13 751	53 257
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	126 486	77 287	203 773
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 312 716	-	1 312 716
Итого обесцененные кредиты, отнесенные к категории однородных	-	1 537 993	115 020	1 653 013
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 950	13 690	-	15 640
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	429 192	27 068	-	456 260
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	356 599	9 511	-	366 110
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 458 959	172 076	-	2 631 035
- с задержкой платежа свыше 360 дней	419 508	40 330	-	459 838
Итого индивидуально обесцененные	3 666 208	262 675	-	3 928 883
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе коллективной оценки	(434 439)	(1 451 566)	(111 100)	(1 997 105)
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе индивидуальной оценки	(3 560 397)	(252 192)	-	(3 812 589)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 994 836)	(1 703 758)	(111 100)	(5 809 694)
Кредиты и авансы клиентам	82 907 816	8 711 631	168 326	91 787 773

* согласно данным из отчета PriceWaterHouseCoopers

На 31.12.2010 год*

Тыс. тенге

Группа кредита	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	131 720 639	6 420 871	138 141 510
Специализированное кредитование юридических лиц	24 116 867	903 599	25 020 466
Потребительские и прочие ссуды физических лиц	8 190 813	1 255 763	9 446 576
Жилищное кредитование физических лиц	4 553 567	93 383	4 646 950
Автокредитование физических лиц	1 287 560	6 888	1 294 448
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	169 869 446	8 680 504	178 549 950
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 460 561)	(5 800 498)	(10 261 059)
Кредиты и авансы клиентам	165 408 885	2 880 006	168 288 891

* согласно данным из отчета Ernst & Young

На 31.12.2011 год*

ТЫС. ТЕНГЕ

Группа кредита	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	292 466 921	9 067 999	301 534 920
Специализированное кредитование юридических лиц	28 378 097	709 756	29 087 853
Потребительские и прочие ссуды физических лиц	16 173 930	1 212 678	17 386 608
Жилищное кредитование физических лиц	11 826 290	76 441	11 902 731
Автокредитование физических лиц	1 664 773	11 029	1 675 802
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	350 510 011	11 077 903	361 587 914
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(9 284 003)	(6 818 461)	(16 102 464)
Кредиты и авансы клиентам	341 226 008	4 259 442	345 485 450

* согласно данным из отчета Ernst & Young

На 30.09.2012 год*

ТЫС. ТЕНГЕ

Группа кредита	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	366 434 871	8 129 151	374 564 022
Специализированное кредитование юридических лиц	63 258 129	448 009	63 706 138
Потребительские и прочие ссуды физических лиц	25 189 696	1 379 093	26 568 789
Жилищное кредитование физических лиц	19 995 442	305 061	20 300 503
Автокредитование физических лиц	2 008 902	30 464	2 039 366
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	476 887 040	10 291 778	487 178 818
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(9 087 790)	(5 367 848)	(14 455 638)
Кредиты и авансы клиентам	467 799 250	4 923 930	472 723 180

* согласно данным из отчета Ernst & Young

Качество ссудного портфеля согласно требованиям КФН НБРК
На 31.12.2009 год

Тыс. тенге

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля, (%)	Доля резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля, (%)
Стандартные	85 361 440	88,49	0		5,51
Сомнительные :	5 317 928			344 205	5,92
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	3 913 939	4,06	5	150 238	2,59
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	681 414	0,71	10	45 825	0,79
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	695 879	0,72	20	136 677	2,35
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	5 130	0,01	25	1 282	0,02
5) сомнительные 5 категории	21 566	0,02	50	10 183	0,18
Безнадежные	5 784 190	6,00	100	5 465 489	94,08
Итого кредиты и авансы клиентам	96 463 558	100		5 809 694	100

На 31.12.2010 год

Тыс. тенге

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Доля резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	142 290 098	80,55	0		
Сомнительные :	25 513 452	14,44		2 958 850	25,16
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	11 808 731	6,69	5	516 359	4,39
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	9 015 721	5,10	10	884 004	7,52
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной	2 200 555	1,25	20	440 112	3,74

оплате платежей					
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	497 854	0,28	25	124 464	1,06
5) сомнительные 5 категории	1 990 591	1,13	50	993 911	8,45
Безнадежные	8 841 021	5,00	100	8 803 021	74,84
Итого кредиты и авансы клиентам	176 644 571	100		11 761 871	100

На 31.12.2011 год

Тыс. тенге

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Доля резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	256 406 503	71,36	0		
Сомнительные :	83 963 329	23,37		9 970 114	52,02
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	54 201 149	15,08	5	2 422 815	12,64
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	83 599	0,02	10	8 360	0,04
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	21 811 870	6,07	20	3 622 778	18,90
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	18 163	0,01	25	4 541	0,02
5) сомнительные 5 категории	7 848 548	2,18	50	3 911 620	20,41
Безнадежные	18 961 683	5,28	100	9 197 429	47,98
Итого кредиты и авансы клиентам	359 331 515	100		19 167 543	100

На 30.09.2012 год

Тыс. тенге

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Размер резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	368 047 831	75,33			
Сомнительные :	90 018 842	18,42		8 849 339	32,29
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	54 709 446	11,20	5	2 187 005	7,98
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	143 567	0,03	10	14 357	0,05
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	33 887 805	6,94	20	6 073 190	22,16
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	256 921	0,05	25	64 231	0,23
5) сомнительные 5 категории	1 021 103	0,21	50	510 556	1,86
Безнадежные	30 509 671	6,24	100	18 554 711	67,71
Итого кредиты и авансы клиентам	488 576 344	100		27 404 050	100

Средние процентные ставки в разрезе валюты выданных ссуд.

В части выданных ссуд юридическим лицам:

	На 31.12.2009	На 31.12.2010	На 31.12.2011	На 30.09.2012
KZT	14,59%	12,61%	11,46%	11,01%
USD	12,77%	11,26%	9,85%	9,10%
EUR	8,55%	10,71%	6,59%	5,47%
RUR	-	-	-	9,38%

В части выданных ссуд физическим лицам:

	На 31.12.2009	На 31.12.2010	На 31.12.2011	На 30.09.2012
KZT	15,7%	16,7%	14,0%	14,1%
USD	16,3%	15,7%	12,7%	10,9%
EUR	17,0%			11,5%
RUR	17,0%	11,5%	10,8%	10,8%

По состоянию на 30 сентября 2012 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 19,4% (на 31 декабря 2011 года: 23,3%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва

под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 94,5 млрд. тенге (на 31 декабря 2011 года: 84,4 млрд. тенге).

6.6. Средства в банках и других финансовых организациях.

Денежные средства и их эквиваленты

	Тыс. тенге			
	на 30.12.12. (неаудированно)	31.12.11г	31.12.10	31.12.09
Наличные средства	15 732 383	11 248 286	3 921 576	5 999 142
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан	4 176 217	16 792 552	5 279 174	27 679 300
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках				
Республики Казахстан	1 513 085	871 938	22 005 412	38 727 478
Российской Федерации	35 498 225	5 256 424	3 023 793	2 431 670
США	5 608 092	9 363 321	3 469 601	1 726 016
Стран Европейского Союза	850 977	9 554 713	2 640 917	975 763
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	56 533 233	6 226 358	1 932 663	2 490 337
Итого	119 924 314	59 313 592	42 273 136	80 029 706

Средства в других Банках

	тыс. тенге			
	на 30.12.12. (неаудированно)	31.12.11г	31.12.10	31.12.09
Средства в других банках	-	69 766	744 222	1 495 790

Средства в других банках размещенные посредством межбанковских депозитов и операций РЕПО (за исключением депозитов в Национальном Банке Республики Казахстан) (неаудированные данные)

	тыс. тенге			
Валюта	на 30.12.12. (неаудированно)	31.12.11г	31.12.10	31.12.09
KZT	4 503 566	-	-	-
RUB	112	6 226 358	3 402 838	1 495 790
USD	1 498 712	69 766	-	-

* суммы, указанные в разрезе валют (доллары США, евро, российские рубли) отражены в тенговом эквиваленте

Наиболее крупные контрагенты (неаудированные данные)

тыс. тенге

	Наименование контрагента	на 30.12.12. (неаудированно)	31.12.11г	31.12.10	31.12.09
1	ГУ Национальный Банк РК	52 029 555	-	21 512 291	38 529 805
2	ОАО «Сбербанк России» РФ	-	2 076 911	1 922 835	3 399 136
3	ОАО «Ханты-Мансийский Банк» РФ	-	1 614 826	744 222	-

**Временная структура по размещенным средствам на 30.09.2012г.
(неаудированные данные)**

тыс. тенге

Наименование	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	119 924 314	-	-	-	-	-	119 924 314

За период с 31.12.2009г. по 30.09.2012г. средства в банках и других финансовых организациях увеличились на 30% и составили на 30.09.2012г. 119,9 млрд. тенге в том числе:

- средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках значительно увеличились в банках Российской Федерации и США составили на 30.09.2012г. соответственно 35,5 млрд. тенге и 5,6 млрд. тенге.

- объем депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев составил 56, 5 млрд. тенге.

6.7. По операциям «Обратное РЕПО» необходимо дать краткие описания инструментов, которые являются предметами данных операций.

По состоянию на 30 сентября 2012 года соглашения «Обратное РЕПО» проводились в торговой системе KASE методом непрерывного встречного аукциона («АвтоРЕПО»). Инструментами являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан. Справедливой стоимостью обеспечения составила 4, 8 млрд. тенге. Срок операций не превышал одного месяца. Средневзвешенная ставка составила 3,52% годовых.

6.8. 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.

Данные по средней доходности в годовом измерении за последние три года приведены в пункте 6.13 Анализ финансовых результатов раздела Финансовые результаты.

ПАССИВЫ
Суммарные обязательства Банка за 2009-2011 г.г. и по итогам 9-ти месяцев 2012 года

За период с 31.12.2009 года по 31.12.2011 года обязательства банка увеличились на 140,8% или на 257,6 млрд. тенге и составили на конец 2011 года 440,5 млрд. тенге.

Основной прирост обязательств произошел за счет увеличения объема клиентских средств (корпоративных клиентов и физических лиц) с 154 млрд. тенге на конец 2009 года до 398,8 млрд. тенге на конец 2011 года. Рост объемов по средствам клиентов в процентном соотношении составил 158,8%, в абсолютном выражении 244,7 млрд. тенге. На 113,7 млрд. тенге вырос депозитный портфель Банка за 9 месяцев 2012 г.

По итогам 9 месяцев 2012 года объем обязательств банка увеличился на 178,3 млрд. тенге или 40,5%, составив на конец периода 618,9 млрд. тенге.

Основной причиной роста объемов по обязательствам Банка за указанный период обусловлен увеличением объема средств Клиентов. Значительный рост средств клиентов произошел за счет увеличения средств корпоративных клиентов на 84,8 млрд. тенге, объем по средствам физических лиц увеличился на 28,8 млрд. тенге.

Также с начала 2012 года значительно увеличился объем средств кредитных учреждений (на 51 млрд. тенге или на 181,8%). Данная статья включает в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счет средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».

тыс.тенге

	31 декабря 2009	31 декабря 2010	31 декабря 2011	30 сентября 2012
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	22 353 951	29 271 846	28 102 667	79 188 473
Средства корпоративных клиентов	116 867 346	163 860 563	327 060 742	411 877 102
Средства физических лиц	37 220 180	35 121 145	71 746 815	100 636 992
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 607 716	13 599 564	10 989 143	20 949 583
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	231 632		–	568 457
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	136 328	517 378	758 439	2 708 634
Прочие обязательства	532 291	959 858	1 914 906	3 023 174
Итого обязательства	182 949 444	243 330 354	440 572 712	618 952 415

По состоянию на 30 сентября 2012 года долговые ценные бумаги Банка представлены тремя эмиссиями субординированных облигаций, деноминированными в тенге. Данные облигации были выпущены на семь и девять лет со сроком погашения в 2017 – 2019 годах и имеют ставки вознаграждения 7,0% – 9% годовых.

По остальным статьям обязательств значительных изменений за указанный период не происходило.

6.9. Акционерный (уставный) капитал.

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2008 года	10 000 000	10 000 000	19 000 000	29 000 000
На 31 декабря 2009 года	10 000 000	10 000 000	19 000 000	29 000 000
На 31 декабря 2010 года	10 000 000	10 000 000	19 000 000	29 000 000
На 31 декабря 2011 года	10 000 000	10 000 000	19 000 000	29 000 000
На 30 сентября 2012 года	12 000 000	12 000 000	32 000 000	44 000 000

Информация о суммах дивидендов, выплаченных акционерам (участникам) Банка за период его фактического существования, в том числе по разным видам (классам) акций, а также о размере дивидендов на одну акцию каждого вида (класса) за каждый год их выплаты.

С 2007 года выплаты дивидендов Банком не производилось.

6.10. Средства банков и других финансовых организаций.

Тыс. тенге

Наименование	30 сентября 2012г. (неаудированно)	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
Депозиты и займы, полученные от других банков	75 343 323	24 639 746	23 066 124	22 349 672
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	1 541 586	1 660 468	5 775 972	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 303 564	1 802 453	429 750	4 279
Итого средства банков и других финансовых организаций	79 188 473	28 102 667	29 271 846	22 353 951

Средства, привлеченные посредством межбанковских депозитов и операций РЕПО (неаудированные данные)

Тыс. тенге

	Наименование контрагента	30 сентября 2012г. (неаудированно)	31 декабря 2011г.	На 31 декабря 2010г.	На 31 декабря 2009г.
1	ОАО «Сбербанк России» РФ	23 912 942	12 663 854	18 870 252	14 847 579
2	АО «Банк Развития Казахстана» РК	30 772 275	-	-	3 027 500

Временная структура по привлеченным средствам на 30.09.2012 (неаудированные данные)

Тыс. тенге

Наименование	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	9 116 346	1 175 671	50 143 113	18 278 369	401 717	73 257	79 188 473

За период с 31.12.2009г. по 30.09.2012 г. средства банков и других финансовых организаций увеличились в 3,5 раза и на 30.09.2012г составили 79 188 473 тыс. тенге в том числе:

- депозиты и займы, полученные от других банков, увеличились в 3,3 раза и составили 75 343 323 тыс. тенге;

- средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках составили 2 303 564 тыс. тенге.

В 2012 году соглашения РЕПО проводилось в торговой системе KASE методом непрерывного встречного аукциона («АвтоРЕПО»). Инструментами являлись высоколиквидные государственные ценные бумаги. Срок операций не превышал одного месяца. По состоянию на 30 сентября 2012 года заключенных (открытых) операции РЕПО не было.

Сведения об имеющихся у Эмитента открытых кредитных линиях и займах, полученных от других организаций.

В качестве источников финансирования используются как внутренние, так и привлеченные денежные ресурсы. Кредитование отечественных предпринимателей осуществляется по нескольким линиям. Банк активно участвует в различных средне- и долгосрочных программах.

Широкое использование этих кредитных линий позволило значительно увеличить финансирование отечественных производителей в разных отраслях экономики.

Кредитор	Цель	Дата начала действия договора	Дата погашения	Сумма	Вид валюты	Ставка вознаграждения, % годовых	Остаток суммы основного долга на 01.10.2012г.
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для предоставления Займа СМП, официально зарегистрированным на территории г. Жанаозен Мангистауской области	19.10.2009	01.10.2016	37 300 000,00	KZT	5,5	3 883 594,09
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для финансирования СМСИ Алматинской области	23.06.2010	01.09.2015	250 000 000,00	KZT	3	187 500 000,00
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»	28.06.2011	01.06.2016	80 000 000,00	KZT	5,5	60 952 380,95
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»	22.07.2011	01.07.2018	300 000 000,00	KZT	5,5	288 000 000,00
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»	15.08.2011	01.08.2018	40 000 000,00	KZT	5,5	38 400 000,00
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»	02.09.2011	01.09.2017	300 000 000,00	KZT	5,5	280 095 238,10
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»	18.10.2011	01.10.2016	136 000 000,00	KZT	5,5	121 684 210,52
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»	24.10.2011	01.10.2017	300 000 000,00	KZT	5,5	300 000 000,00
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для финансирования СЧП г. Жанаозен Мангистауской области	11.07.2012	01.07.2019	16 000 000,00	KZT	5,5	16 000 000,00
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для финансирования СЧП г. Жанаозен Мангистауской области	09.08.2012	01.08.2017	17 000 000,00	KZT	5,5	17 000 000,00

Погашение суммы основного долга по Кредитному соглашению №2-Ж, заключенному с АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" по финансированию проектов субъектов малого предпринимательства г. Жанаозен Мангистауской области (37 300 000,0 тенге), согласно графику погашения планируется на октябрь 2016 г.

Основной долг по Кредитному соглашению №ПРФ-2/119 от 23.06.2010г. заключенному с АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (далее – «Фонд») с лимитом на 250 000 000,00 тенге, выплачивается Фонду равными ежеквартальными платежами после истечения льготного периода (до 18 месяцев) в соответствии с графиком платежей, планируется на сентябрь 2015 года.

В рамках Программы финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II», Фонд предоставляет Банку кредиты на основании соответствующих кредитных договоров, заключенных в рамках Соглашения об участии №ДР II-77 от 11.04.2011г. Погашение основного долга осуществляется согласно графикам погашения Кредитных договоров.

Банк также участвует в Программе обусловленного размещения средств в банках второго уровня и иных финансовых организациях для последующего кредитования субъектов частного предпринимательства г.Жанаозен Мангистауской области. Фонд также предоставляет Банку кредиты на основании соответствующих кредитных договоров, заключаемых в рамках Кредитного соглашения об участии в №5-ПОРЖ от 04.06.2012г. Погашение основного долга осуществляется согласно графикам погашения Кредитных договоров.

6.11. Депозиты клиентов.

Банк, являясь универсальным банком, проводит активную политику по привлечению депозитов клиентов для финансирования своей банковской деятельности.

Основными целями Банка в области депозитных операций являются:

- привлечение денежных ресурсов, увеличение клиентской базы;
- поддержание ликвидности Банка;
- соблюдение интересов вкладчиков для обеспечения привлекательности и конкурентоспособности вкладов.

Основные задачи Политики направлены на:

- сокращение расходов Банка по обслуживанию депозитных операций, минимизация временных, трудовых и других затрат при оформлении вкладов;
- обеспечение диверсификации и сочетания разных видов вкладов;
- проведение гибкой процентной политики.

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц Республики Казахстан. Деньги, размещенные физическими лицами на текущих счетах, а также во вкладах в тенге и иностранной валюте в Банке, подлежат возмещению в соответствии с установленными нормативными правовыми актами уполномоченного органа, в случае принудительной ликвидации Банка.

В разрезе привлеченных депозитов юридических лиц:

Общий объем привлеченных средств на срочные вклады и вклады до востребования юридических лиц по состоянию на 30.09.2012 года составил 412 млрд. тенге. Динамика и структура привлеченных средств юридических лиц в период с 01.01.2011 года по 30.09.2012 года, а также эффективные ставки привлечения по срочным вкладам и вкладам до востребования приведены ниже.

Временная структура по срочным вкладам юридических лиц в разбивке по срокам размещения

Тys. тенге

Период	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
до востребования и менее 1 месяца.	76 338 771	192 054 215	113 638 613
от 1 месяца до 6 месяцев	42 968 522	33 006 952	125 435 527
от 6 месяцев до 1 года	16 965 622	45 167 450	76 555 597
от 1 года до 3 лет	27 474 903	56 703 858	95 818 401
от 3 до 5 лет	111 215	47 882	110 707
Более 5 лет	1 530	80 385	318 257
Всего	163 860 563	327 060 742	411 877 102

Средние ставки привлечения по срочным вкладам и вкладам до востребования

Тys. тенге

Вид вклада	Валюта вклада	Остаток на 01.01.2010 г	Средние ставки, %	Остаток на 01.01.2011 г	Средние ставки, %	Прирост
Срочные вклады	KZT	38 438 018	2,89	56 224 208	7,23	46,3
	USD	20 574 498	3,90	35 451 716	3,77	72,3
	RUB	627	1,13	184 644	2,25	100
	EUR	253 711	1,42	461 610	2,32	82
Вклады до востребования	KZT	33 764 024	-	42 024 792	-	24
	USD	16 997 921	-	25 098 525	-	48
	RUB	4 375 686	-	4 069 865	-	0
	EUR	428 321	-	344 428	-	0
	GBP			775	-	100

* суммы, указанные в разрезе валют (доллары США, евро, российские рубли) отражены в тенговом эквиваленте

Тys. тенге

Вид вклада	Валюта вклада	Остаток на 01.01.2012 г	Средние ставки, %	Остаток на 01.10.2012 г	Средние ставки, %	Прирост
Срочные вклады	KZT	76 227 516	6,66	144 903 506	5,55	90%
	USD	37 449 136	3,83	96 795 148	3,50	158%
	RUB	126 400	2,36	1 575	5,39	0%
	EUR	426 221	2,26	292	1,90	0%
Вклады до востребования	KZT	65 310 634	0,37	74 004 172	0,29	13%
	USD	64 871 009	1,77	52 921 636	0,98	0%
	RUB	5 079 551	1,59	3 902 478	0,73	0%
	EUR	1 060 574	-	1 007 247	-	0%
	GBP	13 111	-	6 360	-	0%
	CHF	1 745	-	5 530	-	217%

* суммы указанные в разрезе валют (доллары США, евро, российские рубли) от

В разрезе привлеченных средств физических лиц:

Общий объем привлеченных средств на срочные вклады и вклады до востребования физических лиц по состоянию на 30.09.2012 года составил 97,739 млрд. тенге. Динамика и структура привлеченных средств физических лиц в период с 01.01.2010 года по 30.09.2012 года, а также средние ставки привлечения по срочным вкладам и вкладам до востребования приведены ниже.

Тys. тенге

Вид вкладов	Валюта вкладов	Остаток на 31.12.2009года	Средние ставки, %	Остаток на 31.12.2010 года	Средние ставки, %	Прирост, %
Срочные вклады	<i>KZT</i>	7 331 109	1,5-13,5	16 023 810	0,5%-13,5	119
	<i>USD</i>	20 328 050	0,5-9,5	7 838 343	0,4%-9,5	-61
	<i>EUR</i>	3 987 028	0,25-8	2 191 895	0,25%-7,5	-45
	<i>RUB</i>	1 276 859	1,0-9,25	2 117 914	0,4%-9,25	66
Текущие счета, вклады до востребования, условные, счета гарантий	<i>KZT</i>	1 807 772	-	3 772 573	-	109
	<i>USD</i>	1 075 501	-	1 376 176	-	28
	<i>EUR</i>	343 213	-	281 727	-	-18
	<i>RUB</i>	160 266	-	305 677	-	91%

* суммы, указанные в разрезе валют (доллары США, евро, российские рубли) отражены в тенговом эквиваленте.

Тys. тенге

Вид вкладов	Валюта вкладов	Остаток на 31.12.2010года	Средние ставки, %	Остаток на 31.12.2011 года	Средние ставки, %	Прирост, %
Срочные вклады	<i>KZT</i>	16 023 810	0,5%-13,5	29 745 382	0,25%-13,5	86
	<i>USD</i>	7 838 343	0,4%-9,5	23 538 962	0,15%-9,5	200
	<i>EUR</i>	2 191 895	0,25%-7,5	1 731 479	0,15%-7	-21
	<i>RUB</i>	2 117 914	0,4%-9,25	3 351 616	0,15%-8,5	58
Текущие счета, вклады до востребования, условные, счета гарантий	<i>KZT</i>	3 772 573	-	7 889 068	-	109
	<i>USD</i>	1 376 176	-	1 942 746	-	41
	<i>EUR</i>	281 727	-	344 762	-	22
	<i>RUB</i>	305 677	-	489 456	-	60

* суммы указанные в разрезе валют (доллары США, евро, российские рубли) отражены в тенговом эквиваленте.

Тys. тенге

Вид вкладов	Валюта вкладов	Остаток на 31.12.2011 года	Средние ставки, %	Остаток на 30.09.2012 года	Средние ставки, %	Прирост, %
Срочные вклады	<i>KZT</i>	29 745 382	0,25%-13,5%	41 519 889	0,25-13,5%	40%
	<i>USD</i>	23 538 962	0,15%-9,5%	36 433 145	0,15-9,5%	55%
	<i>EUR</i>	1 731 479	0,15%-7%	1 641 141	0,15-7%	-5%
	<i>RUB</i>	3 351 616	0,15%-8,5%	4 695 467	0,15-7,5%	40%
Текущие счета, вклады до востребования, условные, счета гарантий	<i>KZT</i>	7 889 068	-	9 653 613	-	22%
	<i>USD</i>	1 942 746	-	2 882 588	-	48%
	<i>EUR</i>	344 762	-	391 722	-	14%
	<i>RUB</i>	489 456	-	516 771	-	6%
	<i>CHF</i>	-	-	1	-	-
	<i>GBP</i>	-	-	1 586	-	-
	<i>CNY</i>	-	-	3 280	-	-

* суммы, указанные в разрезе валют (доллары США, евро, российские рубли, швейцарские франки, английские фунты стерлингов, китайские юани) отражены в тенговом эквиваленте.

Временная структура по срочным вкладам физических лиц в разбивке по срокам размещения

Период	Тыс. тенге			
	31.12.2009г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	30.09.2012 г.
до 1 мес.	-	-	-	-
1-3 мес.	212 729	165 732	252 949	171 734
3-12 мес.	3 367 650	4 103 095	13 513 452	15 894 036
свыше 12 мес.	29 342 667	23 903 134	44 601 038	68 223 874
Всего	32 923 046	28 171 962	58 367 439	84 289 643

6.12. Выпуск долговых ценных бумаг.

В настоящее время у Банка находятся в обращении именные купонные, субординированные облигации, выпущенные в пределах Первой облигационной программы (НИН KZP01Y07C178), общей номинальной стоимостью 5 000 000 000,0 тенге, (НИН KZP02Y09C172) общей номинальной стоимостью 5 000 000 000,0 тенге и (НИН KZP01Y07E018) общей номинальной стоимостью 20 000 000 000,0 тенге.

Вид облигаций	Именные, купонные, субординированные без обеспечения (НИН KZP01Y07C178)	Именные, купонные, субординированные без обеспечения (НИН KZP02Y09C172)	Именные, купонные, субординированные без обеспечения (НИН KZP01Y07E018)
Общее количество облигаций	5 000 000 000,0 (пять миллиардов) штук	5 000 000 000,0 (пять миллиардов) штук	20 000 000 000,0 (двадцать миллиардов) штук
Номинальная стоимость одной облигации	1,0 (одна) тенге	1,0 (одна) тенге	1,0 (одна) тенге
Количество размещенных облигаций	4 702 900 000 штук	4 690 000 000 штук	15 986 196 380 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости)	4 702 900 000 тенге	4 690 000 000 тенге	15 986 196 380 тенге
Общий объем выпуска, тенге	5 000 000 000,0 (пять миллиардов) тенге	5 000 000 000,0 (пять миллиардов) тенге	20 000 000 000,0 (двадцать миллиардов) тенге
Дата начала обращения	26.08.2010 года	26.08.2010 года	23.12.2011 года
Сведения о государственной регистрации	Первый выпуск облигаций в рамках Первой облигационной программы	Второй выпуск облигаций в рамках Первой облигационной программы	Первый выпуск облигаций в рамках Второй облигационной программы

выпуска.	ДБ АО «Сбербанк» на сумму 5,0 млрд. тенге зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 16 августа 2010 года, НИН KZP01Y07C178	ДБ АО «Сбербанк» на сумму 5,0 млрд. тенге зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 16 августа 2010 года, НИН KZP02Y09C172	ДБ АО «Сбербанк» на сумму 20,0 млрд. тенге зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 13 декабря 2011 года, НИН KZP01Y07E018.
Дата погашения.	26 августа 2017 года	26 августа 2019 года	23 декабря 2018 года
Размер процентной ставки.	Ставка вознаграждения (купона) фиксированная, установлена в размере 9% (девять процентов) годовых от номинальной стоимости одной облигации.	Ставка купонного вознаграждения плавающая, зависящая от уровня инфляции, пересматриваемая каждые шесть месяцев. На период с 26.02.2013 года по 26.08.2013 ода составляет 6,6% (шесть целых шесть десятых процентов) годовых от номинальной стоимости одной облигации.	Ставка вознаграждения (купона) фиксированная, установлена в размере 7% (семь процентов) годовых от номинальной стоимости одной облигации.
Периодичность выплаты вознаграждения.	Выплата вознаграждения производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев, ежегодно до срока погашения.	Выплата вознаграждения производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев, ежегодно до срока погашения.	Выплата вознаграждения производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев, ежегодно до срока погашения.

Средства, полученные от выпусков субординированных облигаций без обеспечения, были направлены на увеличение объемов и развитие проектного и торгового финансирования, а также на расширение спектра предоставляемых банковских услуг.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

6.13. Анализ финансовых результатов

Сравнительный анализ финансовых результатов ДБ АО «Сбербанк» за последние три года (2009-2011 годы) и на последнюю отчетную дату 30.09.2012 г.

Чистая прибыль Банка

По итогам 2011 г. чистая прибыль банка составила 11 млрд. тенге, при этом увеличение чистой прибыли за период с 31.12.2009 г. по 31.12.2011 г. составило 410% или 8,8 млрд. тенге. Основным драйвером роста послужило увеличение чистого процентного дохода за счет доходов в виде вознаграждения на 134,2% (18,7 млрд. тенге), в то время как процентный расход увеличился на 113,7% (6,4 млрд. тенге). В связи со значительным ростом Банка с 2011-2012 г.г. также увеличились административные и операционные расходы, основной рост которых произошел по расходам на содержание персонала, что вызвано расширением филиальной сети и увеличением числа сотрудников Банка.

Отчет о прибылях и убытках в динамике за 2009-2011 г.г., 9 месяцев 2012г.
тыс. тенге

	31 декабря 2009	31 декабря 2010	31 декабря 2011	30 сентября 2012
Процентные доходы	13 985 193	20 562 188	32 747 072	38 796 987
Процентные расходы	5 664 480	8 594 402	12 104 956	15 531 364
Чистый процентный доход	8 320 713	11 967 786	20 642 116	23 265 623
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 885 445	4 706 335	5 708 545	1 536 983
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	5 435 268	7 261 451	14 933 571	24 802 606
Комиссионные доходы	3 149 701	4 620 311	7 016 427	6 467 301
Комиссионные расходы	366 996	557 026	827 325	731 378
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	1 556 926			
Чистые доходы / (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		7 036	115 125	176 182
Чистые доходы / (расходы) по операциям в иностранной валюте:				
- торговые операции	1 463 821	1 894 719	3 070 986	2 998 737
переоценка валютных статей	(1 829 659)	(34 092)	(12 402)	(38 708)
Прочие доходы	26 415	77 337	188 709	191 323
Операционные доходы	9 435 476	13 337 920	24 509 895	33 591 115
Административные и операционные расходы	6 386 617	7 921 538	13 521 929	11 455 273
Прочие операционные резервы	303 991	2 002 043	1 762 810	150 629
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	2 744 868	3 414 339	12 740 776	22 286 471
Расходы по корпоративному подоходному налогу	586 605	810 488	1 737 383	3 927 213
Прибыль за отчетный период	2 158 263	2 603 851	11 003 393	18 359 258

Процентные доходы за 2009-2011 г.г., 9 месяцев 2012г.

В 2011 году процентный доход Банка увеличился на 134,2%, или 18,7 млрд. тенге по сравнению с аналогичным периодом 2009 года, и на 59,3%, или 12,1 млрд. тенге по сравнению с аналогичным периодом 2010 года. Представленная ниже таблица отражает динамику и структуру процентных доходов за 2010-2012 гг.:

тыс. тенге

	31 декабря 2009	31 декабря 2010	31 декабря 2011	30 сентября 2012
--	-----------------	-----------------	-----------------	------------------

Кредиты и авансы клиентам	12 176 502	17 002 725	28 163 064	35 325 277
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	814 825	2 335 150	3 350 544	2 478 088
Денежные средства и их эквиваленты	215 932	766 903	677 356	539 067
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	703 461	356 433	476 126	450 447
Средства в других банках	74 473	100 977	79 982	4 108
Процентные доходы	13 985 193	20 562 188	32 747 072	38 796 987

Основную долю в структуре процентного дохода занимают кредиты клиентам Банка (86% в 2011 году, 91,1% в 2012г). В 2011 году прирост доходов от кредитования составил 28,2 млрд. тенге, что на, 131,3%, или 15,9 млрд. тенге больше, чем за аналогичный период 2009 года.

Представленная ниже таблица отражает динамику и структуру процентных доходов за 2010-2012 гг.

Данные по динамике средней стоимости работающих активов, %*

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Денежные средства, корсчета	0,1	0,3	0,6	1,0
Кредитные карты клиентов	21,7	22,3	25,8	22,4
Кредитный портфель, брутто	14,2	12,2	11,3	10,9
- Физические лица	20,3	16,2	15,1	14,1
- Юридические лица	13,5	11,8	11,0	10,5
Межбанковские займы	3,1	1,4	1,5	1,1
Ценные бумаги	6,7	6,2	6,0	5,4
Итого работающие активы	10,6	9,5	9,0	8,5

*данные рассчитаны на базе КСБУ

Средняя расчетная ставка вознаграждения по кредитам за рассматриваемый период последовательно снижалась с 14,2% в 2009г. до 11,3% в 2011г. Данное снижение обусловлено стабилизацией экономики, повлекшее за собой всеобщее снижение процентных ставок на рынке привлечения и размещения Казахстана. Удешевление кредитов наблюдалось как в розничном секторе кредитования, как и в корпоративном.

Средняя ставка вознаграждения по ценным бумагам за рассматриваемый период находится на уровне 6,1%, значительно превышая среднерыночные показатели.

Процентные расходы за 2010-2012

	31 декабря 2009	31 декабря 2010	31 декабря 2011	30 сентября 2012
Срочные вклады корпоративных клиентов	2 639 933	5 172 638	6 570 957	8 653 412
Срочные вклады физических лиц	1 244 520	1 531 254	2 571 955	3 346 219
Средства кредитных учреждений	442 826	692 163	1 470 442	2 035 057
Выпущенные долговые ценные бумаги	687 401	711 566	942 115	921 446
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	597 173	484 063	534 039	572 409
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	52 627	2 718	15 448	2 821
Процентные расходы	5 664 480	8 594 402	12 104 956	15 531 364

тыс. тенге

В течение трех последних лет увеличение процентных расходов наблюдается по всей структуре расходов. Основным фактором роста расходов является увеличение депозитного портфеля банка, а также задолженности перед другими банками. Наибольшую долю роста в расходах составляет вознаграждение корпоративному сектору (54,3%), прирост по которому за указанный период составил 3,9 млрд. тенге, или 148,9%.

За 9 месяцев 2012 наблюдается значительный рост процентного расхода, данное увеличение расходов обусловлено динамичным приростом депозитного портфеля на 113,7 млрд. тенге. Основную долю в структуре процентных расходов занимают срочные вклады корпоративных клиентов (55,7%), срочные вклады физических лиц (21,5%), и средства кредитных учреждений (13,1%).

Данные по динамике средней стоимости клиентских средств

Депозиты	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
срочные депозиты (ЮЛ)	7,9%	6,0%	5,7%	4,7%
срочные депозиты (ФЛ)	6,1%	6,8%	6,4%	6,1%
средства до востребования	1,1%	1,1%	1,0%	0,5%

**данные рассчитаны на базе КСБУ*

В течение рассматриваемого периода произошло снижение средней стоимости привлечения всего депозитного портфеля. Основным фактором данного снижения служат внешние рыночные показатели, повлекшие обще банковские снижения ставок.

Данные по динамике средней стоимости средств кредитных учреждений

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Задолженность перед другими банками	5,6%	2,7%	2,8%	4,9%

**данные рассчитаны на базе КСБУ*

С 2009-2011 гг. процентные расходы по задолженности перед другими банками увеличились на 1 млрд. тенге, или 232,1%, в то же время за 9 месяцев 2012г. расходы увеличились на 564 млн. тенге. Данное значительное увеличение показателя обусловлено ростом привлечения средств от материнского банка АО Сбербанк России, инвестиционных институтов, а также привлечением относительно дешевых краткосрочных средств по сделкам РЕПО.

Чистый комиссионный доход

На 31.12.2011 г. чистый комиссионный доход составил 6,2 млрд. тенге, увеличившись на 122,4% или на 3,4 млрд. тенге по сравнению с 31.12.2009 г. Чистый комиссионный доход имеет тенденцию к повышению, за 9 месяцев 2012 чистый доход составил 5,7 млрд. тенге.

Динамика комиссионных доходов 2009-2011 г.г., 9 месяцев 2012г.

тыс. тенге

	31 декабря 2009	31 декабря 2010	31 декабря 2011	30 сентября 2012
--	-----------------	-----------------	-----------------	------------------

Расчетные операции	1 735 410	2 062 164	2 559 385	2 158 904
Операции с иностранной валютой	498 210	840 744	1 400 631	1 196 834
Кассовые операции	500 759	840 948	1 266 286	1 193 943
Операции с платежными карточками	216 918	397 248	678 836	703 061
Гарантии выданные	101 066	264 965	613 615	570 198
Документарные расчеты	53 943	148 144	389 467	550 928
Инкассация	19 194	35 128	58 220	47 689
Прочее	24 201	30 970	49 987	45 744
Комиссионные доходы	3 149 701	4 620 311	7 016 427	6 467 301

Комиссионные доходы с 2009-2011г. увеличились на 3,8 млрд. тенге, или 122,8%, в основном за счет роста расчетных операций, операций с иностранной валютой, а также кассовых операций, доли данных расходов в общей структуре комиссионных доходов составили 36,5%, 20,0% и 18,0% соответственно.

Стабильно растут доходы по операциям с платежными карточками и гарантиями банка.

В 2012 г. Банк полностью перевел обслуживание карточек клиентов на собственный процессинговый центр, также была запущена система удаленного обслуживания клиентов WEB-BANK. Долевая структура за 9 месяцев 2012 года перетерпела незначительные изменения по сравнению с 2011 г., крупнейшими статьями остаются – расчетные операции - 33,4%, операции с иностранной валютой - 18,5%, также кассовые операции – 18,5%.

Комиссионные расходы

тыс. тенге

	31 декабря 2009	31 декабря 2010	31 декабря 2011	30 сентября 2012
Обслуживание кредитных карточек	- 134 202	- 183 412	- 315 201	- 246 190
Расчетные операции	- 97 727	- 111 009	- 159 067	- 149 835
Документарные расчеты	- 24 884	- 66 972	- 123 558	- 115 009
Услуги Казахстанского центра межбанковских расчетов	- 50 684	- 48 413	- 64 970	- 59 266
Гарантии принятые				- 53 793
Операции с ценными бумагами	- 3 226	- 7 903	- 6 497	- 34 559
Рамбурсирование	- 19 816	- 19 893	- 29 431	- 16 361
Коллекторские услуги		- 40 840	- 23 300	- 6 168
Конвертация	- 19 200	- 30 920	- 28 795	
Прочее	- 17 257	- 47 664	- 76 506	- 50 197
Комиссионные расходы	- 366 996	- 557 026	- 827 325	- 731 378

Комиссионные расходы Банка за 2009-2011 г.г. увеличились на 125,4% или на 460,4 млн. тенге, составив на конец 2011 г. 827 млн. тенге. Увеличение в основном было обусловлено ростом расходов по

обслуживанию кредитных карточек, доля которых в общей структуре комиссионных расходов составила на конец 2011 38,1% (увеличение объема операций по банковским карточкам и количества выпускаемых карточек). Рост расходов по обслуживанию кредитных карт составил 37% в 2010, 72% в 2011, общий рост за три года составил 134,9%. Также за последние за три года значительно выросли расходы по документарным расчетам (на 396,5% или на 98,6 млн. тенге).

По итогам девяти месяцев 2012 года комиссионные расходы составили 731 млн. тенге, при этом основная доля расходов пришлась на обслуживание кредитных карт (33,7%), на расчетные операции (20,5%) и на документарные расчеты (15,7%).

Административные и прочие операционные расходы

На конец 2011г. административные и прочие операционные расходы составили 13,5 млрд. тенге, увеличившись относительно 2009 года на 7,1 млрд. тенге, или 111,9%. Увеличение расходов было обусловлено увеличением штатной численности и расширением филиальной сети по Казахстану. Наибольшую долю расходов занимают расходы на персонал (54,3%). За указанный период расходы по содержанию персонала увеличились на 127,8%, или на 4,1 млрд. тенге.

По итогам 9 месяцев расходы составили 11,4 млрд. тенге, наибольшую долю в административных и операционных расходах занимают расходы на персонал (52,4%) и аренда (7,1%).

тыс. тенге

	31 декабря 2009	31 декабря 2010	31 декабря 2011	30 сентября 2012
Расходы на персонал	3 224 617	4 076 397	7 345 439	6 006 346
Износ и амортизация	291 026	429 792	862 366	984 318
Аренда	615 824	640 794	827 316	817 048
Отчисления на социальное обеспечение	312 057	393 223	731 223	487 448
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	148 573	273 927	494 403	395 535
Коммунальные расходы	165 356	209 995	357 078	339 352
Расходы по профессиональным услугам	14 600	38 272	322 299	316 406
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	157 152	120 461	226 040	296 187
Рекламные и маркетинговые услуги	322 750	382 449	383 972	286 077
Транспорт и связь	193 681	249 577	316 889	285 128
Расходы на служебные командировки	117 678	156 422	250 317	240 895
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	74 996	143 752	197 282	214 781
Расходы на охрану и сигнализацию	110 242	149 148	219 210	209 811
Расходы по страхованию	40 298	54 251	154 047	146 348
Расходы на инкассацию	53 397	77 449	104 609	129 386
Представительские расходы	173 717	157 951	398 075	117 622
Канцелярские и почтовые расходы	50 710	66 200	89 868	72 364
Убытки от выбытия активов, предназначенных для продажи	-	-	141 131	-
Прочее	319 943	301 478	110 365	110 221

Административные и операционные расходы	6 386 617	7 921 538	13 531 929	11 455 273
---	-----------	-----------	------------	------------

Капитал Банка

По состоянию на 30.09.2012 года уставной капитал Банка составил 44,0 млрд. тенге. В конце первого полугодия 2012г. Банк увеличил уставной капитал, осуществив дополнительную эмиссию акций на сумму 15 млрд. тенге. Все выпущенные акции Банка были оплачены действующим акционером Банка.

Собственный капитал Банка на 30.09.2012 года составлял 85,6 млрд. тенге, в том числе нераспределенная прибыль 22,2 млрд. тенге и прочие фонды 19,3 млрд. тенге.

6.14. Коэффициенты

Финансовые показатели	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Рентабельность активов (ROA)	1,36%	1,04%	2,30%	3,72%
Рентабельность собственных средств (ROE)	6,08%	6,80%	22,43%	29,85%
Спред (доходность активов минус стоимость заимствования)	5,50%	7,29%	8,80%	6,03%
Чистая процентная маржа (чистый процентный доход к среднегодовым работающим активам)	6,20%	6,60%	6,40%	5,79%

6.15. Исполнение пруденциальных нормативов

Динамика выполнения пруденциальных нормативов регуляторного органа.

Коэффициенты	31.12.2009	31.12.2010	30.12.2011	30.09.2012
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	0,155	0,129	0,080	0,089
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2		0,155	0,085	0,102
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	0,277	0,172	0,124	0,156
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - k3	0,221	0,219	0,232	0,143
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - k3	0,087	0,067	0,068	0,019
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	0,088	0,068	0,069	0,019
Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Bк)	0,000	0,003	0,028	0,017
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pк)	0,493	1,680	3,492	1,536
Коэффициент текущей ликвидности k4	1,713	0,661	0,438	1,034

Коэффициенты	31.12.2009	31.12.2010	30.12.2011	30.09.2012
Коэффициент текущей ликвидности k4-1	6,963	5,747	10,358	35,456
Коэффициент текущей ликвидности k4-2	3,847	5,643	8,518	23,536
Коэффициент текущей ликвидности k4-3	2,314	2,744	5,415	5,071
Коэффициент текущей ликвидности k5	*	*	*	*
Коэффициент максимального размера инвестиций банка - k6	0,213	0,185	0,284	0,195
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами k7	0,441	0,604	0,394	0,135
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k8	0,464	0,599	0,316	0,322
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k9	0,464	0,599	0,316	0,322
Коэффициент текущей валютной ликвидности (по каждой иностранной валюте)	*	*	*	*
USD+EUR	3,437	2,166	10,183	27,379
USD	3,321	2,100	10,177	29,676
EUR	5,936	2,427	10,237	8,012
RUB	4,482	2,410	7,505	5,695
Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности (по каждой иностранной валюте)	*	*	*	*
USD+EUR	2,478	1,893	6,525	13,678
USD	2,396	1,888	6,508	14,209
EUR	4,205	1,912	6,741	7,230
RUB	6,523	5,243	20,737	5,071
Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности (по каждой иностранной валюте)	*	*	*	*
USD+EUR	1,381	1,964	3,699	3,463
USD	1,333	2,114	3,740	3,456
EUR	2,425	1,369	3,230	3,682
RUB	5,125	4,266	9,686	2,530
Выполнение лимита открытой валютной позиции (Да/Нет):	Да	Да	Да	Да
Лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poog или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и в Евро (% от собственного капитала банка)	0,003	0,003	0,02	0,03

Коэффициенты	31.12.2009	31.12.2010	30.12.2011	30.09.2012
Лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poog или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (% от собственного капитала банка)	0,000	0,000	2,735	0,13
Лимит валютной нетто-позиции (% от собственного капитала банка)	0,000	0,000	2,543	0,02
Коэффициент размещения части средств во внутренние активы К(ва)	1,040	1,071	1,129	1,072

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

6.16. Краткий анализ денежных потоков Банка за три последних года

В 2009 году чистый прирост денежных средств и их эквивалентов составил 70,25 млрд. тенге. С учетом входящего остатка денежных средств на начало 2009 года в размере 9,78 млрд. тенге, чистое сальдо денежных средств на конец 2009 года составило 80,03 млрд. тенге.

В 2010 году Банк активно развивался, инвестируя данную сумму (80,03 млрд. тенге) в кредиты – прирост 81,97 млрд. тенге, приобретая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – 23,53 млрд. тенге (чистый прирост), что обусловило тем самым отрицательные потоки по операционной и инвестиционной деятельности. Что касается финансовой деятельности, то чистый прирост по выпущенным в обращение субординированным облигациям составил 6,39 млрд. тенге. Таким образом, чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов за 2010 год равно 37,76 млрд. тенге; с учетом входящего остатка – денежные средства на начало 2011 года сложились на уровне 42,27 млрд. тенге.

В 2011 году чистый приток денежных средств в Банк составил 17 млрд. тенге, в том числе за счет операционной деятельности 37,5 млрд. тенге при уменьшении средств за счет инвестиционной на 15,9 млрд. тенге и финансовой на 2,4 млрд. тенге деятельности. Значительный приток от операционной деятельности объясняется высоким доходом от основной деятельности, комиссионным доходом, а также превышением привлечения клиентских средств над кредитованием. Отток по инвестиционной деятельности связан с крупной покупкой основных средств и приобретением ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

За 9 месяцев 2012 года чистый денежный приток составил 60,6 млрд. тенге, который был обусловлен в основном приростом денежных средств от операционной деятельности (на 60,2 млрд. тенге), который сформировался за счет значительных поступлении вознаграждений и комиссии. При этом чистое расходование от инвестиционной деятельности составило 23,7 млрд.тенге за счет приобретения ценных бумаг для продажи. Банк увеличил уставной капитал и разместил субординированные облигации, тем самым чистое поступление от финансовой деятельности составило 25,1 млрд. тенге.

На формирование денежных потоков Банка основное влияние оказывают денежные потоки от операционной деятельности, как основной деятельности Банка. Здесь существенную роль играют чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, операционные расходы, а также приросты кредитного и депозитного портфелей.

Влияние на денежные потоки инвестиционной деятельности связано в основном с покупкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а финансовая деятельность отражает лишь движения денежных средств, связанные с собственными выпущенными ценными бумагами Банка.

тыс.тенге

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Денежные потоки от операционной деятельности:				
Проценты полученные	13 553 102	19 493 231	32 447 458	38 063 294

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Проценты уплаченные	- 4 905 093	- 5 973 415	- 9 714 697	- 11 242 141
Комиссии полученные	3 150 567	4 620 066	7 509 385	6 577 081
Комиссии уплаченные	- 366 275	- 541 810	- 310 939	- 781 695
Чистые расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами	1 556 926			
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	1 463 823	1 894 719	3 070 986	2 998 737
Прочие операционные доходы полученные	183 661	82 888	307 657	191 323
Операционные расходы уплаченные	- 5 978 200	- 7 442 333	- 12 240 897	- 8 972 419
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	8 658 511	12 133 346	21 068 953	26 834 180
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение в операционных активах</i>				
Средства в других банках	- 1 178 970	743 057	653 744	101 396
Кредиты и авансы клиентам	- 20 760 017	- 81 965 677	- 181 068 639	- 124 881 009
Активы, предназначенные для продажи			1 004 390	
Прочие активы	- 1 150 243	- 746 541	- 343 823	- 1 962 959
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах</i>				
Средства кредитных учреждений	6 694 886	6 912 535	- 1 124 487	49 591 973
Средства корпоративных клиентов	86 519 888	46 048 280	160 657 261	81 868 799
Средства физических лиц	25 132 529	- 2 170 778	36 549 085	28 869 143
Оплата текущего налогового обязательства		- 231 632		
Прочие обязательства	426 218	362 940	79 907	- 196 710
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога	104 342 802	- 18 914 470	37 481 391	60 224 813
Корпоративный подоходный налог уплаченный	- 642 232	- 456 739	2 043 995	- 793 563
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	103 700 570	- 19 371 209	35 437 396	59 431 250
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:				
Приобретение основных средств	- 1 908 279	- 2 111 193	- 8 444 056	- 1 300 280
Приобретение нематериальных активов			- 1 078 210	- 637 561
Поступление от реализации основных средств		3 540		
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи	- 120 793	- 156 540		-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		- 46 947 524	- 43 376 084	- 51 336 258
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	- 19 164 149	23 420 989	35 866 209	28 973 243
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	- 10 427 605	- 2 331		-

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		702 665	1 060 333	593 641
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	- 31 620 826	- 25 090 394	-15 971 808	- 23 707 215
Денежные потоки от финансовой деятельности:				
Увеличение уставного капитала				15 000 000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг				10 133 646
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		- 3 000 000	- 2 435 440	
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг		9 392 900		
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		6 392 900	- 2 435 440	25 133 646
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	- 1 829 659	312 133	10 308	- 246 959
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	70 250 085	- 37 756 570	17 040 456	60 610 722
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	9 779 621	80 029 706	42 273 136	59 313 592
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	80 029 706	42 273 136	59 313 592	119 924 314

6.17. Прогноз денежных потоков Банка на ближайшие три года.

Прогноз денежных потоков Банка приведен в Приложении №1 к Инвестиционному меморандуму.

ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

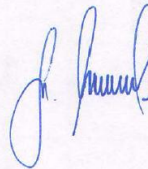
6.18. Выданные гарантии. Необходимо представить перечень выданных гарантий, срок их действия и наименования организаций, в обеспечение обязательств которых выданы гарантии.

В рамках своей деятельности Банк выпускает гарантии всех видов по текущим и долгосрочным операциям по поручениям клиентов. На 30 сентября 2012 года Банком было выпущено гарантий на сумму 26,1 млрд. тенге. Ниже приведена таблица по 10-ти крупнейшим гарантиям выданным Банком.

Наименование заемщика	Валюта	Сумма гарантии	Эквивалент в тенге	Дата выдачи	Срок погашения	Вид гарантии
АО "Транстелеком"	KZT	1 654 898 202,37	1 654 898 202,37	28.09.2012	31.12.2012	В рамках кредитной линии
ТОО "Президент Отель"	KZT	787 500 000,00	787 500 000,00	22.06.2012	28.05.2014	В рамках кредитной линии
ТОО "Президент Отель"	KZT	752 670 905,00	752 670 905,00	22.06.2012	28.05.2014	В рамках кредитной линии

Наименование	Валюта	Сумма	Эквивалент в	Дата	Срок	Вид гарантии
ТОО "Президент Отель"	KZT	668 055 466,00	668 055 466,00	22.06.2012	13.10.2012	В рамках кредитной линии
ТОО МГК	USD	3 343 012,00	500 983 778,32	22.07.2010	10.05.2014	В рамках кредитной линии
ТОО Стофарм	KZT	264 280 566,32	264 280 566,32	17.08.2012	23.11.2012	В рамках кредитной линии
АО Онтустик Мунайгаз	USD	1 680 852,00	251 892 480,72	20.08.2012	25.11.2012	В рамках кредитной линии
АО Конденсат	KZT	246 800 000,00	246 800 000,00	05.09.2012	07.12.2012	В рамках кредитной линии
ТОО Стофарм	KZT	233 110 349,00	233 110 349,00	20.09.2012	15.11.2012	В рамках кредитной линии
Итого:			5 360 191 747,73			

Заместитель Председателя
Правления ДБ АО «Сбербанк»




Нурманбетова Л.А.

И.о. Главного бухгалтера
ДБ АО «Сбербанк»



Макетаев Н.А.

Прогноз движения денежных потоков по первому выпуску облигаций

Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашений суммы основного долга:

Прогноз потоков денежных средств с 2013 г. по 2014 г. был построен на основе утвержденной стратегии развития Банка, прогноз до 2019 г. был построен Банком на основе усредненной динамики приростов активов Банка, используемых в стратегии.

	1 полугодие		2 полугодие		1 полугодие		2 полугодие		1 полугодие		2 полугодие		1 полугодие		2 полугодие	
	2013 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г.	2016 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г.	2019 г.	2019 г.	2019 г.	2019 г.
Ценные бумаги	3 240	3 960	3 564	4 356	7 841	9 583	4 704	5 750	2 587	3 162	3 105	3 795	3 726	4 554		
МБК	4 500	5 500	0	0	2 700	3 300	1 620	1 980	604	738	724	885	869	1 063		
Выплаты процентов по облигациям, в т.ч.:	1 800	1 800	1 800	2 288	2 450	2 613	2 775	2 938	3 100	3 263	2 575	2 738	2 900	2 363		
<i>Планируемые выпуски в пределах 2-ой обл. программы</i>				488	650	813	975	1 138	1 300	1 463	1 625	1 788	1 950	2 113		
<i>2 выпуск 2-й обл. программы</i>	625	625	625	625	625	625	625	625	625	625						
<i>1 выпуск 2-й обл. программы</i>	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700			
<i>1 выпуск 1-й обл. программы</i>	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225						
<i>2 выпуск 1-й обл. программы</i>	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250		
Погашение субординированного займа										25 000			10 000	5 000		
Кредиты (нетто)	110 210	125 257	126 569	153 585	91 004	110 116	67 714	81 650	52 032	62 484	59 262	72 431	68 151	83 296		
Выбытие денег всего	119 750	136 517	131 933	160 228	103 994	125 611	76 813	92 318	58 323	94 647	65 666	79 849	85 647	96 275		
Депозиты	87 080	106 432	111 161	135 863	83 316	101 831	49 990	61 098	27 494	33 604	32 993	40 325	39 592	48 390		
МБД			4 500	5 500	460	562	469	573	872	1 066	1 046	1 279	1 256	1 535		
Размещение собственных облигаций Банка	20 000		15 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000		
Прибыль	8 523	10 417	12 809	15 655	18 203	22 249	21 642	26 452	23 318	28 500	27 981	34 199	33 578	41 039		
Доп. Капитализация		15 000														
Поступление денег всего	115 603	131 849	143 469	162 018	106 979	129 641	77 100	93 123	56 684	68 169	67 021	80 803	79 425	95 964		
Кэш на начало	30 000	25 853	21 184	32 720	34 510	37 494	41 524	41 811	42 616	40 977	14 500	15 854	16 808	10 586		
Кэш на конец	25 853	21 184	32 720	34 510	37 494	41 524	41 811	42 616	40 977	14 500	15 854	16 808	10 586	10 275		

Филиалы и подразделения Банка на 01.02 2013 года



№ п/п	Вид	Номер	Наименование	Юридический и фактический адреса	Дата регистрации	Ф.И.О. Директора филиала
1	2	3	4	5	6	7
1	СПФ	№ 3	Самал	мкр. Самал-2, 105	16.05.2011	
2	Филиал	–	Филиал в г. Алматы	пр.Достык 38, БЦ "Кен Дала"	30.10.2000	Таскаранов Нурсултан Габдиль- Мажитович
3	СПФ	№ 55	"Жибек Жолы"	ул.Жибек Жолы, 54	11.04.2006	
4	СПФ	№ 1	"Меркур"	ул. Майлина, 79	10.08.2000	
5	СПФ	№ 23	"Реиз"	ул. Толе би, 189 а	06.04.2002	
6	СПФ	№ 30	"Сулпак"	мкр.Аксай-4, 30	19.11.2003	
7	СПФ	№ 36	"Толе би"	ул. Толе би, 113	09.07.2004	
8	СПФ	№ 38	"На Ауэзова"	ул. Джандосова, уг. Ул. Ауэзова, 34 а/147	05.01.2005	
9	СПФ	№ 46	"На Дуйсенова"	ул. Розыбакиева, 37 б	27.09.2005	
10	СПФ	№ 66	"Саламат"	ул. Розыбакиева, 72 а	13.12.2006	
11	СПФ	№ 72	"Аксай 5"	мкр.Аксай-5, 11	20.04.2007	
12	СПФ	№ 10	"Автошкола"	ул. Жансугурова, 176 а (помещение № 1)	16.04.2002	
13	СПФ	№ 11	"Станция Диагностики"	пр. Рыскулова, 93	05.11.2001	
14	СПФ	№ 12	"ГорГАИ"	ул. Байтурсынова, д. 152 (помещение № 1)	28.12.2001	

№ п/п	Вид	Номер	Наименование	Юридический и фактический адреса	Дата регистрации	Ф.И.О. Директора филиала
15	СПФ	№ 31	"ГорГАИ"	ул. Байтурсынова, д. 152 (помещение № 2)	11.03.2004	
16	СПФ	№ 13	"КАМКОР-4"	пр.Райымбека, 548	16.04.2002	
17	СПФ	№ 16	"Алмалинский ОМП"	ул. Карасай батыра, 109	16.04.2002	
18	СПФ	№ 18	"Бостандыкский ОМП"	ул. Мынбаева, 53	16.04.2002	
19	СПФ	№ 22	"Абая-Саина"	мкр. Мамыр 4, 165	12.09.2002	
20	СПФ	№ 24	"Мерей-ГАИ"	пр. Суюнбая, 2, корпус 10	17.08.2004	
21	СПФ	№ 32	"Меркур Кастом"	пр. Суюнбая, 617 а	19.03.2004	
22	СПФ	№ 37	"Автошкола-2"	ул. Жансугурова, 176 а (помещение № 2)	18.09.2006	
23	СПФ	№ 43	"Таможня Жетысу"	ул. Ахметова, 51	06.06.2005	
24	СПФ	№ 50	"Турксибский ЦОН"	ул. Рихарда Зорге, 9	09.12.2005	
25	СПФ	№ 69	"Мерей"	пр. Суюнбая, 2, копр.7 литер П	16.03.2007	
26	СПФ	№75	"ГАИ на Майлина"	ул. Майлина, 85	31.11.2007	
27	СПФ	№84	Столичный центр	ул.Абылай хана, уг. ул. Кабанбай Батыра, 92/87	25.12.2008	
28	СПФ	№83	Орбита	мкр. Орбита-1, 6	02.02.2009	
29	СПФ	№87	Алатау Гранд	ул. Тимирязева, 28 В	26.08.2009	
30	СПФ	№ 88	"ГАИ Auto Town"	ул.Толе би, 296	04.01.2010	
31	СПФ	№95	"УГАСК"	пр. Достык, 85	30.09.2010	
32	СПФ	№97	"Аэропорт"	ул. Майлина, 1	08.11.2010	
33	СПФ	№101	"На Абая"	пр. Абая, 150	15.05.2011	
34	СПФ	№100	"На Байзакова"	пр. Абая, 52 уг. ул. Байзакова	11.11.2011г.	
35	СПФ	№102	"Жетысу-4"	мкр.Жетысу 4, д.9	30.11.2012	
36	СПФ	№ 96	"Сбербанк Первый"	пр.Достык, 97	21.05.2012 г.	
1	Филиал	-	Филиал в г.Астана	пр. Туран, 13	перемещение 18.07.2009	Горленко Динара Агзамиттиновна

№ п/п	Вид	Номер	Наименование	Юридический и фактический адреса	Дата регистрации	Ф.И.О. Директора филиала
2	СПФ	№ 5	"На Абылай хана"	ул.К.Рыскулбекова,2А	перемещение 03.01.2013	
3	СПФ	№ 6	"Промзона"	Промзона,8, ул. Жаханша Досмухамедулы, 38	перемещение 07.10.2008	
4	СПФ	№ 10	"Налоговый комитет"	пр. Республики, 52	18.09.2006	
5	СПФ	№11	"Астана Моторс"	ул. И. Жансугурова, 6/1	03.12.2007	
6	СПФ	№12	"На Иманова"	ул.Иманова, 15	05.06.2008	
7	СПФ	№13	"Есильский НК"	пр.Туран, 19/1 ВП-15	19.10.2009	
8	СПФ	№14	"АстанаЭнергоСбыт"	пр. Абылай хана 49	19.12.2008	
9	СПФ	№15	"На Одинцовых"	ул. Мынарал,3	19.12.2008	
10	СПФ	№16	"Asia Park"	пр.Кабанбай Батыра,21	15.07.2010	
11	СПФ	№17	"Санкт-петербург"	ул. Достык, 20	02.04.2012	
12	СПФ	№18	"Центр кредитования населения"	ул.Ш.Уалиханова 12 ВП2	31.01.2013	
1	Филиал	_	Филиал в г.Уральск	ул.Мухита,27/4	28.12.2009	Бурахта Александр Николаевич
2	СПФ	№ 8	"Айвенго"	ул.Ихсанова, 46	19.01.2007	
3	СПФ	№ 10	"ЦОН"	ул.Жамбыла, 81/2	30.10.2006	
4	СПФ	№ 11	Сити-центр	ул.С.Ескалиева, 177	02.02.2009	
5	СПФ	№ 1	"Станция диагностики"	ул. Демократическая, 2/1	04.05.2009	
6	СПФ	№12	"Аксай"	мкр. 5, 8 А	14.06.2010	
1	Филиал	_	Филиал в г.Атырау	пр. Азаттык, 17	30.10.2003	Аскаров Мурат Кенжебекович
2	СПФ	№4	"Коктем"	мкр. Лесхоз, 10 кв.27	14.12.2006	
3	СПФ	№ 2	"Идеал"	Привокзальный 5 мкр., 28	13.06.2006	

№ п/п	Вид	Номер	Наименование	Юридический и фактический адреса	Дата регистрации	Ф.И.О. Директора филиала
4	СПФ	№ 5	"Балыкши"	ул. А. Кунанбаева, 26 а	14.12.2006	
5	СПФ	№8	"Площадь Махамбета"	ул.Кулманова, 107, оф. 7	28.12.2011	
1	Филиал	-	Филиал в г. Актобе	ул. 101 Стрелковой Бригады, 10 "Б", 10 "В"	22.12.2008	Шерин Андрей Николаевич
2	СПФ	№8	"На Абилкайыр хана"	пр. Абилкайыр Хана, 78	20.10.2005 (Реорганизовано в СПФ 22.12.2008)	
3	СПФ	№ 2	" Жилгородок"	пр. Абилкайыр Хана, 10	18.08.2006	
4	СПФ	№ 4	"Старый город"	ул. Жанкожа батыра, 28	10.09.2012	
5	СПФ	№ 7	" ЦОН"	ул,Тургенева, 109	29.12.2006	
6	СПФ	№ 9	" Хромтау"	ул. Айтеке би, 45	05.03.2011	
1	Филиал	-	филиал в г.Караганда	пр. Бухар Жырау, 66	25.05.2006	Скородиевский Иван Иванович
2	СПФ	№ 6	"На Гоголя"	ул. Гоголя, 48	15.05.2009	
3	СПФ	№ 7	Темиртау	пр. Республики, 17а	15.10.2010г.	
4	СПФ	№ 9	ArcelorMittal Темиртау	пр. Республики, д. 1	31.10.2012г	
1	Филиал	-	Филиал по Алматинской области в г.Талдыкорган	ул.Абылай хана,147	05.09.2006	Мужиков Ермек Токтарбекович
2	СПФ	№79	"Таможня Или"	Илийский р-н, Первомайский поселковый округ, пос. Первомайский, Промбаза 1,2	19.05.2008	
3	СПФ	№ 45	"Алматы-ГАИ"	Илийский р-н, пос. Первомайский, ул.Капчагайская 28 (помещение № 2)	22.09.2005	
4	СПФ	№86	"Таможня Даму"	Илийский район, с. Байсерке, ул. Султана Бейбарса,1	22.09.2008	

№ п/п	Вид	Номер	Наименование	Юридический и фактический адреса	Дата регистрации	Ф.И.О. Директора филиала
5	СПФ	№94	"Илийский НК"	Илийский район, п. Отеген батыра, ул. Титова, д. 9 а	07.07.2010	
6	СПФ	№99	"НК в г.Талдыкорган"	ул. Жансугурова, 113	06.08.2010	
1	Филиал	–	Филиал в г. Актау	мкр. 14, 61 ,б/ц "Звезда Актау"	08.06.2007	Кабиева Галия Жамбуловна
2	СПФ	№1	"Гаи"	мкр. 23, учреждение УМО ПТУЦ РОО "ОТАН"	16.05.2008	
3	СПФ	№2	"Жанаозен"	мкр. Шанырак, зд. АТС-1	25.09.2008	
4	СПФ	№4	"Таможня-2"	мкр. 31	07.11.2011	
1	Филиал	–	Филиал в г.Павлодар	ул Лермонтова, 53/1	18.09.2012	Кусаинов Аскар Секерканович
2	СПФ	№2	"На Айманова"	ул. Торайгырова, 14	25.11.2008	
3	СПФ	№3	УДП	ул Торговая 2/1	09.01.2009	
4	СПФ	№4	"Экибастуз"	ул. Мәшһүр Жүсіп, 78	06.11.2009	
1	Филиал	–	Филиал в г. Костанай	пр. Абая, 170	08.10.2008	Коцюба Денис Васильевич
2	СПФ	№ 1	"ГАИ"	Фабричная, 3 а	04.02.2010	
3	СПФ	№2	"Рудный"	ул. Ленина, 81 а	01.10.2010	
4	СПФ	№3	"ГАИ-2"	ул. Ленина, район бывшего КПП ГАИ	17.01.2011	
5	СПФ	№4	"Бизнес центр"	пр. Аль-Фараби, 65	01.10.2011	
1	Филиал	–	Филиал в г. Усть-Каменогорск	ул. Орджоникидзе, 2	20.11.2008	Савушкина Елена Ивановна
2	СПФ	№2	"Семей"	ул.Интернациональная уг. ул. Ленина 1/2	01.08.2012	

№ п/п	Вид	Номер	Наименование	Юридический и фактический адреса	Дата регистрации	Ф.И.О. Директора филиала
1	Филиал	–	Филиал в г. Петропавловск	ул. Амангельды, 151 а	27.12.2011	Салохин Петр Юрьевич
2	СПФ	№1	Привокзальный	ул.Сатпаева, 38	01.03.2012	
1	Филиал	–	Филиал в г. Шымкент	ул.Адырбекова, 34	09.11.2010	Утемисов Марат Бортаевич
	ВСЕГО	93				

Список аффилированных лиц Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России»

Дата и номер государственной регистрации выпуска объявленных акций и/или замены свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций в соответствии с данными государственного реестра эмиссионных ценных бумаг Свидетельство о государственной регистрации № А3708 от 07.12.2007 г.	Дата, на которую представляется список аффилированных лиц 01.01.2013 г.
---	---

Физические лица

№	Фамилия Имя Отчество (при наличии)	Дата рождения*	Основания для признания аффилированности**	Дата появления аффилированности*	Примечания
1	2	3	4	5	6
1	Смирнов Олег Евгеньевич	07.08.1975	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	16.08.2011 г.	Член Совета Директоров
2	Смирнов Евгений Иванович	1945	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.08.2011 г.	отец
3	Смирнов Дмитрий Евгеньевич	1971	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.08.2011 г.	брат
4	Сирица Татьяна Николаевна	1973	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.08.2011 г.	супруга
5	Смирнов Иван Олегович	2005	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.08.2011 г.	сын
6	Сирица Николай Иванович	1938	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.08.2011 г.	отец супруги
7	Сальник Галина Петровна	1943	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.08.2011 г.	мать супруги
8	Тарасова Елена Николаевна	1972	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.08.2011 г.	сестра супруги
9	Горьков Сергей Николаевич	01.12.1968	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	Председатель Совета Директоров

10	Горькова Анна Николаевна	02.05.1975	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	супруга
11	Горьков Николай Степанович	21.05.1946	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	отец
12	Горькова Любовь Степановна	26.01.1949	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	мать
13	Горьков Алексей Сергеевич	12.07.1997	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	сын
14	Горькова Полина Сергеевна	08.04.2002	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	дочь
15	Горьков Николай Сергеевич	23.07.2006	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	сын
16	Конопля Антонина Николаевна	14.04.1971	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	сестра
17	Матвейченко Тамара Викторовна	21.06.1936	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	мать супруги
18	Логофет Вадим Геннадьевич	10.12.1979	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	Член Совета Директоров
19	Кислова Надежда Михайловна	15.08.1952	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	мать
20	Чернова Екатерина Анатольевна	18.04.1980	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	супруга
21	Логофет Никита Вадимович	15.11.2008	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	сын
22	Чернов Андрей Анатольевич	01.11.1951	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	отец супруги
23	Чернов Анатолий Андреевич	25.06.1955	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	мать супруги

24	Чернова Людмила Ивановна	26.09.1986	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	брат супруги
25	Корочкина Валентина Георгиевна	22.02.1925	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	бабушка супруги
26	Кузнецов Николай Анатольевич	29.09.1964	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	Член Совета Директоров
27	Кузнецова Мая Николаевна	15.05.1940	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	мать
28	Кузнецова Анатолий Васильевич	06.05.1940	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	отец
29	Кузнецова Александра Анатольевна	07.07.1973	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	сестра
30	Кузнецов Дмитрий Николаевич	26.10.2000	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	сын
31	Кузнецов Михаил Николаевич	26.10.2000	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	сын
32	Асташкин Николай Юрьевич	08.12.1970	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	22.10.2012 г.	Член Совета Директоров
33	Асташкина Светлана Анатольевна	12.11.1970	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	22.10.2012 г.	супруга
34	Асташкина Лидия Давыдовна	09.02.1940	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	22.10.2012 г.	мать
35	Асташкина Екатерина Николаевна	12.03.1996	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	22.10.2012 г.	дочь
36	Асташкина Мария Николаевна	27.11.2001	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	22.10.2012 г.	дочь
37	Иванников Анатолий Федорович	10.03.1939	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	22.10.2012 г.	отец супруги

38	Иванников Илья Анатольевич	25.02.1965	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	22.10.2012 г.	брат супруги
39	Камалов Александр Ильясевич	03.12.1974	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	19.09.12г	Председатель Правления, член Совета директоров
40	Камалова Валентина Александровна	13.04.1951	пп. 2 ст. 64	19.09.12г	мать
41	Камалова Анастасия Феликсовна	08.12.1977	пп. 2 ст. 64	19.09.12г	супруга
42	Камалова Екатерина Александровна	12.02.2007	пп. 2 ст. 64	19.09.12г	дочь
43	Набоков Феликс Вячеславович		пп. 2 ст. 64	19.09.12г	отец супруги
44	Набокова Таисия Евменовна		пп. 2 ст. 64	19.09.12г	мать супруги
45	Набоков Сергей Феликсович		пп. 2 ст. 64	19.09.12г	брат супруги
46	Набокова Юлия Феликсовна		пп. 2 ст. 64	19.09.12г	сестра супруги
47	Набоков Евгений Феликсович		пп. 2 ст. 64	19.09.12г	брат супруги
48	Набокова Любовь Феликсовна		пп. 2 ст. 64	19.09.12г	сестра супруги
49	Инюшин Сергей Викторович	06.12.1976	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	Заместитель Пред. Правления по розничному бизнесу
50	Инюшин Виктор Юрьевич	08.05.1954	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	отец
51	Инюшина Елена Семеновна	31.05.1954	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	мать
52	Инюшин Андрей Викторович	09.05.1979	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	брат
53	Инюшина Виктория Леонидовна	25.08.1980	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	супруга
54	Инюшин Андрей Сергеевич	02.07.2002	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	сын

55	Инюшин Кирилл Сергеевич	23.07.2009	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	23.07.2009 г.	сын
56	Акулов Леонид Вениаминович	12.10.1954	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	отец супруги
57	Акулова Татьяна Игоревна	05.01.1955	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	мать супруги
58	Акулов Алексей Леонидович	12.06.1983	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	брат супруги
59	Нурманбетова Лейла Аймухамбетовна	02.02.1977	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	07.06.2010 г.	Заместитель Пред.Правления
60	Нурманбетов Аймухамбет Ргалбекович	30.09.1941	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	07.06.2010 г.	отец
61	Гребенникова Валентина Романовна	25.02.1940	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	07.06.2010 г.	мать
62	Нурманбетова Светлана Аймухамбетовна	26.01.1974	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	07.06.2010 г.	сестра
63	Джаксиев Тимур Маратович	18.07.1978	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	07.06.2010 г.	супруг
64	Джаксиев Марат Базарбаевич	03.08.1952	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	07.06.2010 г.	отец супруга
65	Джаксиева Татьяна Георгиевна	23.04.1954	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	07.06.2010 г.	мать супруга
66	Пономарев Анатолий Евдокимович	05.02.1961	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	10.01.2011 г.	Заместитель Пред.Правления
67	Пономарева Лариса Алексеевна	05.02.1962	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	10.01.2011 г.	супруга
68	Пономарев Максим Анатольевич	07.07.1983	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	10.01.2011 г.	сын

69	Жихарева Анастасия Анатольевна	14.11.1985	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	10.01.2011 г.	дочь
70	Пономарева Антонина Фроловна	12.06.1931	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	10.01.2011 г.	мать
71	Пономарев Владимир Евдокимович	26.09.1951	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	10.01.2011 г.	брат
72	Пономарев Александр Евдокимович	24.03.1955	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	10.01.2011 г.	брат
73	Садыров Шухрат Абдирасулович	18.11.1980	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	Заместитель Пред.Правления
74	Рахманкулова Томирис Маратовна	01.08.1985	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	супруга
75	Садыров Алишер Шухратович	24.07.2010	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	сын
76	Мамирова Курванбуви Акимовна	20.04.1950	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	мать
77	Садыров Абдирасул Анварович	25.08.1949	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	отец
78	Садырова Шахида Абдирасуловна	01.05.1985	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	сестра
79	Рахманкулов Марат Ибрагимович	05.09.1960	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	отец супруги
80	Рахманкулова Филурис Фаузиевна	04.05.1960	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	мать супруги
81	Рахманкулов Темирлан Маратович	27.11.1993	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	брат супруги
82	Рахманкулова София Маратовна	17.08.1986	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	сестра супруги

83	Таскаранов Нурсултан Габдиль- Мажитович	19.06.1978	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	Заместитель Пред.Правления
84	Таскаранова Айна Аблайханговна	27.10.1984	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	супруга
85	Таскаранов Темирлан Нурсултанович	08.12.2007	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	сын
86	Таскаранова Томирис Нурсултановна	28.02.2009	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	дочь
87	Таскаранов Габдиль- Мажит Мухамет- Уалеич	04.05.1951	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	отец
88	Таскаранова Алтыншаш Хакимжановна	20.11.1956	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	мать
89	Кульдеева Гульсун Сулеймановна	10.08.1964	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	мать супруги
90	Ябыкова Мадина Габдиль-Мажитовна	16.07.1982	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	сестра
91	Таскаранова Сауле Габдиль-Мажитовна	24.11.1984	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	сестра
92	Кульдеева Айгуль Аблайхановна	14.05.1986	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	сестра супруги
93	Кульдеев Алдан Аблайханович	01.12.2000	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	брат супруги
94	Златкис Белла Ильинична	05.07.1948	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России", Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
95	Игнатъев Сергей Михайлович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	Председатель Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
96	Лунтовский Георгий Иванович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"

97	Иванова Надежда Юрьевна		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
98	Улюкаев Алексей Валентинович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
99	Ткаченко Валерий Викторович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
100	Греф Герман Оскарович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	Президент, Председатель Правления ОАО "Сбербанк России", Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
101	Бугров Денис Андреевич		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	29.01.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
102	Канович Ольга Николаевна		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	29.01.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
103	Кузнецов Станислав Константинович	25.07.1962	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	29.01.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
104	Орловский Виктор Михайлович	12.04.1974	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	29.01.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
105	Морозов Александр Владимирович	09.03.1969	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	19.05.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
106	Базаров Александр Владимирович	05.08.1962	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	03.06.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
107	Гуриев Сергей Маратович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	27.06.2008г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
108	Мау Владимир Александрович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	27.06.2008г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
109	Донских Андрей Михайлович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	11.03.2010г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"

110	Швецов Сергей Анатольевич		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	04.06.2010г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
111	Горьков Сергей Николаевич		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	13.10.2010г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
112	Торбахов Александр Юрьевич		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	13.10.2010г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
113	Дмитриев Михаил Эгонович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	03.06.2011г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
114	Матовников Михаил Юрьевич		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	03.06.2011г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
115	Профумо Алессандро		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	03.06.2011г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
116	Симонян Райр Райрович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	03.06.2011г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
117	Синенльников- Мурылев Сергей Германович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	03.06.2011г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
118	Артамонов Игорь Георгиевич		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	24.06.2011г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
119	Тулин Дмитрий Владиславович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	01.06.2012г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
120	Фриман Рональд		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	01.06.2012г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
121	Кулик Вадим Валерьевич		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	15.01.2013	Член Правления ОАО «Сбербанк России»

Юридические лица					
№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер гос. регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юр. лица	Основание для признания аффилированности**	Дата появления аффилированности *	Примечание
122	Центральный банк Российской Федерации	Россия, Москва, 107016, ул. Негилинная, д. 12	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 9) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	крупный участник крупного участника банка, банковского холдинга.
123	Открытое акционерное общество "Сбербанк России"	Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 1) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	крупный акционер Банка
124	Закрытое акционерное общество "Сбербанк Лизинг"	Россия, Московская обл, г. Одинцово 143002, ул. Молодежная, д. 21	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
125	Общество с ограниченной ответственностью "Аукцион"	111024, Российская Федерация, г. Москва, Шоссе Энтузиастов, д.14	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
126	Закрытое акционерное общество инвестиционно-строительная компания "Сбербанк инвестстрой"	443114, г. Самара, ул. Стара-Загора, д.168	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
127	Закрытое акционерное общество "ИКС" (прежнее наименование ЗАО "Ипотечная компания Сбербанка")	603005, г. Нижний Новгород, ул. Октябрьская, д.33	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций

128	Общество с ограниченной ответственностью "Современные технологии"	115432, г. Москва, 2-1 Южнопортовый пр-д, д. 12а, к. 1, стр. 6	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
129	Общество с ограниченной ответственностью "Гранд Байкал"	664050, г. Иркутск, ул. Байкальская, д.279	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
130	Публичное Акционерное Общество "Дочерний Банк Сбербанка России"	Украина, г. Киев, ул. Владимирская, 46	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	27.12.2007г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
131	Общество с ограниченной ответственностью "Сбербанк Капитал"	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	28.07.2008г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
132	Закрытое акционерное общество "Сбербанк-Автоматизированная система торгов"	103030, г. Москва, ул. Новослободская, д. 24, стр. 2	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	14.01.2009г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
133	Открытое акционерное общество "Российский аукционный дом"	190000, г. Санкт-Петербург, пер. Гривцова, д.5	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	31.08.2009г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
134	Открытое акционерное общество "БПС-Сбербанк "	220005, Республика Беларусь, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	14.12.2009г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
135	Закрытое акционерное общество "Объединенное кредитное бюро"	127006, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д.2, стр.1	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.12.2009г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
136	Общество с ограниченной ответственностью "Перспективные инвестиции"	143000, Московская обл., г. Одинцово, ул. Молодежная, д.46	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	04.03.2010г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
137	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовая компания"	119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, д. 29/16	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	14.05.2010г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций

	Сбербанка"				
138	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированный депозитарий Сбербанка"	119049, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д.42, стр. 1-2	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	14.05.2010г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
139	Открытое акционерное общество "Универсальная электронная карта"	119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 15	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	12.05.2010г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
140	Закрытое акционерное общество "Стратеджи Партнерс Групп"	119331, г. Москва, ул Кравченко, д. 1, корп. 2	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	05.07.2010г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
141	Открытое акционерное общество "Региональный расчетно-кассовый центр"	308010, г. Белгород, проспект Богдана Хмельницкого, 160	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	07.07.2010г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
142	Общество с ограниченной ответственностью "Сбербанк Инвестиции"	Россия, Московская обл, г. Одинцово 143000, ул. Молодежная , д. 46	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	11.10.2010г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
143	Открытое акционерное общество "Детский мир -Центр"	117415, г. Москва, пр. Вернадского, дом. 37, корпус3	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	23.12.2010г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
144	Nitol Solar Limited	Р.О. Вох 437, 13 Castle street, Helier, Jersey, JE4 0ZE	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	24.01.2011г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
145	Общество с ограниченной ответственностью "Блогпост"	127006, г. Москва, ул. 1-ая тверская-Ямская, д.2, стр.1	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	14.04.2011г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
146	Закрытое акционерное общество "Сбербанк-Технологии"	117105, г. Москва, Новоданиловская наб., д. 10	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	06.07.2011г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций

147	Закрытое акционерное общество "Центр программ лояльности"	129090, г. Москва, пр. Олимпийский, д. 10, корп. 1-2	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	31.08.2011г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
148	Закрытое акционерное общество "Гермес"	127276, г. Москва, ул. Ботаническая, д. 14, оф. 21	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	04.10.2011г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
149	SB International S.a.r.l.	46 A, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	28.09.2011г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
150	ООО Страховая компания "Сбербанк страхование" (прежнее наименование - ООО "Страховая компания "Альянс Лаиф")	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, дом 31Г(прежний адрес 119049, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 42, стр. 1-2, пом. 206)	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	18.01.2012г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
151	SB Luxembourg S.a.r.l.	L-1258 Luxembourg, 22 rue Jean-Pierre Brasseur R.C.S. Luxembourg B 165310	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	09.12.2011г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
152	Sberbank Europe AG (прежнее наименование Volksbank International AG)	Ренгасе 10, А-1010, Вена, Австрия	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	15.02.2012г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
153	Закрытое акционерное общество "Деловая среда"	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	11.04.2012г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
154	Общество с ограниченной ответственностью "КОРУС Консалтинг СНГ"	194100, г. Санкт-Петербург, Б. Сампсониевский пр-т, д. 68, литер Н, пом. 1Н	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.03.2012г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
155	SB Securities S.A.	2, boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxembourg	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	23.08.12г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций

156	DENIZBANK ANONIM SIRKETI	34394, Turkey, Esentepe Istanbul, Buyukdere Cad. № 106	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	28.09.2012	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
157	Коммерческий Банк "БНП Париба Восток" ООО	125040, г. Москва, ул. Правды, д. 26	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	31.08.12г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций

Пронумеровано
и пронумеровано на 119 листах

Заместитель Председателя
Правления ДБ АО «Сбербанк»
Нурманбетова Д. А.

И.о. Главного бухгалтера
ДБ АО «Сбербанк»
Макстаев Н. А.

