ДОЧЕРНИЙ БАНК АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СБЕРБАНК РОССИИ»

(ДБ АО «СБЕРБАНК»)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

Первого выпуска именных купонных субординированных облигаций на сумму 5 000 000 000 тенге

и

Второго выпуска именных купонных субординированных облигаций на сумму 5 000 000 000 тенге

в пределах Первой облигационной программы

АЛМАТЫ 2010г.

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ…….3

РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ……..11

РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ……18

РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА……...29

РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА……..31

РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ……...**49**

Приложение 1 Прогноз движения денежных потоков…….……90

Приложение 2 Филиалы и подразделения Банка на 31.08. 2010 года..……..91

Приложение 3 Список аффилиированных лиц……...97

Приложение 4 Организационная структура Банка……102

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Первый выпуск облигаций в рамках Первой облигационной программы 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 KZ2C0Y07D816.

Второй выпуск облигаций в рамках Первой облигационной программы 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 KZ2C0Y09D820.

Наличие рейтингов по данному выпуску облигаций: Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило выпускам субординированных облигаций долгосрочные рейтинги в местной валюте 'BB+' и Национальные долгосрочные рейтинги 'AA-(kaz)' (рейтинг присвоен 20 августа 2010 г.).

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

	Первый выпуск облигаций без обеспечения в пределах Первой облигационной программы	Второй выпуск облигаций без обеспечения в пределах Первой облигационной программы
Вид облигаций:	Именные купонные субординированные без обеспечения	Именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций:	5 000 000 000,0 (пять миллиардов) штук	5 000 000 000,0 (пять миллиардов) штук
Общий объем выпуска облигаций:	5 000 000 000,0 (пять миллиардов) тенге	5 000 000 000,0 (пять миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации:	1,0 (одна) тенге	1,0 (одна) тенге
Планируемая цена размещения (чистая цена, тенге)	1,2297- 1,0518 тенге	1,3541- 1,1250 тенге
Количество облигаций планируемое к размещению	До 100% от выпуска	До 100% от выпуска
Планируемая доходность на дату размещения (в %)	От 5 % до 8%	От 5 % до 8%

Вознаграждение по облигациям:		
Ставка вознаграждения:	Ставка вознаграждения (купона) фиксированная, установлена в размере **9% (девять процентов)** годовых от номинальной стоимости одной облигации.	В первый год обращения ставка вознаграждения составит **10,0% (десять процентов)** годовых от номинальной стоимости. На последующие периоды купонного обращения ставка купонного вознаграждения плавающая, зависящая от уровня инфляции, пересматриваемая каждые шесть месяцев и рассчитывается по следующей формуле: r = i + m, где r – ставка купонного вознаграждения; i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние в 12 месяцев, предшествующих двум месяцам до даты выплаты очередного вознаграждения; m – фиксированная маржа в размере 1,0% (один процент) годовых. Значение нижнего предела ставки купонного вознаграждения устанавливается на уровне 4,0% (четыре процента) годовых, верхнего предела ставки купонного вознаграждения – на уровне 10,0% (десять процентов) годовых. Информацию об изменении ставки купонного вознаграждения по облигациям Банк доводит до сведения держателей облигаций не позднее, чем за 3 рабочих дня до даты начала соответствующего периода купонного обращения. Банк доводит данную информацию до Держателей облигаций путем размещения сообщения на официальном сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа».
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения,	Начисление вознаграждения по облигациям осуществляется с даты начала их обращения. Дата начала обращения – по истечении 10-ти календарных дней с даты	

периодичности и даты выплаты вознаграждения, порядок и условия его выплаты:	государственной регистрации выпуска облигаций. Выплата вознаграждения производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев, ежегодно до срока погашения. 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. На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. 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 суммы в тенге в иную валюту возможна по курсу установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.	
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) в соответствии с регламентом расчетов АО «Казахстанская фондовая биржа».	
Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:	Облигации данного выпуска не являются индексированными.	
Сведения об обращении и погашении облигаций:		
Срок обращения:	Срок обращения облигаций – **7 (семь) лет** с даты начала обращения. Дата начала обращения – по истечении 10-ти календарных дней с даты государственной регистрации выпуска облигаций. Дата начала размещения – с Даты начала обращения, в течение всего срока обращения.	Срок обращения облигаций - **9 (девять) лет** с даты начала обращения. Дата начала обращения – по истечении 10-ти календарных дней с даты государственной регистрации выпуска облигаций. Дата начала размещения – с Даты начала обращения, в течение всего срока обращения.
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 обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. 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. Конвертация суммы в тенге в иную валюту возможна по курсу,	

	установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора. В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Банка вознаграждения по облигациям и номинальной стоимости облигаций при их погашении Банк обязан выплатить держателям облигаций сумму основного долга по облигациям 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.	
Дата погашения облигаций:	Погашение облигаций производится по истечении 7 (семи) лет с даты начала обращения облигаций.	Погашение облигаций производится по истечении 9 (девяти) 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:	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 обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата суммы основного долга и последнего купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация суммы в тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора. В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Банка вознаграждения по облигациям и номинальной стоимости облигаций при их погашении Банк обязан выплатить держателям облигаций сумму основного долга по облигациям 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.	
Обеспечение по облигациям:	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.	
Права, предоставляемые облигацией ее держателю:	«Держатели облигаций, имеют право: - на получение номинальной стоимости при погашении облигаций; - на получение от Банка купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные Проспектами выпусков облигаций; - свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;	

Право требовать от Эмитента досрочного погашения облигаций	- 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 требования выкупа облигаций данного выпуска не предусмотрено. При нарушении Банком срока выплаты купонного вознаграждения по облигациям более чем на 180 рабочих дней, инвестор имеет право в течение 30 календарных дней с даты наступления указанного события направить письменное заявление в адрес Банка о досрочном погашении облигаций. Заявление держателя облигаций рассматривается Банком в течение 10 рабочих дней с даты получения заявления. Досрочное погашение облигаций осуществляется после принятия Советом Директоров Банка соответствующего решения о сроках и порядке досрочного погашения облигаций. Решение Совета Директоров будет доведено до сведения держателей облигаций в течение 5 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».
Выкуп облигаций	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. Выкуп облигаций Банком не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.
События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт:	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 или основного долга. 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. При наступлении дефолта по облигациям Инвестор имеет право востребовать долг по данным облигациям в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам. При наступлении дефолта по облигациям Банк приложит все усилия для

	устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет меры: 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. Реструктуризация обязательств Банка, при наступлении дефолта по облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
Досрочное погашение:	Банк имеет право на досрочное полное погашение облигаций. Досрочное полное погашение облигаций возможно не ранее начала шестого года обращения облигаций. Досрочное полное 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 календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости облигаций и последнего накопленного купонного вознаграждения. При досрочном полном 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. При принятии решения Советом Директоров Банка о полном 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. В случае если инвестором будет являться нерезидент РК, возможна конвертация суммы выплаты в тенге в иную валюту по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы выплаты в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.

1.2. Сведения о процедуре размещения ценных бумаг.

	Первый выпуск облигаций без обеспечения в пределах Первой облигационной программы	Второй выпуск облигаций без обеспечения в пределах Первой облигационной программы
Срок и порядок размещения	Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем	

облигаций:	проведения аукциона или специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», либо на неорганизованном рынке ценных бумаг путем проведения аукциона или подписки в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Облигации оплачиваются деньгами. Порядок и условия оплаты за облигации указывается в Договорах купли-продажи.
При размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования:	Облигации данного выпуска не конвертируемые.
Условия и порядок оплаты облигаций:	При размещении облигаций путем подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг порядок и условия оплаты за облигации указываются в соответствующем договоре купли-продажи, заключенным между Банком и инвестором. При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг оплата осуществляется в соответствии с внутренними правилами организатора торгов и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг». Облигации оплачиваются исключительно деньгами.
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 web-сайте в сети Интернет – www.sberbank.kz, а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» - www.kase.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.

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, 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.201 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.

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

	Первый выпуск облигаций без обеспечения в пределах Первой облигационной программы	Второй выпуск облигаций без обеспечения в пределах Первой облигационной программы
Сведения о представителе держателей облигаций:	Облигации данного выпуска не предусматривают наличие представителя держателей облигаций.	
Сведения о регистраторе:	АО «РЕЕСТР-СЕРВИС», лицензия на занятие деятельностью по ведению	АО «РЕЕСТР-СЕРВИС», лицензия на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей

	системы реестров держателей ценных бумаг, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0406200402 от 20.06.2005 г., адрес: г. Алматы, ул. Розыбакиева 125/7, телефон (+7) (727) 2-753-594, 2-753-592, 2-753-597 (факс). Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 11-05/10.1 от 11 мая 2010 года.	ценных бумаг, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0406200402 от 20.06.2005 г., адрес: г. Алматы, ул. Розыбакиева 125/7, телефон (+7) (727) 2-753-594, 2-753-592, 2-753-597 (факс). Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 11-05/10.2 от 11 мая 2010 года.
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:	Размещение облигаций будет осуществляться Банком самостоятельно и/или при необходимости путем привлечения андеррайтеров, имеющих соответствующие полномочия на занятие данной деятельностью в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.	
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, а также увеличения собственного капитала Банка.

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 Банкісі
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 "TEXAKABANK" 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 «TEXAKABANK», сокращенное – АО «TEXAKABANK» - с 24.12.2004 по 15.03.2007 г.
- Открытое акционерное общество «TEXAKABANK», сокращенное – ОАО «TEXAKABANK» - с 25.05.1998 г. по 24.12.2004 г.;
- Закрытое акционерное общество «TexaKaBank», сокращенное – ЗАО «TexaKaBank» - 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 в конце 2006 г., когда Сбербанк России, флагман российской финансовой системы, крупнейший финансовый институт Центральной и Восточной Европы, приобретает 99,99% акций

«TEXAKABANK», признанным банком с лучшим уровнем клиентского обслуживания по версии журнала National Business.

ОАО «TEXAKABANK» 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.

В связи с этим 15 марта 2007 года Министерством юстиции Республики Казахстан была произведена государственная перерегистрация Акционерного Общества «TEXAKABANK» 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.

2.3.2. Цель создания и основные виды его деятельности.

ДБ АО «Сбербанк» является юридическим лицом и в соответствии с лицензией №199 от 13 декабря 2007 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также на основании Устава Общества и внутренних положений ДБ АО «Сбербанк», осуществляет следующие виды банковских и иных операций:

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 (№0401100938);

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%. В настоящий момент 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.

Основные события 2009 года

- 2009 год был ознаменован тем, что ДБ АО «Сбербанк» в Казахстане стал лауреатом почетной международной деловой премии «Байтерек» в номинации «Капитальный партнер»;
- ДБ АО «Сбербанк» стал победителем в номинации «Лучший Банк 2008 года с иностранным участием» Республики Казахстан в 2008 году по версии журнала «Деловар» при поддержке Национальной экономической палаты «Союз Атамекен» и Акимата города Алматы;
- Одним из важных событий 2009 года стало открытие первой ЛИН-лаборатории, положившей начало большой программы по внедрению Производственной Системы Сбербанка;
- Банк принял участие в третьем транше Антикризисной Программы Правительства Казахстана по кредитованию МСБ, проводимой совместно с АО "Фонд развития предпринимательства "Даму", выделив для себя три основных приоритета – своевременность, значимость и перспективность кредитуемого проекта;
- В сентябре стартовала новая имиджевая рекламная кампания «Деньги – это Ваш труд», основной идеей которой является бережное отношение к деньгам, как необходимое условие процветания каждого гражданина страны;
- ДБ АО «Сбербанк» вошел в число ведущих финансовых институтов Казахстана, подписавших с Министерством индустрии и торговли Республики Казахстан Меморандум о создании казахстанского «Клуба Инвесторов и Кредиторов»;
- Решением Правления Казахстанской фондовой биржи (KASE) ДБ АО «Сбербанк» присвоен статус маркет-мейкера рубля Российской Федерации;
- ДБ АО «Сбербанк» и авиакомпания «Air Astana» подписали Соглашение о сотрудничестве, благодаря которому появилась возможность оплачивать билеты через отделения банка по всей территории Казахстана.

Основные события 2008 года

- Банк стал Принципиальным членом международных платежных систем Visa и MasterCard International;
- ДБ АО «Сбербанк» начал сотрудничать с крупными компаниями различных отраслей экономики: ТОО «Компания Магнум» - сеть магазинов «Магнум», оптовая и розничная торговля; ОЮЛ «АПУП «Гефест» - предприятие угольной промышленности; АО «Карагандинский Завод Асбестоцементных Изделий» - производство и переработка цемента; ТОО «Актюбинская медная компания» - добыча и обработка меди, ТОО «SM Market retail»- сеть магазинов «SM Market»; ТОО «СевКазЭнерго Петропавловск» - крупнейшая энергетическая компания города Петропавловска;
- Наиболее важными сделками по итогам 2008 года стали: заключение соглашения о сотрудничестве между ДБ АО «Сбербанк» и Талдыкорганским заводом свинцовых аккумуляторов ТОО «Кайнар АКБ» и заключение соглашения о сотрудничестве между ДБ АО «Сбербанк» и одним из крупнейших ритейлеров Атырауской области Группой компаний «Дана».

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

MOODY'S (пересмотрен 09.08.2010г.)

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

Fitch ratings (присвоен 07.04.2010г.)

- 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».

20 августа 2010 г. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило выпускам субординированных облигаций долгосрочные рейтинги в местной валюте 'BB+' и Национальные долгосрочные рейтинги 'AA-(kaz)'.

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

ДБ АО «Сбербанк» осуществляет свою деятельность на основании лицензии за №199 от 13 декабря 2007 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг.

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 31.08.2010 года филиалы Банка представлены в 12-ти городах Казахстана: г.Алматы, г.Астана, г.Актау, г.Актобе, г.Атырау, г.Караганда, г.Костанай, г.Уральск, г.Усть-Каменогорск, г.Павлодар, г.Петропавловск, г.Талдыкорган.

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.

Для завоевания позиционирования "Сбербанк всегда рядом" в рамках Стратегии Банка до 2015 года запланировано значительное увеличение масштаба инфраструктуры, расширение сети, увеличение точек продаж.

Так к концу 2014 года запланировано довести общее количество филиалов до 18 и структурных отделений до 182 единиц. При этом подразделения будут открыты в городах и регионах ранее не представленных Банком: Кокшетау, Кызылорда, Тараз, Жезказган, Балхаш, Степногорск, Шахтинск, Риддер, Туркестан, Сатпаев, Щучинск, Кульсры и др.

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 соответствие 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 № 3.

2.7. Акционерный капитал

1) Количество объявленных и размещенных акций - 10 000 000 (десять миллионов) простых именных акций;

2) Номинальная стоимость одной акции 1 000 тенге на общую сумму 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге;

3) Последняя цена размещения 3 375 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:

Тыс. тенге

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2010 (неаудировано)	*2009 (неаудировано)*	*2010 (неаудировано)*	*2009 (неаудировано)*
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	432 319	12 927	815 871	243 618
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	10 000	10 000	10 000	10 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	43 232	1 293	81 587	24 362

2.8. Избранные финансовые данные

Тыс. тенге

	На 31.12.2007г.	На 31.12.2008г.	На 31.12.2009г.	На 30.06.2010г.
Активы	57 499 588	97 657 854	219 612 049	251 759 300
Финансовые активы	55 563 309	93 349 599	212 555 765	245 864 071
Уставный капитал	29 000 000	29 000 000	29 000 000	29 000 000
Средневзвешенное количество простых акций (штук)	10 000	10 000	10 000	10 000
Операционные доходы	1 459 203	2 964 260	2 744 868	944 149
Чистая прибыль	1 251 203	2 319 800	2 158 263	815 871
Прибыль на одну акцию (тенге)	125 120	231 980	215 826	81 587

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.

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 Банка, а также изменений и дополнений в него;
3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;

4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
4-1) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
5) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
6) определение количественного состава, срока полномочий Совета Директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета Директоров;
7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
8) утверждение годовой финансовой отчетности;
9) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
10) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
11) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
12) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания Акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
13) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определение стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и изменений в нее;
14) утверждение повестки дня Общего собрания Акционеров;
15) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средств массовой информации;
16) утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность Совета директоров и порядок проведения Банком собраний акционеров;
17) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров, либо вопросы рассмотрение и принятие решений по которым Общее собрание 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;
2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общих собраний Акционеров, определение повестки дня собрания акционеров, определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
7) определение количественного состава, срока полномочий 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) утверждение внутреннего нормативного документа о службе внутреннего аудита, включающего определение порядка работы службы внутреннего аудита; назначение членов службы внутреннего аудита, а также определение размера и условий оплаты труда и премирования членов службы внутреннего аудита;
10) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
10-1) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
11) 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, иных внутренних нормативных документов, отнесенных Уставом, внутренними нормативными документами Банка и решений Совета директоров к компетенции Совета директоров;
12) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
13) принятие решения о приобретении обществом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических в создании и деятельности других юридических лиц, а также принятия решений по вопросам их деятельности;
14) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
15) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
16) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
17) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых меется заинтересованность;
18) утверждение Бюджета, бизнес-планов и отчетов об исполнении бизнес-планов Банка;
19) утверждение перечня и уровня существенности банковских операций и других сделок, для совершения которых требуется предварительное одобрение Совета директоров;
20) определение формы бюллетеней для проведения заочного (или очного тайного) голосования - по вопросам повестки дня общего собрания акционеров;
21) определение политики бухгалтерского учета Банка;
22) заслушивание отчетов Председателя Правления Банка, периодичность, содержание и порядок представления которых будет определяться Советом директоров Банка;
23) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Правление Банка: - осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Председатель и члены Правления избираются Советом директоров. Все члены Правления должны соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

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 политики Банка и 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..

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. Протоколы заседания Правления подписываются председательствующим и секретарем.

Полномочия Председателя Правления

1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
4) в пределах банковских и иных операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом и лицензиями, на основании и в пределах, установленных решениями Совета директоров, заключает сделки от имени Банка, подписывает соглашения, договоры, другие обязательства и совершает иные юридические действия, а именно:
1.1. банковские заемные операции с физическими лицами;
1.2. банковские заемные операции с юридическими лицами;
1.3. сделки по оказанию Банку консультационных, информационных и иных услуг;
1.4. осуществление функций заказчика при строительстве, реконструкции объектов недвижимости, проектном, 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;
1.5. реализацию материальных ценностей (исключая недвижимое имущество) и нематериальных активов;
1.6. реализацию недвижимого имущества не ниже остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом начисленной амортизации);
1.7. реализацию недвижимого имущества ниже остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом начисленной амортизации);
1.8.предоставление в аренду движимого и недвижимого имущества;
1.9. 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 работников, являющихся членами исполнительного органа), 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 (в случае ее создания);
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

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка образуется служба внутреннего аудита. Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и исполнительного органа. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе. Служба внутреннего аудита функционирует на основании внутреннего нормативного документа, утверждаемого Советом Директоров.

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)
Черкашин Владимир Алексеевич (Председатель) год рождения -27.07.1951	03.1995г. - 12.2000 г. Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу «СКБ-банк» Филиал «Южный»» Председатель Правления банка 12.2000 г. - по настоящее время Председатель Уральского банка Сбербанка России ОАО (г.Екатеринбург)	**нет**
Голиков Андрей Федорович год рождения- 07.03.1963	09.2005 г. - по наст. время Член Правления, вице-президент - директор Департамента Казначейских операций и финансовых рынков Сбербанка России ОАО	**нет**
Звягинцев Денис Александрович (независимый директор) год рождения-30.04.1977	2004 г. - по настоящее время Российский Государственный институт интеллектуальной собственности Заведующий кафедрой «Уголовного права и процесса»	**нет**
Аханов Серик Ахметжанович (независимый директор) год рождения-30.10.1951	04.2004 г. -по настоящее время Ассоциация финансистов Казахстана Председатель Совета Член Совета предпринимателей при Президенте РК, член Координационного совета по предпринимательству при Правительстве РК, член Совета экономических консультантов при Премьер - Министре РК.	**нет**
Чоговадзе Иракли Гочаевич год рождения- 19.08.1973	01.2007 г. –12.2008 г. Наблюдательный совет ГК Маднеули, Холдинг ГеоПроМаининг (GeoProMining) Почетный Председатель, Советник Президента Холдинга	**нет**

	август 2009 – по настоящее время И.о. директора Управления Международных Операций Сбербанка России ОАО	

Размер вознаграждения членам Совета Директоров за 2009 год составил 5 848 500,0 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	Доля участия в уставном Капитале Банка, (в % от Общего количества Голосующих акций банка)
Смирнов Олег Евгеньевич **Председатель Правления Дочернего банка Акционерного общества «Сбербанк России»** **Дата рождения 07.08.1975 г.**	01.03.1996 г.- 29.05.2007 г. ОАО Уральский Банк г. Екатеринбург Руководитель подразделений Банка; Директор Управления кредитования; 30.05.2007 г.- 15.11.2007 г. Центральный аппарат Сбербанка России Советник первого заместителя Председателя Правления; 16.11.2007 г.-по настоящее время Дочерний Банк Акционерное общество «Сбербанк России» Председатель Правления	**нет**
Камалов Александр Ильясович **Первый заместитель Председателя Правления Дочернего банка Акционерного общества «Сбербанк России»** **Дата рождения 03.12.1974 г.**	01.09.1995 г.- 15.01.2008 г. Западно –Уральский банк Сбербанка России Руководитель подразделений Банка; Директор Управления корпоративных клиентов и бюджетов; 16.01.2008г. –по настоящее время Дочерний Банк Акционерное общество «Сбербанк России» Заместитель Председателя Правления; Советник Председателя Совета директоров ДБ АО «Сбербанк»; Первый заместитель Председателя Правления	**нет**
Инюшин Сергей Викторович **Заместитель Председателя Правления Дочернего банка**	15.01.1998 г.- 12.08.2008 г. Читинское отделение Сбербанка России Руководитель подразделений Банка;	**нет**

Акционерного общества «Сбербанк России» Дата рождения 06.12.1976 г.	Управляющий отделениями Сбербанка России; Заместитель Управляющего Читинского Отделения Сбербанка; 19.08.2008г. по настоящее время Дочерний Банк Акционерное общество «Сбербанк России» Заместитель Председателя Правления	
Нурманбетова Лейла Аймухамбетовна Заместитель Председателя Правления Дочернего банка Акционерного общества «Сбербанк России» Дата рождения 02.02.1977 г.	18.12.2003 г.- 29.08.2008 г. АО "TEXAKABANK" (15.03.2007 г. АО «TEXAKABANK» преобразован в ДБ АО «Сбербанк» (Зам. Главного бухгалтера; Главный бухгалтер; Заместитель Председателя Правления); 02.09.2009 г. – 04.06.2010 г. АО «МЕТРОКОМБАНК» (Заместитель Председателя Правления – Главный бухгалтер; Управляющий директор – Главный бухгалтер); 07.06.2010 г. – по настоящее время ДБ АО «Сбербанк» Заместитель Председателя Правления.	**нет**

Размер вознаграждения членам Исполнительного органа ДБ АО "Сбербанк" за 2009 год составил 184 854 533,31 тенге. Накопления для обеспечения вознаграждения по пенсиям не предусмотрены.

3.4 Организационная структура Банка.

Общее количество сотрудников, в том числе работников филиалов Банка на 31.08.2010 г. составляет 1700 человек, из них работают в центральном офисе-484 человек и в филиалах Банка-1 216 человек.

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

Список должностных работников ДБ АО "Сбербанк" на 31.08.10 г.

№ пп	Фамилия	Имя	Отчество	Должность	Дата рождения
1	Смирнов	Олег	Евгеньевич	Председатель Правления	07.08.1975
2	Камалов	Александр	Ильясович	Первый зам. Председателя Парвления	03.12.1974
3	Инюшин	Сергей	Викторович	Заместитель Председателя Правления	06.12.1976
4	Нурманбетова	Лейла	Аймухамбетовна	Заместитель Председателя Правления	02.02.1977

5	Антипов	Дмитрий	Александрович	Начальник Казначейства	19.12.1975
6	Решетник	Евгений	Анатольевич	Директор Департамента кредитования юридических лиц	27.09.1978
7	Павленко	Вячеслав	Анатольевич	Директор Департамента инвестиционного кредитования и проектного финансирования	03.02.1978
8	Таскаранов	Нурсултан	Габдиль-Мажитович	Директор Департамента корпоративных клиентов	19.06.1978
9	Легкодымова	Елена	Александровна	Директор Департамента кредитования частных клиентов	14.04.1978
10	Наумов	Александр	Владимирович	Директор Департамента развития розничного бизнеса	15.06.1979
11	Богдай	Альбина	Викторовна	Директор Департамента маркетинга и PR	23.05.1973
12	Танатбаева	Алия	Амангельсиновна	Начальник Отдела по работе с населением и справочной службы	30.05.1971
13	Шорина	Асель	Толеутаевна	Директор Департамента по работе с персоналом	22.03.1975
14	Касимова	Татьяна	Анатольевна	Директор Департамента сопровождения и оформления банковских операций	14.09.1963
15	Идоятова	Алия	Казбековна	Директор Департамента регионального развития	03.05.1969
16	Саурамбаев	Нурлан	Батыргалиевич	Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности - Главный бухгалтер	26.06.1979
17	Амриева	Роза	Акылтаевна	Директор Финансового департамента	25.03.1962
18	Маканов	Ерлан	Тлегенович	Директор Юридического департамента	07.09.1979
19	Казбанбетов	Курмангали	Найманханович	Директор Департамента кассовых операций и инкассации	15.09.1955
20	Муховиков	Александр	Леонидович	Директор Департамента информационных технологий	25.11.1978
21	Геращенко	Владимир	Михайлович	Директор Департамента безопасности и защиты информации	15.03.1953
22	Киндалев	Михаил	Федорович	Директор Департамента организационного управления и делопроизводства	08.02.1947
23	Федоровская	Юлия	Андреевна	Директор Административно-хозяйственного департамента	28.01.1976
24	Байбагысова	Аида	Сапиевна	Директор Департамента рисков	11.09.1977
25	Дементьева	Ольга	Александровна	Начальник Отдела комплаенс контроля	01.11.1980

26	Шаньгина	Зоя	Владимировна	Директор Департамента внутреннего аудита	10.02.1970
27	Нагай	Валентина	Александровна	Директор Департамента международных отношений и торгового финансирования	14.02.1967
28	Ли	Виктория	Владиленовна	Начальник Отдела кредитного администрирования	21.01.1982
29	Ефременко	Константин	Викторович	Директор Департамента по работе с залоговым имуществом	14.08.1968
30	Недавняя	Лариса	Владимировна	Директор Департамента расчетов и платежных систем	10.11.1966
31	Ли	Игорь	Валерьевич	Директор Департамента банковских технологий	10.04.1980
32	Аскаров	Мурат	Кенжебекович	Директор Департамента по работе с проблемными займами	02.07.1979

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

Комитеты Банка по состоянию на 31.08.2010 г.

Наименование Комитета Банка	Цель создания
Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций	Основной задачей Комитета является обеспечение реализации кредитной политики Банка в области кредитования юридических лиц.
Комитет по кредитованию физических лиц	Основной задачей является обеспечение реализации кредитной политики Банка в области кредитования физических лиц.
Комитет по управлению информационной безопасностью	Является частью общебанковской системы обеспечения информационной безопасности, цель которой - обеспечение защиты информационных активов Банка, адекватной угрозам бизнеса.
Комитет по автоматизации и непрерывности бизнес-процессов	Создан в целях принятия коллегиальных решений по вопросам автоматизации информационной системы Банка, а также проведения политики непрерывности бизнес-процессов.
Комитет по развитию филиальной сети	Создан в целях принятия коллегиальных решений по вопросам развития филиальной сети, обеспечение эффективности действующей филиальной сети, окупаемости вновь открытых подразделений.
Комитет по управлению активами и пассивами	Создан в целях установления тарифов на новые продукты и услуги Банка, пересмотра действующих тарифов в соответствии с Тарифной политикой Банка, а также в целях определения и реализации текущей и долгосрочной Политики Банка в части управления активами и пассивами, установления ставок вознаграждения в соответствии с процентной политикой Банка, рыночными, процентными рисками и ликвидностью Банка в соответствии с политиками по управлению рисками, лимитной, инвестиционной и

	другими политиками Банка.
Комитете по кросс-продажам	Создан в целях повышения доходов Банка от обслуживания корпоративных клиентов Банка.

3.5. Акционеры Банка.

Основным акционером Банка является Открытое Акционерное Общество «Сбербанк России» которому принадлежит 99,99% или 9 999 765 акций Банка, остальные 175 акций принадлежат двум физическим лицам и 60 акций принадлежат юридическому лицу AMBIX LIMITED.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 тенге за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Об основном Акционере ДБ АО «Сбербанк»

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют более четверти банковской системы страны (27%), а доля в банковском капитале находится на уровне 26% (1 июня 2010 г.). По данным журнала The Banker (1 июля 2010 г.), Сбербанк занимал 43 место по размеру основного капитала (капитала 1-го уровня) среди крупнейших банков мира.

Основанный в 1841 г. Сбербанк России сегодня - современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. По состоянию на 1 июня 2010 г., доля Сбербанка России на рынке частных вкладов составляла 49%, а его кредитный портфель включал в себя около трети всех выданных в стране кредитов (33% розничных и 30% корпоративных кредитов).

Сбербанк России обладает уникальной филиальной сетью и в настоящее время в нее входят 18 территориальных банков и более 19 100 подразделений по всей стране. Дочерние банки Сбербанка России работают в Казахстане, на Украине и в Белоруссии. Сбербанк нацелен занять 5% долю на рынке банковских услуг этих стран. В соответствии с новой стратегией, Сбербанк России планирует расширить свое международное присутствие, выйдя на рынки Китая и Индии. В целом планируется увеличить долю чистой прибыли, полученной за пределами России, до 5% к 2014 г.

Акции Сбербанка России котируются на российских биржевых площадках ММВБ и РТС с 1996 г. В марте 2007 г. Банк разместил дополнительный выпуск обыкновенных акций, в результате чего, уставный капитал увеличился на 12%, и было привлечено 230,2 млрд. рублей. Средний дневной объем торгов акциями Сбербанка составляет 35% объема торгов на ММВБ.

Учредитель и основной акционер Банка — Центральный банк Российской Федерации (Банк России). По состоянию на 16 апреля 2010 г., ему принадлежит 60,3 % голосующих акций и 57,6% в уставном капитале Банка. Остальными акционерами Сбербанка России являются более 263 тысяч юридических и физических лиц. Высокая доля иностранных инвесторов в структуре капитала Сбербанка России (более 32%) свидетельствует о его инвестиционной привлекательности.

Надежность и безупречная репутация Сбербанка России подтверждаются высокими рейтингами ведущих рейтинговых агентств. Агентством Fitch Ratings Сбербанку России присвоен долгосрочный рейтинг дефолта в иностранной валюте “BBB”, агентством Moody’s Investors Service - долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте “Baa1”. Кроме того, агентство Moody’s присвоило Банку наивысший рейтинг по национальной шкале.

В октябре 2008 г. Сбербанком была принята новая стратегия развития на период до 2014 г., в рамках которой Банк нацелен на дальнейшее развитие своих конкурентных преимуществ и создание новых областей роста. Совершенствование системы управления рисками, оптимизация расходов и реализация инициатив, направленных на повышение эффективности деятельности, позволят Сбербанку России доказать свою устойчивость в текущих условиях.

КОНТАКТЫ **ОАО «Сбербанк России»**

Юридический и почтовый адрес: Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19
Телефон: (+7 495)500-55-50, (8 800) 555-55-50
Телефакс: (+ 7 495) 957-57-31, (+ 7 495) 747-37-31
Телетайп: 114569 SBRF RU
Телекс: 414733 SBRF RU
SWIFT-код: SABRRUMM
Код Reuters Dealing: SBRF, SBRR, SBRO
E-mail: sberbank@sberbank.ru
Сайт: www.sberbank.ru

Сведения об аффилиированных 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.

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

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», 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» 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: Блиц, Быстрая почта, системы быстрых переводов Western Union.

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

Эмитент 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 за 2007 год

Полное наименование организации	ТОО «KPMG», Лицензия с правом на проведение аудита по Республике Казахстан № 0000021, Выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 06 декабря 2006 года
Юридический адрес организации	050051 г. Алматы, пр. Достык, 180
Фактический адрес организации	050051 г. Алматы, пр. Достык, 180
Сведения о первых руководителях	Генеральный Директор – Управляющий партнер – Бердалина Ж.К.
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
Договор на осуществление аудита финансовой отчетности	Договор на оказание аудиторских услуг б/н от 10 сентября 2004 года

Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит финансовой отчетности эмитента за 2008-2009 гг.

Полное наименование организации	ТОО «PriceWaterhouseCoopers», Лицензия с правом на проведение аудита по Республике Казахстан № 000005, Выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 21 октября 1999года
Юридический адрес организации	050040 г. Алматы, ул Сатпаева 29/6, 4 этаж
Фактический адрес организации	050040 г. Алматы, ул Сатпаева 29/6, 4 этаж
Сведения о первых руководителях	Управляющий партнер – Бекенов Жанбота Темиргалиевич
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
Договор на осуществление аудита финансовой отчетности	Договор на оказание аудиторских услуг № 34030344A002 от 03 сентября 2009 года

Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит финансовой отчетности эмитента в 2010 году

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 финансововой отчетности	Договор на оказание аудиторских услуг № GFS-2010-00143 (SBERBANK) от 23 июля 2010 года. В 2011 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.

Республика Казахстан испытывает влияние мирового кризиса, что вполне закономерно в силу процессов интеграции Республики Казахстан во внешнюю экономику. Основными источниками влияния кризиса на казахстанскую экономику являются: замедление мировой экономики, волатильность цен на товарных рынках, мировых фондовых рынках и мировых рынках капитала. Все они сыграли свою роль в ухудшении ситуации, как в мире, так и внутри страны. В казахстанской экономике главным риском остается зависимость от экспорта сырья.

Главным последствием затяжного кризиса ликвидности для казахстанских банков стала недоступность долгосрочных международных заимствований. В целом по банковскому сектору Республики Казахстан, закрытие доступа на внешние рынки капитала отчасти компенсировано за счет внутренних источников, но следует учесть, что внутренние источники ресурсов ограничены. Это, в свою очередь, ограничивает рост банков в стране и их возможности финансировать важные для экономики страны долгосрочные проекты. В связи с этим возрастает роль государственных институтов развития как главных спонсоров и модераторов проектов, имеющих огромное значение для Казахстана. Перспективы экономического развития Республики Казахстан в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством.

В последнее время рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты правительством Республики Казахстан для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и страновых рынков капитала и кредитных рынков, существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования, как для Банка, так и для его контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем и иметь эффект на прибыльность Банка.

ДБ АО «Сбербанк» в рейтинге банков второго уровня Республики Казахстан занял (по данным АФН):

- на 31 декабря 2009 года 6-е место по размеру собственного капитала, 3 -е место по чистой прибыли и 10-ое место по размеру активов.
- на 30 июня 2010 года 6-е место по размеру собственного капитала, 9- е место по прибыли, 11-е место по размеру активов.

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

По состоянию на 30.06.2010 года Банковская система Казахстана представлена 39 банками второго уровня. Один банк со 100% участием государства в уставном капитале. Количество филиалов по БВУ на отчетную дату составило 356. Представительств банков-нерезидентов в Казахстане 31.

Ниже представлены данные по основным финансовым показателям по состоянию на 30.06.2010 года (по данным АФН):

Активы.

Наименование Банка	всего, тыс.тенге	доля рынка, %	место
АО «Казкоммерцбанк»	2 363 649 532	19,8%	1
АО «Народный Банк Казахстана»	2 114 515 153	17,7%	2

АО «БТА Банк»	1 869 604 990	15,6%	3
АО «Банк ЦентрКредит»	1 290 360 164	10,8%	4
АО «АТФБанк»	1 131 677 883	9,5%	5
АО «Альянс Банк»	461 272 347	3,9%	6
АО «Евразийский Банк»	365 012 097	3,1%	7
АО «Нурбанк»	325 765 518	2,7%	8
АО «Kaspi bank»	318 498 157	2,7%	9
АО «Ситибанк Казахстан»	274 864 716	2,3%	10
ДБ АО «Сбербанк России»	252 080 011	2,1%	11
Итого по 11 Банкам	**10 767 300 568**	**90,0%**	
Прочие Банки	1 194 966 151	10%	
Итого по банковскому сектору	**11 962 266 719**	**100%**	

Ссудный портфель.

Наименование банка	всего, тыс.тенге	доля, %	место
АО " Казкоммерцбанк "	2 343 168 773	25,7%	1
АО "БТА Банк"	1 961 142 794	21,5%	2
АО "Народный Банк Казахстана"	1 204 258 387	13,2%	3
АО "АТФБанк"	820 794 074	9,0%	4
АО "Банк ЦентрКредит"	701 430 432	7,7%	5
АО "Альянс Банк"	499 794 259	5,5%	6
АО " Kaspi bank "	257 730 584	2,8%	7
ДО АО "БТА банк" - АО "Темірбанк"	252 015 716	2,8%	8
АО "Нурбанк"	233 863 172	2,6%	9
АО "Евразийский Банк"	193 746 381	2,1%	10
ДБ АО "Сбербанк России"	124 830 625	1,4%	11
Итого по 11 Банкам	**8 592 775 197**	**94,2%**	
Прочие Банки	531 607 897	5,8%	
Итого по банковскому сектору	**9 124 383 094**	**100%**	

Вклады, без учета SPV.

Наименование банка	всего, тыс.тенге	доля, %	место
АО "Народный Банк Казахстана"	1 435 595 073	21,4%	1
АО " Казкоммерцбанк "	1 336 172 219	19,9%	2
АО "Банк ЦентрКредит"	775 861 495	11,6%	3
АО "БТА Банк"	659 497 067	9,8%	4
АО "АТФБанк"	536 025 332	8,0%	5
АО "Евразийский Банк"	260 508 518	3,9%	6
АО "Ситибанк Казахстан"	232 471 815	3,5%	7
АО " Kaspi bank "	210 723 925	3,1%	8
АО "Нурбанк"	210 112 123	3,1%	9
ДБ АО "Сбербанк России"	189 173 466	2,8%	10

АО "Альянс Банк"	168 406 086	2,5%	11
Итого по 11 Банкам	**6 014 547 119**	**89,7%**	
Прочие Банки	693 892 950	10,3%	
Итого по банковскому сектору	**6 708 440 069**	**100%**	

Собственный капитал.

Наименование банка	всего, тыс.тенге	доля, %	место
АО " Казкоммерцбанк "	267 469 358	24,0%	1
АО "Народный Банк Казахстана"	253 324 900	22,7%	2
АО "Банк ЦентрКредит"	107 352 375	9,6%	3
АО "АТФБанк"	89 783 133	8,1%	4
АО "Нурбанк"	45 394 213	4,1%	5
ДБ АО "Сбербанк России"	37 479 919	3,4%	6
АО " Kaspi bank "	29 058 063	2,6%	7
АО "Альянс Банк"	26 270 736	2,4%	8
АО "Евразийский Банк"	23 393 507	2,1%	9
АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	20 406 451	1,8%	10
АО "Ситибанк Казахстан"	19 944 006	1,8%	11
Итого по 11 Банкам	**919 876 661**		
Итого по БВУ с положительным капиталом	**1 114 967 862**		
Итого по БВУ с отрицательным капиталом	**- 1 629 473 039**		
Итого по банковскому сектору	**- 514 505 177**		

Прибыль.

Наименование Банка	всего, тыс.тенге	доля, %	место
АО "Альянс Банк"	298 904 637	74,3%	1
ДО АО "БТА банк" - АО "Темірбанк"	77 467 109	19,2%	2
АО "Народный Банк Казахстана"	17 068 633	4,2%	3
АО "Банк ЦентрКредит"	1 777 064	0,4%	4
АО "ДБ "Альфа-Банк"	1 211 960	0,3%	5
АО "Ситибанк Казахстан"	1 173 001	0,3%	6
АО "Хоум Кредит Банк"	893 029	0,2%	7
ДБ АО "HSBC Банк Казахастан"	834 989	0,2%	8
ДБ АО "Сбербанк России"	721 597	0,2%	9
АО ДБ "Банк Китая в Казахстане"	619 378	0,2%	10
АО "Данабанк"	363 838	0,1%	11
Итого по 11 банкам	**401 035 235**		
Итого по БВУ с прибылью	**402 480 103**		
Итого по БВУ с убытком	**-134 692 284**		
Итого по БВУ	**267 787 819**		

Конкуренты банка.

АО «Альянс банк» - В феврале 2009 года Альянс Банк занял 381-е место в рейтинге 500 крупнейших мировых финансовых брендов по версии международного финансового издания The Banker.

В июне 2010 года Международное рейтинговое агентство **Standard&Poors** повысило рейтинги Альянс Банка: долгосрочный кредитный рейтинг контрагента до "B-", краткосрочный кредитный рейтинг контрагента - "C". Прогноз по рейтингам - "Стабильный". По национальной шкале Банку присвоен рейтинг "kzBB-".

В июле 2010 года международное рейтинговое агентство **Moody's** повысило долгосрочные депозитные рейтинги Альянс Банка в национальной и иностранной валюте с Caa3 до B3. Moody's также подтвердило рейтинг финансовой устойчивости банка (РФУБ) на уровне «E», что в данное время соответствует базовой оценке кредитоспособности (БОК) Caa2, а также не основные краткосрочные рейтинги. Старшим необеспеченным и субординированным облигациям, выпущенным в период реструктуризации, были присвоены долгосрочные рейтинги задолженности B3 и Caa1, соответственно. РФУБ Банка имеет стабильный прогноз. Прогноз по долгосрочным рейтингам задолженности и депозитным рейтингам банка – развивающийся.

В июле 2010 года Международное рейтинговое агентство **Fitch Ratings** повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) Альянс Банка в иностранной валюте с уровня "RD" (ограниченный дефолт) до "B-" и присвоило "Стабильный" прогноз по рейтингу. Долгосрочный РДЭ в национальной валюте присвоен на уровне "B-", прогноз "Стабильный"; краткосрочный РДЭ в иностранной валюте повышен с "RD" до "B"; индивидуальный рейтинг повышен с "F" до "E"; рейтинг поддержки подтвержден на уровне "5"; уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден как "нет уровня поддержки". Приоритетный необеспеченный долг: рейтинг повышен с "C" до "B-", рейтинг возвратности активов "RR4". Субординированный долг: рейтинг присвоен на уровне "CC", рейтинг возвратности активов "RR6".

АО «Альянс Банк» располагает обширной сетью эквайринговых устройств, которая на начало февраля 2010 года насчитывала 973 банкомата, в том числе 322 банкомата с функцией приема наличных (cash-in), а также 152 POS-терминалов в пунктах выдачи наличных и 342 POS-терминалов в торгово-сервисных предприятиях.

АО «Альянс Банк» располагает разветвленной филиальной сетью, которая на 1 февраля 2010 года насчитывала 19 филиалов и 115 отделений в 56 городских и сельских населенных пунктах Республики Казахстан.

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 18 филиалами и 55 отделениями. Евразийский банк открыл отделение, рабочий день в котором будет длиться 12 часов в сутки. По итогам работы за 1 полугодие 2010 года Банк сработал с убытком 1 266 730 тыс.тенге.

Данные рейтинговых агентств:

Fitch Ratings (рейтинг присвоен 01.04.2010г.)	
B-	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте
B	Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте
D/E	Индивидуальный рейтинг
5	Рейтинг поддержки
Стабильный	**Прогноз**
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
Негативный	**Прогноз**
Standard and Poor`s	
B	Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента
B	Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента
kzBB	Рейтинг по национальной шкале
Негативный	**Прогноз**

АО «Нурбанк» - За короткий период времени АО «Нурбанк» из небольшого регионального банка вышел на республиканский уровень и прочно закрепился в первой десятке ведущих банков Казахстана. На сегодняшний день АО «Нурбанк» занимает 8-ую позицию по активам и предоставляет весь спектр банковских услуг. Банк создал разветвленную сеть филиалов: 16 филиалов и 40 универсальных центров банковского обслуживания и дополнительных помещений филиалов во всех основных регионах Казахстана.

Moody's Investors Service (рейтинг присвоен 01.07.2010г.)	
B3	Долгосрочные депозиты в иностранной валюте
Not prime	Краткосрочные депозиты в иностранной валюте
E+	Рейтинг финансовой устойчивости
Стабильный	**Прогноз**
Standard and Poor`s	
B	Долгосрочный контрагентский рейтинг
C	Краткосрочный контрагентский рейтинг
Негативный	**Прогноз**

АО «Kaspi bank» - По состоянию на начало 2010 года, занимает девятое место по размерам активов в банковской системе республики. За первое полугодие 2010 года банк сработал с убытком 2 493 229 тыс.тенге. По состоянию на 30.06.2010 года банк представлен 35 филиалами и 125 РКО.

Fitch Ratings (рейтинг присвоен 01.04.2010г.)	
B-	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте
B	Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте
D/E	Индивидуальный рейтинг
5	Рейтинг поддержки
Стабильный	**Прогноз**
Moody's Investors Service	
B1	Долгосрочные депозиты в иностранной валюте
Not prime	Краткосрочные депозиты в иностранной валюте
D-	Рейтинг финансовой устойчивости
Негативный	**Прогноз**

Основные конкуренты Банка в области развития розничного бизнеса

Основные конкуренты Банка в области розничного бизнеса	Причины, по которым Банк считает их основными конкурентами	Детальное описание конкурентных преимуществ
АО «Евразийский Банк»	1.Развитая филиальная сеть. 2.Финансовая поддержка со стороны Евразийского холдинга. 3.Более крупная клиентская база. 4.Наличие собственного процессинга.	1.Разветвленная филиальная сеть; 2.Большая продуктовая корзина; 3.Большая клиентская база; 4.Дополнительные услуги к продуктам банка; 5.Скорость принятия решения.
АО «Народный банк Казахстана»	1.Поддержка со стороны Государства; 2.Самая большая филиальная сеть; 3.Развитая инфраструктура (эквайринговая сеть); 4.Большая клиентская база; 5.Наличие собственного процессинга; 6.Активное участие в Государственных программах.	1.Разветвленная филиальная сеть; 2.Более низкие тарифы (по расчетно-кассовому обслуживанию); 3.Самая большая клиентская база; 4.Скорость принятия решения.
АО «Казкоммерцбанк»	1.Развитая филиальная сеть; 2.Развитая инфраструктура (эквайринговая сеть); 3.Большая клиентская база; 4.Использование современных технологии; 5.Наличие собственного процессинга.	1.Разветвленная филиальная сеть; 2.Более обширная линейка по продуктам и услугам банка; 3.Самая финансово прибыльная клиентская база; 4.Дополнительные услуги к продуктам банка; 5.Кредитование + Карта; 6.Скорость принятия решения; 7.Широкий спектр программ по ПК и возможностей.
АО «Банк ЦентрКредит»	1.Поддержка со стороны Иностранного банка; 2.Развитая филиальная сеть; 3.Развитая инфраструктура (эквайринговая сеть); 4.Банк малого и среднего бизнеса; 5.Наличие собственного процессинга.	1.Разветвленная филиальная сеть; 2.Более привлекательная продуктовая линейка; 3.Более привлекательные тарифы банка; 4.Дополнительные услуги к продуктам банка; 5.Клиентоориентированность; 6.Скорость принятия решения.

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

По прогнозам в ближайшие годы высока вероятность слияния нескольких казахстанских банков между собой или с банками среднего дивизиона, либо их реорганизация в кредитные товарищества. Такие выводы, напрашиваются сами собой, учитывая, что через год, с 1 июля 2011 года, собственный

капитал банка, согласно планируемым требованиям Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, должен будет составлять минимум 10 млрд. тенге.

Сейчас под эти требования подпадают только 18 банков, а из оставшихся двух десятков около 6-8 банков могут не успеть подготовиться к назначенному сроку. В итоге, скорее всего, в стране останется около 30-32 банков. Надо учесть, что совокупный объем активов этих 6-8 банков составляет всего 0,4-0,5% от активов всей банковской системы. Если нынешняя ситуация будет сохраняться, то финансово устойчивыми можно назвать абсолютное большинство. Если же мировая экономика ухудшится, то проблемы будут у всех банков без исключения. Согласно же политике регуляторов после кризиса легче выжить будет средним банкам. Крен в сторону крупных финансовых институтов может привести к развалу всей финансовой системы республики в период экономической турбулентности.

ДБ АО «Сбербанк» ставит перед собой задачу по увеличению доли в активах банковской системы до 5% до 2015 года. Для выполнения данной задачи потребуется обеспечить рост активных операций и увеличить долю Банка на рынке кредитования юридических и физических лиц наряду с ростом рыночной доли Банка в привлеченных средствах корпоративных и розничных клиентов. Рост активов будет также сопровождаться ростом прибыли и показателями эффективности деятельности Банка. Количественный рост показателей бизнеса Банка должен происходить на базе значительных качественных улучшений его работы.

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 01.07.2010 года

№	Объект инвестиций (ОПФ, наименование организации)	Процент участия в уставном капитале,%	Вид деятельности	Место нахождения
1	ЗАО "Сбербанк Лизинг"	100,00	финансовый лизинг	143000, Российская Федерация, Московская обл., г. Москва Одинцово, ул. Молодежная, д.46
2	ООО "Аукцион"	100,00	оказание услуг по оценке стоимости залогового имущества	111024, Российская Федерация, г. Москва, Шоссе Энтузиастов, д.14
3	ООО "Группа "Тема"	80,00	реализация инвестиционного проекта	Российская Федерация, г. Москва Кременчугская, вл. 3-5

4	ООО "Современные технологии"	100,00	предоставление услуг по организации отдыха	103092, г. Москва, Ананьевский пер., д.5, стр. 12
5	Дочерний Банк Акционерное общество "Сбербанк России"	99,99765	банковская деятельность	Казахстан, г. Алматы
6	ОАО "Белпромстройбанк"	95,19	банковская деятельность	220005, Республика Беларусь, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6
7	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ДОЧЕРНИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ"	100,00	банковская деятельность	Украина, г. Киев, ул. Владимирская, 46
8	ООО "Сбербанк Капитал"	100,00	инвестиционная деятельность	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19
9	ЗАО "Сбербанк - Автоматизированная система торгов"	100,00	оператор электронных торгов	103030, г. Москва, ул. Новослободская, д. 24, стр. 2
10	ООО "Перспективные инвестиции"	100,00	прочее финансовое посредничество	143000, Московская обл., г. Одинцово, ул. Молодежная, д.46
11	ООО "Финансовая компания Сбербанка"	100,00	брокерская и дилерская деятельность	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19
12	ООО "Специализированный депозитарий Сбербанка"	100,00	депозитарная деятельность	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19
13	ЗАО "Ипотечная компания Сбербанка"	100,00	финансовый лизинг	603005, г. Нижний Новгород, ул. Октябрьская, д.33
14	ЗАО "Первая инвестиционно-строительная компания"	100,00	финансовый лизинг	428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Ярославская, д.76
15	ЗАО "Инвестиционно-строительная компания "Сбербанкинвестстрой"	100,00	финансовый лизинг	443114, г. Самара, ул. Стара-Загора, д.168
16	ЗАО "РУСТ"	100,00	финансовый лизинг	Российская Федерация, г. Санкт-Петербург

На 30.06.2010 по величине активов ДБ АО «Сбербанк» занимает третье место в указанном перечне.

Сеть ОАО «Сбербанк России» состоит из 18 территориальных банков, 20000 подразделений, 3 дочерних банка (Казахстан, Украина, Беларусь).

ОАО «Сбербанк России» является непосредственной и конечной материнской компанией Банка. Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 декабря 2008 года за № 226 Открытому акционерному обществу «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» присвоен статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерного общества «Сбербанк России».

5.2. Сведения о попытках третьих лиц поглотить Банк (через приобретение его акций) или о попытках эмитента поглотить другую организацию за последний завершенный 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 завершенный 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) Об организации собственного Процессингового центра ДБ АО «Сбербанк»

По Решению Совета Директоров ДБ АО «Сбербанк» №7-4 «Об организации собственного Процессингового центра ДБ АО «Сбербанк» на собственных технических средствах на базе программного комплекса WAY4 от компании LLC «Open Way Systems Limited» от 26 ноября 2009 года, Правлению ДБ АО «Сбербанк» поручено в срок до 17.06.2011 года, обеспечить запуск собственного Процессингового центра в промышленную эксплуатацию.

Банком заключены договора с компанией LLC «Open Way Systems Limited» (место нахождения г. Портомасо, Мальта).

Приоритетные цели:

Цель финансовой составляющей:

1.Обеспечение экономической эффективности, перехода на собственный процессинговый центр и проектов с банковскими картами:

2. Повышение доли банка на рынке торгового эквайринга в региональных филиалах и крупнейших городах страны.

3. Активизация поступления комиссионных доходов за счет расширения источников их получения посредством привлечения клиентов на карточные продукты.

Цель клиентской составляющей:

1.Увеличение объема доходов за счет реализации банковских карт новым и существующим клиентам

2. Формирование имиджа Банка первого выбора на целевом сегменте.

3. Продвижение личных карт, с использованием активных продаж.

4. Удержание и привлечение потенциальных клиентов, персональная работа с каждым потенциальным клиентом «Обратная связь».

5. Осуществление интерактивного обслуживания клиентов при оплате товаров и услуг по карте.

6. Достижение лояльности и удовлетворенности клиентов за счет предвосхищения потребностей клиентов, расширения ассортимента услуг, сокращения временных циклов основных бизнес-процессов и поддержания высокого качества и надежности предоставляемых продуктов (услуг).

1. При переходе на собственный процессинговый центр сократиться время выпуска карт до 1 рабочего дня. Снизятся материальные и временные затраты при получении и транспортировке карточек и пин-конвертов, снизится риск утечки конфиденциальной информации. Возмещение денежных средств по совершенным операциям будет происходить быстрее на собственном процессинговым центром, так как процесс зачисления денежных средств на карт-счета клиентов будет контролироваться самим ДБ АО «Сбербанк».
2.При создании собственного процессингового центра технологические и политические мотивы играют существенно большую роль, чем экономические факторы.
3. Внедрение собственного процессингового центра позволит реализовать следующие продукты:
А) Внедрение услуги «единого счета». Мульти-карта, (карта с нефинансовыми приложениями, управляющая текущим счетом клиента)
Б) Мобильный банкинг
В) P2P – перевод денежных средств Visa на карту Visa стороннего банка
Г) VSDC эмиссия, выпуск чиповых карт
Д) POS EMV acquiring. Обслуживание чиповых карт на POS терминалах банка
Е) мультивалютный карт-счет
Д) мобильный банкинг
4. Увеличение эмиссии карт к 2015 году до 1 млн. штук напрямую взаимосвязано с ключевыми факторами, которые будут способствовать достижению целей
А) «Зарплатные договор»
Б) Развитие эквайринговой сети
В) Разработка дисконтных программ и специальных предложений для держателей карточек.

2) Гарантийная линия по торговому финансированию на сумму 50 миллионов долларов США предоставленная Европейским Банком Реконструкции и Развития

С целью усиления поддержки казахстанских экспортеров и импортеров Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее - ЕБРР) предоставил ДБ АО «Сбербанк» гарантийную линию по торговому финансированию на сумму 50 миллионов долларов США.

Линия ЕБРР в сумме 50 миллионов долларов США направлена на оказание поддержки Банку в Казахстане для совершенствования услуг торгового финансирования и содействия в проведение сделок с более длительными сроками.

ЕБРР осуществляет эту транзакцию с целью удовлетворения спроса на торговое финансирование в Казахстане и содействия дальнейшему развитию торговли в регионе в текущих рыночных условиях. С подписанием Соглашения о включении ДБ АО «Сбербанк» в качестве банка-эмитента в Программу содействия развития торговли Европейского Банка реконструкции и Развития, ДБ АО «СБЕРБАНК» в Казахстане становится новым партнером ЕБРР в стране.

Включение Банка в программу финансирования содействия развития торговли создаст для клиентов Банка, участников внешнеэкономической деятельности, возможность доступа к среднесрочным до 3 лет и долгосрочным до 5 лет внешним ресурсам по существенно более низким ставкам, чем классическое финансирование, и будет способствовать развитию их бизнеса».

Программа содействия развитию торговли ЕБРР направлена на развитие внешнеторговой деятельности стран, в которых ЕБРР осуществляет операции, включая Казахстан. В рамках Программы Банк предоставляет гарантии международным подтверждающим банкам, принимая на себя политический и коммерческий риск, связанный с внешнеторговыми сделками, осуществляемыми банками в странах операций ЕБРР.

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии за №199 выданной «09» апреля 2007 года выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

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

Тыс. тенге

Год	Сумма
2007	325 324
2008	2 295 337
2009	2 029 072
2010 (1 полугодие)	325 528
	4 975 261

Основные направления капитальных вложений:

В первом полугодии 2010 года, из общей суммы в размере 325,5 млн.тенге основных капитальных вложениях значительные удельные веса занимают следующие позиции:

- Приобретение программного обеспечения - 24%;
- Создание собственного процессингового центра - 18%;
- Реализация программы "Развитие розничной сети" - 12%;
- Развитие карточного бизнеса (POS терминалы, банкоматы, лицензии и т.д.) - 12%;
- Модернизация серверного оборудования - 4%.

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 стабилизация – создает благоприятные условия для расширения спектра услуг и банковских продуктов, повышается активность клиентов, создаются благоприятные условия для расширения источников фондирования и др.;
- 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 (обязательства составляют – 2,9%), а так же отсутствие внешних заимствований у дочернего банка - укрепило доверие населения к банку. Таким образом, стабильность и надежность которая есть у Сбербанка, является одним из сильным конкурентных преимуществ).
- наличие кредитного рейтинга – позволяет Банку привлекать относительно более дешевые кредитные ресурсы;
- развитая сеть Сбербанка (сеть Сбербанка состоит из 18 территориальных банков, 20000 подразделений, 3 дочерних банка (РК Казахстан, Украина, Беларусь) на территории Казахстана находится 12 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;
- 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.

По состоянию на 31 августа 2010 года Банк занял 10 позицию среди активных участников торгов по иностранным валютам на Казахстанской фондовой бирже.

С 1 ноября 2009 года Банку был присвоен статуса маркет-мейкера рубля Российской Федерации в торговой системе Казахстанской фондовой биржи.

Также Банк на основании лицензии за № 199 от 13 декабря 2007 года Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 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.

В части представления услуг по торговому финансированию:

Банк предоставляет услуги по осуществлению всех видов документарных операций, покрываемых правилами Международной Торговой Палаты (ICC):

По Гарантиям:

- Выпуск собственных гарантий по заявлению наших клиентов
- Предоставление гарантий крупнейших иностранных банков, имеющих высокий рейтинг по заявлению наших клиентов (против контр-гарантий ДБ АО «Сбербанк»);
- Операции с гарантиями иностранных банков, выпущенных в пользу казахстанских экспортеров, включая проверку подлинности гарантии, соответствия ее международным стандартам;
- Подтверждение гарантий других банков, выпущенных в пользу экспортеров – клиентов Банка.

Кредитование с использованием покрытия Экспортных Страховых Агентств (ЭСА):

Инструмент реализации: Импортный аккредитив с последующим финансированием иностранным банком под страховое покрытие ЭКА: Euler Hermes, SACE, COFACE, CESCE, EGAP, ERG

Условия применения:

- долгосрочный 3-10 лет проект
- по закупу оборудования производства страны ЭКА
- финансируется до 85% стоимости оборудования

В части представления услуг корпоративным клиентам:

В 2009 году в качестве основной цели Банк определил обеспечение высокого качества активов и надежности. Среди основных задач по достижению указанной цели было особо отмечено – обеспечение роста депозитной базы за счет привлечения средств юридических лиц с казахстанского рынка, повышение клиентоориентированности, а также улучшения качества предлагаемых продуктов/услуг. В отчетном году Банк заметно активизировал работу в этом направлении, и его доля на рынке возросла с 0,5% до 2,6%. Это стало возможным благодаря предложению нашим клиентам выгодных условий размещения своих средств, как по срокам, так и по ставкам вознаграждения.

На начало 2010 года совокупный объем средств на счетах корпоративных клиентов составил более 116,9 млрд. тенге. По текущим счетам Банк предлагает клиентам схемы размещения временно свободных средств на неснижаемый остаток, что позволяет клиентам повысить эффективность управления ликвидностью за счет получения дополнительного дохода. Так, остатки средств на текущих счетах клиентов за 2009 год увеличились на 323%.

Выгодные условия по размещению средств на сберегательные счета позволили Банку увеличить депозитную базу более чем на 293%. Депозиты принимаются в тенге, рублях, евро и долларах США на различные сроки до 2 лет.

В рамках повышения качества оказываемых корпоративным клиентам услуг была создана Диспетчерская служба по технической поддержке сервиса «Интернет-офис» - теперь клиенты, в случае возникновения вопросов, всегда могут обратиться к квалифицированным специалистам Банка.

В дальнейшем Банк нацелен на увеличение депозитной базы как путем расширения своей географии присутствия на территории Республики Казахстан, так и за счет предложения новых форм сохранения и накопления капитала.

Клиентская политика Банка нацелена на построение долгосрочных взаимовыгодных отношений с клиентами. При этом Банк сотрудничает со всеми группами клиентов независимо от размеров бизнеса или формы собственности, предлагая широкий спектр банковских услуг и индивидуальный подход к каждому клиенту.

Банком на постоянной основе осуществлялись мероприятия по продвижению инноваций и использования современных технологий при обслуживании корпоративных клиентов Банка, с учетом расширения географии интересов клиентов и Банка. При этом сотрудничество с корпоративными клиентами в части предложения полного спектра продуктов/услуг является одним из важнейших для Банка.

За 2009 год доля клиентов Банка среди действующих юридических лиц Республики достигла целевого ориентира в 5,0%.

Банк предлагает своим клиентам весь комплекс банковских услуг, в том числе:

Расчетно-кассовое обслуживание - прием всех видов платежей, денежные переводы в национальной и иностранной валюте, конверсионные операции, оперативный прием и выдача наличных денег, другие операции.

Интернет–офис - дистанционное банковское обслуживание, позволяющее нашим клиентам осуществлять банковские операции удаленно через интернет.

Инкассация – услуги по перевозке денег, по пересчету, размену, обмену, сортировке, упаковке и хранению банкнот и монет.

В целях расширения сотрудничества с корпоративными клиентами в региональных филиалах Банка были созданы подразделения по работе с корпоративными клиентами, где клиенты могут получить более качественное обслуживание с учетом индивидуального подхода. Услуги юридическим лицам оказываются в 12 филиалах на территории Республики Казахстан в городах Алматы, Астана, Уральск, Атырау, Караганда, Павлодар, Актау, Костанай, Усть-Каменогорск, Актобе, Талдыкорган, Петропавловск, а также подразделениях Банка в городах Экибастуз и Жанаозен.

В 2010 году Банк нацелен на расширение своей филиальной сети на территории Республики Казахстан в городах Шымкент, Семей, Аксай, Темиртау, Хромтау, Рудный.

Кроме того, Банк намерен продолжать деятельность по сохранению и дальнейшему укреплению своих позиций в качестве надежного финансового партнера, предоставляющего широкий спектр банковских услуг и продуктов корпоративным клиентам. Кроме того, в планах на 2010 год расширение спектра услуг, отвечающих лучшим стандартам качества, и предоставление уже знакомых услуг на качественно новом уровне.

В части представления услуг по кредитования юридических лиц:

Кредитный портфель юридических лиц ДБ АО «Сбербанк» на 30.06.2010 года вырос на 30,2% по сравнению с остатком ссудной задолженности на 31.12.2009 года и достиг отметки в 113,1 млрд. тенге (брутто).

Лидирующие позиции в рейтинге самых активных отраслей, профинансированных Банком в части кредитования юридических лиц занимают: оптовая торговля, сельское хозяйство, строительный сектор, розничная торговля и энергетическая отрасль. Основная инициатива по развитию бизнеса принадлежит городам Костанай, Алматы, Астана. В связи с неизбежной активацией бизнеса займы на оборотные средства остаются востребованными.

ДБ АО «Сбербанк» участвует в реализации государственных программ по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства:

1. Программа обусловленного размещения средств через Банки второго уровня, Стабилизационная программа «3-Транш»;
2. Финансирование проектов малого предпринимательства г. Жанаозен Мангистауской области;
3. Программа регионального финансирования субъектов СМСП в филиалах БВУ, за счет средств Местных исполнительных органов и/или Фонда;
4. Субсидирование ставки вознаграждения по кредитам, полученным предприятиями по переработке с/х продукции;
5. Дорожная карта бизнеса – 2020.

Инвестиционное кредитование и проектное финансирование:

Данное направление ориентировано на обеспечение потребности корпоративных клиентов Банка по следующим направлениям:

- приобретение оборудования, техники и агрегатов для реализации проектов технического перевооружения, модернизации и расширения действующего производства или создания нового производства, включая косвенные затраты по соответствующим контрактам (затраты по оплате таможенных пошлин, налогов и сборов; затраты на осуществление инжиниринговых, шефмонтажных, строительно-монтажных и пуско-наладочных работ; затраты на запасные части; затраты на обучение персонала и т.п.);
- выполнение строительно-монтажных работ, связанных с возведением, реконструкцией или техническим перевооружением объектов (в том числе промышленных объектов, объектов инженерной и транспортной инфраструктуры);
- финансирование разработки месторождений полезных ископаемых с целью их коммерческой эксплуатации;
- финансирование расходов на приобретение объектов недвижимости и на формирование оборотного капитала в рамках реализации инвестиционных проектов;
- финансирование сделок по купле-продаже предприятий, осуществляемых для реализации инвестиционных проектов;
- возмещение ранее понесенных заемщиком инвестиционных затрат при реализации инвестиционных, в том числе строительных проектов.

Банком были профинансированы инвестиционные программы заемщиков в следующих основных отраслях: электроэнергетическая, горнодобывающая, оптовая торговля. ДБ АО «Сбербанк» участвует в реализации государственных программ развития при поддержке Министерства Индустрии и Торговли РК (МИТ), в Государственной программе по Форсированию индустриально-инновационного развития.

В 2011 году планируется создание блока альтернативных инвестиций, который будет структурировать сложные инвестиционные сделки, участвовать в организации синдицированного и трансграничного кредитования.

В части представления услуг по кредитованию частных клиентов:

Банк предоставляет физическим лицам следующие виды потребительских кредитов:

- Кредит на неотложные нужды;
- Кредит под залог депозита;
- Жилищный кредит;
- Автокредит;
- Кредитование под гарантию третьих лиц;
- Корпоративный кредит

Для привлечения клиентов на услуги потребительского кредитования Банком предусмотрены скидки по купонам, скидки для вкладчиков пенсионных фондов-партнеров Банка, индивидуальные скидки по специальным проектам, пересмотрены условия предоставления кредита, став более привлекательными для клиента, а также более конкурентоспособными на рынке потребительского кредитования, снижены процентные ставки и комиссии за оформление кредитной документации.

В части представления услуг по продуктам розничного бизнеса:

Филиалы ДБ АО «Сбербанк»	**Детальное описание продукта**			
	Платежи без открытии счета	**Вклады физических лиц тенге**	**Монеты**	**Переводы БЛИЦ**
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	ДБ АО “Сбербанк” осуществляет прием всех видов платежей от населения без открытия счета: 1.Платежи в бюджет (в том числе сборы в ГАИ, таможенные платежи); 2.Пенсионные отчисления; 3.Социальные отчисления; 4.Платежи за оценку автотранспорта и по прохождению тех.осмотра; 5.За коммунальные услуги (Алсеко, ИВЦ, Казахтелеком, Горводоканал и прочие); 6.За услуги операторов сотовой связи (Beeline, K-Cell); 7. Оплата услуг провайдеров кабельного ТВ (ALMA TV, ICON и прочие).	Депозиты ДБ АО «Сбербанк»: 1.«Особый» 2.«Накопительный» 3.«Популярный» 4.«Выгодный» 5. «Особый Плюс»	Монеты из драгоценных металлов используют как способ вложения инвестиций, в связи с тем, что их стоимость со временем возрастает. Каждая монета имеет идентификационный сертификат (паспорт), упакована в прозрачную капсулу.	Переводы БЛИЦ – это услуга международных срочных денежных переводов БЛИЦ между Российской Федерацией и Республикой Казахстан, основанная на применении современных банковских технологий и высокоскоростных каналов связи.

Продукт розничного бизнеса	**Описание факторов успеха для успешного конкурирования на рынке розничного бизнеса**
Платежные карты	создание собственного процессингового центра, разветвленная эквайринговая сеть, широкий спектр дополнительных услуг, единое тарифное пространство с РФ, филиальная сеть (все областные центры РК); скорость и качество обслуживания (не более 15 мин.); высокий уровень автоматизации процессов (выпуск и перевыпуск).

Вклады физических лиц	скорость и качество обслуживания (не более 15 мин.); надежный бренд; филиальная сеть (все областные центры РК).
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 БЛИЦ	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); стоимость монет
Сейфовые ячейки	филиальная сеть (все областные центры РК); скорость и качество обслуживания (не более 15 мин.); стоимость услуги.

Сопутствующие услуги:

Активное развитие торгового эквайринга, с привлечением к сотрудничеству торгово-сервисных организаций и применением мотивирующих составляющих к персоналу данных организаций, позволяет усилить лояльность клиентов к Банку и расширить сеть обслуживания клиентов.

Организация дисконтной сети – дает держателям карт Банка льготные условия обслуживания в торгово-сервисных точках – скидки, участие в акциях и поощрительных программах, получение свежей информации о новых услугах. С ростом благосостояния населения Республики Казахстан все больше людей готовы обслуживаться по карточкам.

Карты с кредитным лимитом Сбербанка предлагаются сотрудникам компаний, сотрудничающих с банком по «зарплатным проектам».

Помимо дополнительных услуг Банк предлагает проведение различных акций по программам лояльности:

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.

5.11. Сведения об участии эмитента в судебных процессах.

За последний год – с 01.09.2009 г. по 31.08.2010 г. ДБ АО «Сбербанк» был дважды подвергнут административным штрафам:

1) **01.07.2010** г. Заместителем Председателя Национального Банка Республики Казахстан Акишевым Д.Т. было вынесено постановление о наложении на Банк административного штрафа в размере 141 300 (сто сорок одна тысяча триста) тенге за совершение административного правонарушения, предусмотренного ч. 3 ст. 168 Кодекса об административных правонарушениях (невыполнение или ненадлежащее выполнение функций агента валютного контроля, совершенные три и более раза в течение года после наложения административного взыскания).

Основанием к применению Национальным Банком указанного административного взыскания послужил выявленный экспертом управления валютного регулирования и контроля Национального Банка факт несоблюдения Банком требований пункта 33 «Правил осуществления валютных операций», утв. Постановлением Правления Национального Банка № 129 от 11.12.2006 г. (Правила).

Так, Банк несвоевременно представил в Национальный Банк информацию по установленной данным органом форме о движении денежных средств по валютным договорам, на которые были выданы регистрационные свидетельства. Штраф оплачен Банком в полном объеме.

2) **21.05.2010** г. Налоговый департамент г. Алматы по возбужденному им производству в отношении ДБ АО «Сбербанк» по делам об административных правонарушениях, предусмотренных ч. 1 ст. 209 Кодекса об административных правонарушениях КоАП РК (занижение в налоговой декларации сумм налогов) и ч. 1 ст. 210 КоАП РК (неудержание или несвоевременное удержание налоговым агентом суммы налогов и иных платежей, подлежащих уплате в бюджет) применил административные взыскания в виде двух штрафов на общую сумму **50 664 423 (пятьдесят миллионов шестьсот шестьдесят четыре тысяч четыреста двадцать три) тенге**.

Сумма наложенных штрафов была оплачена Банком в полном объеме 27 мая т.г.

Оба штрафа были наложены по результатам плановой комплексной налоговой проверки, проведенной в 2008-2009 гг. сотрудниками Налогового департамента в отношении ДБ АО «Сбербанк» за проверяемый налоговый период 2004-2007 гг.

Судебные процессы с участием Банка, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности Банка, наложение на него денежных и иных обязательств на сумму, эквивалентную 1 000 МРП.

Судебных процессов указанной категории за запрашиваемый период не отмечено за исключением иска Иманбаева Ж.А., предъявленного в июне 2010 г. к филиалу ДБ АО «Сбербанк» о возмещении материального ущерба и морального вреда на сумму 1 260 000 (один миллион двести шестьдесят тысяч) тенге.

Фабула дела: истец в октябре 2009 г. отправил через филиал в г. Актау денежный перевод в размере порядка 10 000 долларов США получателю, находящемуся в Иране.

Данный перевод был заблокирован американским банком-корреспондентом.

Денежный перевод заморожен и по данному факту американским банком-корреспондентом проводится до настоящего времени разбирательство.

Истец, посчитав филиал ДБ АО «Сбербанк» ответственным за то, что отправленный перевод не поступил получателю предъявил вышеуказанный иск.

Решением суда № 2 г. Актау от 27 июля в удовлетворении данного иска было отказано.

Примечание: за период с момента образования ДБ АО «Сбербанк» и до настоящего времени не отмечено судебных процессов с участием последнего, которые повлекли бы за собой риск прекращения или сужения его деятельности.

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 уполномоченных органов Республики Казахстан, 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. В основе управления кредитными рисками лежит независимый подход к оценке и анализу кредитных рисков, связанных с проводимыми Банком заемными операциями. В целях снижения кредитных рисков Банк в своей деятельности применяет следующие основные методы и методики:

- коллегиальное принятие решений при установлении/изменении условий финансирования заемщиков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- анализ динамики и качества кредитного портфеля, выработка мероприятий для снижения рисков кредитного портфеля;
- мониторинг соблюдения пруденциальных нормативов и пороговых значений;
- классификация активов с целью формирования адекватных резервов для покрытия кредитного риска.

II. Риск ликвидности

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 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 рекомендациями уполномоченных органов Республики Казахстан 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.

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.

АКТИВЫ

Активы Банка за 2006-2009 года

За период с 2006 по 2009 годы активы банка увеличились на 721,7% и по состоянию на 31.12.2009 года составили 219 612,0 млн.тенге, в сравнении с 26 728,1 млн.тенге на 31.12.2006 года.

Основной рост активов за три года обусловлен увеличением объема кредитов клиентам (нетто) на 78 976,1 млн.тенге или на 616,4%. Объем кредитного портфеля на конец 2009 года составил 91 787,8 млн.тенге в сравнении с 12 811,7 млн.тенге на конец 2006 года. Удельный вес кредитного портфеля в активах Банка на 31.12.2009 года снизился и составил 41,8% по сравнению с 47,9% на 31.12.2006 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года на долю десяти крупных клиентов приходилось более 40% (31 декабря 2006 года 19%) от общего кредитного портфеля, брутто, совокупная сумма этих кредитов составила 39 093,7 млн.тенге (31 декабря 2006 года: 2 586,2 млн.тенге).

Объем денежных средств и их эквивалентов за период с 2006 по 2009 года увеличился на 73 890,7 млн.тенге. По состоянию за 31.12.2009 года данный объем составил 80 029,7 млн.тенге в сравнении с 6 139,0 млн.тенге на 31.12.2006 года. Удельный вес денежных средств и их эквивалентов увеличился и составил на конец 2009 года 36,4%, при 23% в 2006 году.

Увеличение объемов по ценным бумагам за три года произошло на 34 038,8 млн.тенге или в 9,3 раз и по состоянию на конец 2009 года составил 38 273,4 млн. тенге, против 4 234,6 млн.тенге на конец 2006 года. Удельный вес в активах сложился в размере 17,4% на 31.12.2009 года и 15,5% на 31.12.2006 года.

За период с 2006 по 2009 года рост объема по нематериальным активам и основным средствам составил 3 501,1 млн. тенге и по состоянию на 31.12.2009 года объем составил 5 080,2 млн.тенге в сравнении с 1 579,1 млн.тенге на 31.12.2006 года.

Активы Банка по итогам I полугодия 2010 года

За первое полугодие 2010 года рост активов Банка составил 14,6% по сравнению с началом года, тем самым на 30.06.2010 года активы составили 251 759,3 млн. тенге.

Основной рост активов за 1 полугодие произошел по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, рост по данному виду бумаг составил 57,7% или 15 958,2 млн. тенге.

Кредитный портфель за 30.06.2010 года составил 117 785,9 млн.тенге, при 91 787,8 млн. тенге на 31.12.2009 года, тем самым рост за 6 месяцев 2010 года составил 28,3% или 25 998,2 млн. тенге. Удельный вес кредитного портфеля на 30.06.2010 года составляет 46,8% от общего объема активов, при 41,8% на 31.12.2009 года, тем самым за первое полугодие 2010 года удельный вес кредитного портфеля в общем объеме активов увеличился на 5%.

По состоянию на 30 июня 2010 года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходиться 33% (31 декабря 2009 года: 40%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 42 346,0 млн. тенге (31 декабря 2009 года: 39 093,7 млн. тенге).

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее по тексту - «КИК») с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному займу. Банк установил, что в результате данной сделки не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы КИК. Поэтому Банк продолжает признавать данные займы в качестве актива в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. На 30 июня 2010 года данные займы составили 345,2 млн. тенге (31 декабря 2009 года: 343,4 млн. тенге).

По итогам первого полугодия по статье денежные средства и их эквиваленты произошло снижение объемов на 11,8% или на 9 477,6 млн. тенге, объем по данной статье на конец первого полугодия 2010 года составил 70 552,1 млн. тенге, при 80 029,7 млн.тенге на конец 2009 года.

6.1.Нематериальные активы на 30.06.2010

Тыс.тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
Нематериальные активы	313 382	65 900	247 482

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

6.2. Основные средства на 30.06.2010

Тыс.тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортиза-ция	Балансовая стоимость
Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	163 315		163 315
Здания и сооружения	3 592 345	468 680	3 123 665
Земля	114 125		114 125
Компьютерное оборудование	645 584	313 118	332 466
Прочие Ос	1 538 230	304 213	1 234 017
Транспортные средства	214 544	60 006	154 538
итого			**5 122 126**

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

6.3. Незавершенное капитальное строительство.

По состоянию на 31 августа 2010 года объектов, на которых ведется капитальное строительство 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

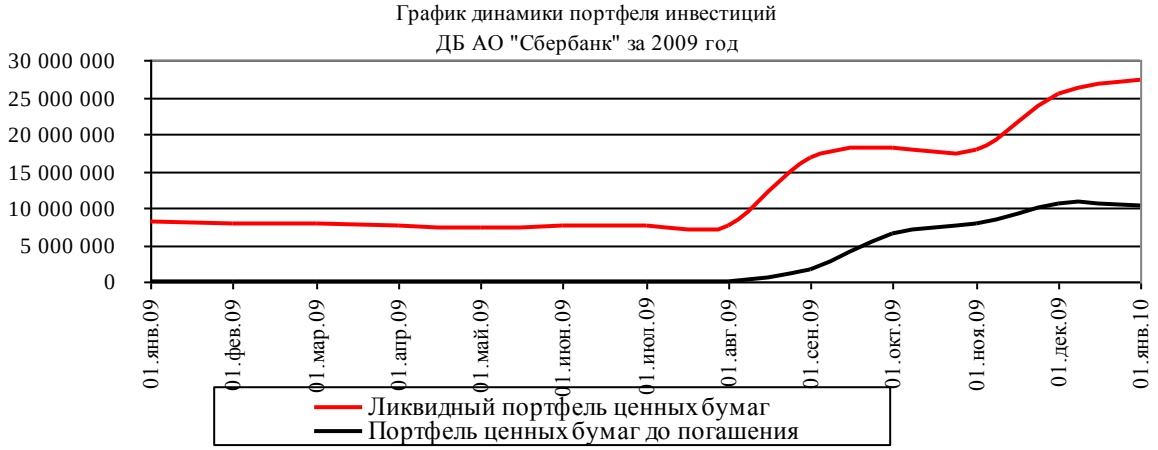
органа, а также имеющие международную рейтинговую оценку не менее, минимального допустимого рейтинга для инвестирования банков по требованиям уполномоченного органа;

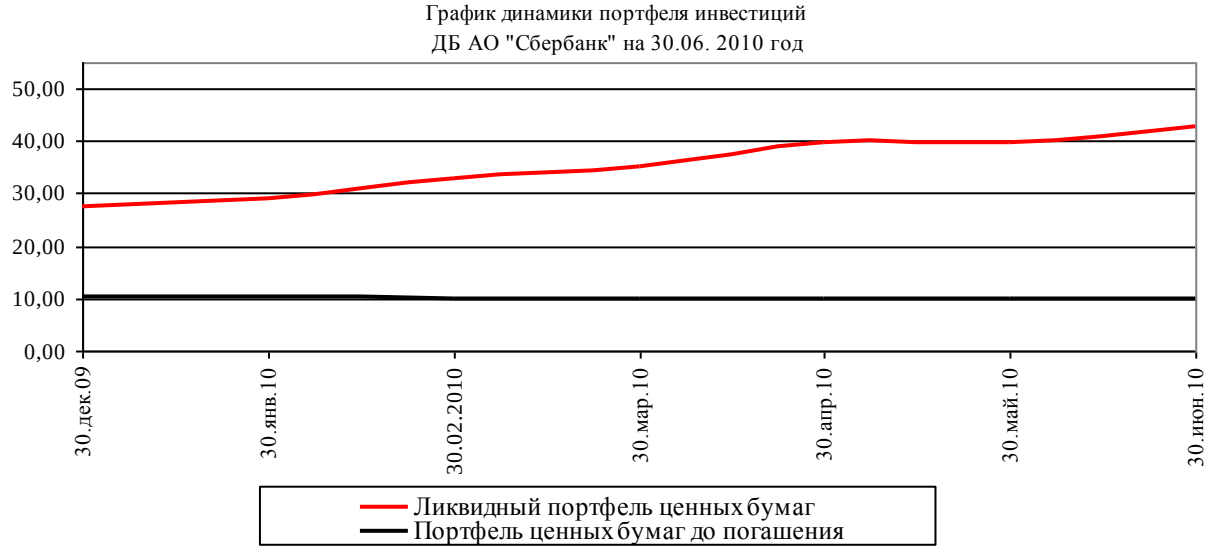
5) ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющие международную рейтинговую оценку не менее, минимального допустимого рейтинга для инвестирования банков по требованиям уполномоченного органа;

6) иные финансовые инструменты, не запрещенные законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

Структура портфеля инвестиций ДБ АО «Сбербанк»

Инвестиционный портфель Банка на 30 июня 2010 года сформирован из высоколиквидных государственных ценных бумаг, а также корпоративных облигаций следующих эмитентов: Gazprom Capital SA, Kazakhstan Temir Zholy Finance B.V., KazMunaiGaz Finace Sub B.V., VTB Capital S.A. и по состоянию на 30 июня 2010 года составил 53,8 млрд. тенге.

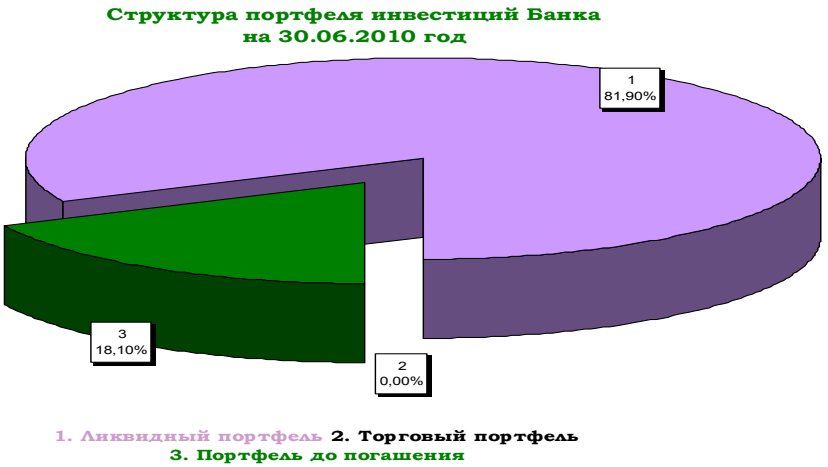




Инвестиционный портфель ценных бумаг Банка выглядит следующим образом:

Тыс. тенге

Наименование	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	30.06.2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	100 067	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7 890 726	8 177 414	27 650 766	43 609 010
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	10 622 625	10 221 928
ИТОГО вложения в ценные бумаги	**7 990 793**	**8 177 414**	**38 273 391**	**53 830 938**



Портфель ценных бумаг удерживаемых до погашения

	На 30.06.2010		31.12.2009		31.12.2008		31.12.2007	
	Купонная ставка вознаграждения (%)	Срок обращения	Купонная ставка вознаграждения (%)	Срок обращения	Купонная ставка вознаграждения (%)	Срок обращения	Купонная ставка вознаграждения (%)	Срок обращения
Долговые обязательства:								
Облигации АТФ Банка	8,125% - 9,25%	5 – 7 лет	8,125% - 9,25%	5 – 7 лет	-	-	-	-
Облигации АО "Банк Развития Казахстана"	7,375%	10 лет	7,375%	10 лет	-	-	-	-
Облигации KMG B.V	8,375% - 11,75%	5 – 5,5 лет	8,375% - 11,75%	5 – 5,5 лет	-	-	-	-
VTB Capital SA	8,25%	3 года	8,25%	3 года	-	-	-	-
Gaz Capital SA	5,364%	7,4 года	5,364%	7,4 года	-	-	-	-

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	На 30.06.2010		31.12.2009		31.12.2008		31.12.2007	
	Купонная ставка вознаграждения (%)	Срок обращения	Купонная ставка вознаграждения (%)	Срок обращения	Купонная ставка вознаграждения (%)	Срок обращения	Купонная ставка вознаграждения (%)	Срок обращения
Долговые обязательства:								
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,15% - 8,75%	2 – 9 лет	4,05% - 8,50%	6 месяцев – 8 лет	3,5% - 8,5%	2 – 7 лет	3 – 7 лет	3,35% - 6,1%
Краткосрочные Казначейские обязательства	-	1 год	-	1 год	-	-	-	6 – 12 месяцев
Ноты Национального Банка	-	-	-	-	-	-	-	1 год
Облигации АТФ Банка	8,125% - 9,25%	5 – 10 лет	-	-	-	-	-	-
Облигации KTZ Finance B.V.	6,5%	5 лет	6,5%	5 лет	-	-	-	-
Облигации АО "Банк Развития Казахстана"			-	-	-	-	-	-
АО "НАК "Казатомпром"	6,25%	5 лет	-	-	-	-	-	-
Облигации KMG B.V	8,375%	5 лет	8,375%	5 лет	-	-	-	-
VTB Capital SA	8,25%	3 года	8,25%	3 года	-	-	-	-
Gaz Capital SA	7,51%-8,125%	5 лет	7,51%-8,125%	5 – 7,4 года	-	-	-	-

Торговый портфель ценных бумаг

	На 30.06.2010		31.12.2009		31.12.2008		31.12.2007	
	Купонная ставка вознаграждения (%)	Срок обращения	Купонная ставка вознаграждения (%)	Срок обращения	Купонная ставка вознаграждения (%)	Срок обращения	Купонная ставка вознаграждения (%)	Срок обращения
Долговые обязательства:								
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	-	-	6,09%	5 лет

Производные финансовые инструменты

	На 30.06.2010		31.12.2009		31.12.2008		31.12.2007	
		Срок обращения		Срок обращения		Срок обращения		Срок обращения
Свопы		-		-		7 – 11 дней		91 – 186 дней

Сделки с производными финансовыми инструментами (СВОП с различными сроками обращения) заключались Банком с целью управления краткосрочной ликвидностью и получения дополнительного дохода от операций на финансовом рынке.

Инвестиции в капитал других юридических лиц

Долевые ценные бумаги:	Доля в Собственности %	Покупная стоимость (в тысячах тенге)	Доля в Собственности %	Покупная стоимость (в тысячах тенге)	Доля в Собственности %	Покупная стоимость (в тысячах тенге)	Доля в Собственности %	Покупная стоимость (в тысячах тенге)
	На 31.12.2007		На 31.12.2008		На 31.12.2009		На 30.06.2010	
АО "Казахстанская фондовая биржа"	0,6772	1100	0,6667	1100	0,6526	1100	0,6526	1100
АО "Казахстанская фондовая биржа"	0,6772	1100	0,6667	1100	0,6526	1100	0,6526	1100
АО "Центральный Депозитарий Ценных Бумаг"	0,4115	200	0,4115	200	0,4115	200	0,4115	200

Необходимо привести 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 на размер ссудного портфеля, лимитов на структуру портфеля по срокам, видам валют и отраслям экономики.

Основным контингентом заёмщиков Банка являются, как крупные корпоративные клиенты, так и субъекты малого и среднего бизнеса. Кроме того, Банк большое внимание уделяет развитию розничного кредитования на потребительские цели.

По состоянию на 30 июня 2010 года ссудный портфель Банка составил 117,78 млрд. тенге. С целью улучшения качества ссудного портфеля и снижения кредитного риска Банк уделяет особое внимание диверсификации самого портфеля, предоставляя ссуды финансово-устойчивым предприятиям в различных отраслях экономики.

Динамика ссудного портфеля

Тыс. тенге

Наименование показателя	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	30.06.2010
Кредиты и авансы клиентам (нетто, без учета %%)*	18 329 922	75 097 598	91 787 773	117 785 948
Динамика в % к предыдущему периоду	-	309%	22%	28%

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

Отраслевая структура ссудного портфеля

Тыс. тенге

Классификация по видам экономической деятельности	31.12.2007	Доля (%)	31.12.2008	Доля (%)	31.12.2009	Доля (%)	30.06.2010	Доля (%)
Услуги	1 296 153	6,46%	13 584 694	17,33%	29 523 990	30,25%	47 358 703	37,39%
Торговля	5 869 019	29,27%	23 985 273	30,59%	23 031 771	23,60%	22 367 282	17,66%
Производство	1 259 054	6,28%	11 630 509	14,83%	16 460 325	16,87%	18 614 525	14,70%
Потребительские и ипотечные кредиты	7 620 358	38,00%	9 019 550	11,50%	10 415 389	10,67%	13 263 161	10,47%
Строительство	1 320 290	6,58%	16 827 349	21,46%	5 956 090	6,10%	9 366 255	7,39%
Горнодобывающая промышленность	1 409 800	7,03%	1 540 332	1,96%	7 447 048	7,63%	9 441 952	7,45%
Сельское хозяйство	-	-	-	-	2 987 922	3,06%	4 834 567	3,82%
Транспорт	488 194	2,43%	644 090	0,82%	611 523	0,63%	735 166	0,58%
Кредитные карты	308 310	1,54%	305 241	0,39%	279 426	0,29%	273 382	0,22%
Образование	202 819	1,01%	194 540	0,25%	181 787	0,19%	157 785	0,12%

Прочие	278 315	1,39%	672 728	0,86%	702 196	0,72%	247 062	0,20%
Итого кредиты и авансы клиентам*	**20 052 312**	**100%**	**78 404 306**	**100%**	**97 597 467**	**100%**	**126 659 840**	**100%**

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

Валютная структура ссудного портфеля

Тыс. тенге

	Отчетная дата	Тенге	Доля (%)	Доллар США	Доля (%)	Евро	Доля (%)	Рос. рубль	Доля (%)	Всего
Кредиты и авансы клиентам	31.12.2007	16 492 401	89,98%	1 554 701	8,48%	-	0,00%	282 820	1,54%	**18 329 922**
Кредиты и авансы клиентам	31.12.2008	67 901 894	90,42%	6 839 958	9,11%	2 728	0,00%	353 018	0,47%	**75 097 598**
Кредиты и авансы клиентам	31.12.2009	60 254 938	65,65%	31 336 423	34,14%	2 985	0,00%	193 427	0,21%	**91 787 773**
Кредиты и авансы клиентам	30.06.2010	85 445 171	72,54%	32 231 221	27,36%	104 868	0,00%	4 688	0,00%	**117 785 948**

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

Структура ссудного портфеля по видам выданных ссуд и заемщиков

Тыс. тенге

		31.12.2007	Доля (%)	31.12.2008	Доля (%)	31.12.2009	Доля (%)	30.06.2010	Доля (%)
Юридические лица	**Итого**	**11 874 183**	**64,78%**	**67 431 473**	**89,79%**	**82 489 828**	**89,87%**	**105 243 242**	**89,35%**
	Краткосрочные	6 413 810		23 650 816		34 236 057		44 764 475	
	Долгосрочные	5 460 373		43 780 65		48 253 771		60 478 767	
Физические лица	**Итого**	**6 455 740**	**35,22%**	**7 666 126**	**10,21%**	**9 297 946**	**10,13%**	**12 542 707**	**10,65%**
	Краткосрочные	293 318		350 105		281 448		2 137 782	
	Долгосрочные	6 162 422		7 316 021		9 016 498		10 404 925	
Итого кредиты и авансы клиентам		**18 329 923**	**100%**	**75 097 599**	**100%**	**91 787 774**	**100%**	**117 785 949**	**100%**

Качество кредитного портфеля

На 31.12.2007 год

Тыс. тенге

Группа кредита	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Текущие и необесцененные				
- кредиты, отнесенные к категории «стандартные»	11 047 552	2 701 338	7 382	13 756 272
- кредиты, отнесенные к категории «сомнительные»	704 322	3 330 536	220 471	4 255 329

- кредиты, пересмотренные в 2007 году	225 289	-	-	225 289
Итого текущих и необесцененных	**11 977 163**	**6 031 874**	**227 853**	**18 236 890**
Кредиты просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	30 492	-	30 492
Итого просроченных, но необесцененных	**-**	**30 492**	**-**	**30 492**
Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	302 679	-	302 679
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	255 712	133	255 845
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	283 471	291	283 762
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	456 396	-	456 396
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	246 369	80 033	326 402
Итого обесцененные кредиты, отнесенные к категории однородных	**-**	**1 544 627**	**80 457**	**1 625 084**
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	44 692	13 365	-	58 057
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	59 684	-	-	59 684
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	42 105	-	-	42 105
Итого индивидуально обесцененные	**146 481**	**13 365**	**-**	**159 846**
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе коллективной оценки	(285 335)	(1 197 134)	(88 421)	(1 570 890)
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе индивидуальной оценки	(138 135)	(13 365)	-	(151 500)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	**(423 470)**	**(1 210 499)**	**(88 421)**	**(1 722 390)**
Кредиты и авансы клиентам	**11 700 174**	**6 409 859**	**219 889**	**18 329 922**

На 31.12.2008 год

Тыс. тенге

Группа кредита	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Текущие и необесцененные				
- кредиты, отнесенные к категории «стандартные»	63 900 188	3 972 515	7 193	67 879 896
- кредиты, отнесенные к категории «сомнительные»	3 978 917	2 836 753	256 433	7 072 103
- кредиты, пересмотренные в 2008 году	129 040	-	-	129 040
Итого текущих и необесцененных	**68 008 145**	**6 809 268**	**263 626**	**75 081 039**
Кредиты просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 472	19 435	-	21 907

Итого просроченных, но необесцененных	**2 472**	**19 435**	**-**	**21 907**
Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	129 584	-	129 584
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	149 851	6 541	156 392
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	173 496	8 355	181 851
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	454 119	26 719	480 838
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 159 782	-	1 159 782
Итого обесцененные кредиты, отнесенные к категории однородных	**-**	**2 066 832**	**41 615**	**2 108 447**
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	15 657	-	-	15 657
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	185 624	18 064	-	203 688
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	365 101	27 902	-	393 003
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	355 073	78 049	-	433 122
- с задержкой платежа свыше 360 дней	147 443	-	-	147 443
Итого индивидуально обесцененные	**1 068 898**	**124 015**	**-**	**1 192 913**
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе коллективной оценки	(484 270)	(1 574 521)	(89 026)	(2 147 817)
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе индивидуальной оценки	(1 034 876)	(124 015)	-	(1 158 891)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	**(1 519 146)**	**(1 698 536)**	**(89 026)**	**(3 306 708)**
Кредиты и авансы клиентам	**67 560 369**	**7 321 014**	**216 215**	**75 097 598**

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 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**

На 30.06.2010 год

Тыс. тенге

Группа кредита	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Непросроченные и необесцененные				

- кредиты, отнесенные к категории «стандартные»	89 448 445	7 748 755	2 445	97 199 645
- кредиты, пересмотренные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года	5 288 539	-	-	5 288 539
Итого непросроченных и необесцененных	**94 736 984**	**7 748 755**	**2 445**	**102 488 184**
Кредиты просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	32 954	-	32 954
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	4 600	-	4 600
Итого просроченных, но необесцененных	**-**	**37 554**	**-**	**37 554**
Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	2 598 712	205 268	2 803 980
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	17 363	4 322	21 685
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	22 901	5 536	28 437
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	41 511	55 811	97 322
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	963 669	-	963 669
Итого обесцененные кредиты, отнесенные к категории однородных	**-**	**3 644 156**	**270 937**	**3 915 093**
Индивидуально обесцененные				
- без задержки платежа	9 158 542	-	-	9 158 542
- с задержкой менее 30 дней	1 725 487	1 629 899	-	3 355 386
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 802 805	29 999	-	3 832 804
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	202 899	3 665	-	206 564
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	647 047	139 553	-	786 600
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 848 560	30 553	-	2 879 113
Итого индивидуально обесцененные	**18 385 340**	**1 833 669**	**-**	**20 219 009**
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе коллективной оценки	-	(1 149 778)	(103 389)	(1 253 167)
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе индивидуальной оценки	(7 464 689)	(156 036)	-	(7 620 725)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	**(7 464 689)**	**(1 305 814)**	**(103 389)**	**8 873 892**

Кредиты и авансы клиентам	**105 657 635**	**11 958 320**	**169 993**	**117 785 948**

На 31.12.2007 год

Тыс. тенге

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Размер резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	13 992 521	70,32%	0		
Сомнительные:	4 493 474			571 440	
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	3 692 256	18,56%	5	184 613	9,31%
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	13 615	0,07%	10	1 361	0,07%
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	22 337	0,11%	20	4 467	0,23%
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	6 536	0,03%	25	1 634	0,08%
5) сомнительные 5 категории	758 730	3,81%	50	379 365	19,14%
Безнадежные	1 410 980	7,09%	100	1 410 980	71,17%
Итого кредиты и авансы клиентам	**19 896 975**	**100%**		**1 982 420**	**100%**

** классификация согласно АФН*

На 31.12.2008 год

Тыс. тенге

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Размер резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	67 574 417	87,06%	0		
Сомнительные :	6 579 711			948 572	
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	3 229 510	4,16%	5	149 654	4,20%
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	459 180	0,59%	10	39 075	1,10%
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	1 887 748	2,43%	20	344 204	9,65%

4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	24 698	0,03%	25	5 828	0,16%
5) сомнительные 5 категории	978 575	1,26%	50	409 811	11,49%
Безнадежные	3 467 937	4,47%	100	2 618 166	73,41%
Итого кредиты и авансы клиентам	**77 622 065**	**100%**		**3 566 738**	**100%**

** классификация согласно АФН*

На 31.121.2009 год

Тыс. тенге

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Размер резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	85 361 440	88,49%	0		
Сомнительные :	5 317 928			344 205	
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%**

** классификация согласно АФН*

На 30.06.2010 год

Тыс. тенге

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Размер резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	102 889 823	82,42%	0		
Сомнительные :	14 869 858			1 927 934	
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	10 226 302	8,19%	5	435 165	4,90%

2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	359 768	0,29%	10	24 958	0,28%
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	2 171 044	1,74%	20	420 625	4,74%
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	19 655	0,02%	25	4 914	0,06%
5) сомнительные 5 категории	2 093 089	1,68%	50	1 042 272	11,75%
Безнадежные	7 070 944	5,66%	100	6 945 958	78,27%
Итого кредиты и авансы клиентам	**124 830 625**	**100%**		**8 873 892**	**100%**

** классификация согласно АФН*

Временная структура ссудного портфеля

Тыс. тенге

Наименование	отчетная дата	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
Кредиты и авансы клиентам	31.12.2007	665 417	706 974	6 343 668	10 613 863	-	-	18 329 922
Кредиты и авансы клиентам	31.12.2008	1 961 051	3 484 985	27 208 458	20 280 060	22 163 044	-	75 097 598
Кредиты и авансы клиентам	31.12.2009	10 726 431	14 495 631	31 569 630	28 663 911	6 332 170	-	91 787 773
Кредиты и авансы клиентам	30.06.2010	1 015 619	5 901 461	45 013 390	34 085 711	31 769 767	-	117 785 948

Средние процентные ставки в разрезе валюты выданных ссуд.

В части выданных ссуд юридическим лицам:

	На 31.12.2007	На 31.12.2008	На 31.12.2009	На 30.06.2010
KZT	12,72%	14,23%	14,59%	13,95%
USD	12,89%	12,52%	12,77%	12,08%
EUR	11,11%	12,00%	8,55%	9,77%
RUR	-	-	-	-

В части выданных ссуд физическим лицам:

	На 31.12.2007	На 31.12.2008	На 31.12.2009	На 30.06.2010
KZT	24,5%	18,2%	15,7%	14,5%
USD	13,9%	14,7%	16,3%	17,5%

EUR	17,0%	17,0%	17,0%	17,0%
RUR	-	17,0%	17,0%	14,7%

По состоянию на 30 июня 2010 года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходиться 33% (31 декабря 2009 года: 40%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 42 346,0 млн. тенге (31 декабря 2009 года: 39 093,7 млн. тенге).

6.6.Средства в банках и других финансовых организациях.

Денежные средства и их эквиваленты

Тыс. тенге

	30 июня 2010г.	**31декабря 2009г.**	**31декабря 2008г.**	**31декабря 2007г.**
Наличные средства	6 748 665	5 999 142	3 589 201	2 656 966
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан (кроме обязательных резервов)	20 688 361	24 873 564	1 532 112	2 520 421
Обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	3 193 956	2 805 736	1 162 756	1 302 478
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках				
Республики Казахстан	35 059 243	38 727 478	759 762	160 116
Российской Федерации	1 219 236	2 431 670	422 828	342 446
США	983 478	1 726 016	738 001	1 830 643
Стран Европейского Союза	305 652	975 763	944 511	1 191 846
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 353 487	2 490 337	630 450	2 646 600
Итого	70 552 078	80 029 706	9 779 621	12 651 516

Средства в Банках

	30 июня 2010г.	**31декабря 2009г.**	**31декабря 2008г.**	**31декабря 2007г.**
Средства в банках	1 890 811	1 495 790	294 966	-

Средства размещенные посредством межбанковских депозитов и операций РЕПО

Тыс. тенге

Валюта	**30 июня 2010г.**	**31декабря 2009г.**	**31декабря 2008г.**	**31декабря 2007г.**
EUR			172 542	
KZT	35 015 292	38 510 250	240 327	16 553 178
RUB	3 743 872	3 986 127	391 066	
USD			786 769	4 371 305

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

Наиболее крупные контрагенты

Тыс. тенге

	Наименование контрагента	На 30.06.2010	На 31.12.2009	На 31.12.2008	На 31.12.2007
1	Соглашения РЕПО	-	-	-	16 553 187
	ГУ Национальный Банк РК	34 528 944	38 529 805		
2	ОАО «Сбербанк России»	3 289 968	3 399 136	697 350	1 812 334
3	АО «Эксимбанк Казахстан»	507 611		240 653	
4	ОАО «Банк ВТБ»	472 226			
5	ОАО «Промсвязьбанк» РФ		280 924		
6	АКБ «Интерпромбанк» РФ		69 025		
7	ОАО «МДМ Банк» РФ		281 032		
8	АО «БТА Банк»				240 787
9	АО «Банк ЦентрКредит»				241 001
10	АО "Народный сберегательный банк Казахстана"				241 003
11	АО "Казинвестбанк"				120 405
итого		**38 798 751**	**42 559 922**	**938 003**	**19 208 717**

Временная структура по размещенным средствам на 30.06.2010г.

Тыс. тенге

Наименование	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	70 552 078	-	-	-	-	-	70 552 078
Средства в других банках	241 659	1 449 152	200 000	-	-		1 890 811

За период с 31.12.2007г. по 30.06.2010 г.средства в банках и других финансовых организациях увеличились в 6,6 раз и составили на 30.06.2010г. 65 694 224 тыс. тенге в том числе:

- средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках значительно увеличились в банках Республики Казахстан и Российской Федерации и составили на 30.06.2010г. соответственно 35 059 243 тыс. тенге и 1 219 236 тыс. тенге и уменьшились в банках США и странах Европейского Союза и составили соответственно 983 478 тыс. тенге и 305 652 тыс. тенге.
- объем депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев изменился незначительно и составил 2 353 487 тыс. тенге
- средства в других банках увеличились на 26,4% и составили 1 890 811 тыс. тенге.

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

Все операции «Обратное РЕПО» проводилось в торговой системе KASE методом непрерывного встречного аукциона («АвтоРЕПО»). Инструментами являются высоколиквидные

государственные ценные бумаги. Средневзвешенная доходность составила 0,81% годовых и средний срок операций РЕПО 3 дня.

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 2006-2009 года

За период с 31.12.2006 года по 31.12.2009 года обязательства банка увеличились на 695,4% или на 159 948,2 млн. тенге и составили на конец 2009 года 182 949,4 млн. тенге.

Основной рост обязательств произошел за счет увеличения объема средств клиентов (корпоративных клиентов и физических лиц) с 16 339,6 млн. тенге на конец 2006 года до 154 087,5 млн. тенге на конец 2009 года. Рост объемов по средствам клиентов в процентном соотношение составил 843%, в абсолютном выражении 137 748,0 млн. тенге. Удельный вес средств клиентов в обязательствах Банка на конец 2009 года составил 84,2%, против 71% на конец 2006 года.

На 31 декабря 2009 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 42% от совокупного остатка по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2006 года – 12%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 64 637,1 млн.тенге (31 декабря 2006 года 1 945,9 млн.тенге).

Средства, полученные от других банков, увеличились на 21 839,9 млн. тенге, с 514,04 млн. тенге на конец 2006 года до 22 354,0 млн. тенге на конец 2009 года. Доля данных средств в обязательствах банка в 2009 году увеличилась и сложилась на уровне 12,2%, при 2,2% в 2006 году.

Суммарные обязательства Банка за I полугодие 2010 года

По итогам первого полугодия 2010 года объем обязательств банка увеличился на 31 275,7 млн. тенге или 17,1%, составив на конец периода 214 225,1 млн.тенге.

Основной причиной роста объемов по обязательствам Банка стал рост объема по средствам Клиентов на 39 533,6 млн.тенге или 25,7%. Значительный рост средств клиентов произошел за счет увеличения средств корпоративных клиентов на 49 359 млн.тенге, при этом объем по средствам физических лиц снизился на 9 825,6 млн.тенге.

По итогам I полугодия 2010 года объем средств клиентов в обязательствах банка занимают значительную долю 90,4%.

По состоянию на 30 июня 2010 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 29% от совокупного остатка по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2009 года: 42%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 июня 2010 года составил 55 797,6 млн.тенге (31 декабря 2009 года: 64 637,1 млн. тенге).

Тыс.тенге

(в тыс.тенге)	31.12.2009	30.06. 2010	прирост
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	15 138 098	14 503 271	-634 827
- Срочные депозиты	6 028 316	21 248 150	15 219 834
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	40 426 100	75 449 345	35 023 245
- Срочные депозиты	55 274 832	55 025 724	-249 108

Средства корпоративных клиентов	**116 867 346**	**166 226 490**	**49 359 144**
Физические лица			
- Текущие счета/счета до востребования	4 100 351	5 403 018	1 302 667
- Срочные вклады	33 119 829	21 991 585	-11 128 244
Средства физических лиц	**37 220 180**	**27 394 603**	**-9 825 577**
Средства клиентов	**154 087 526**	**193 621 093**	**39 533 567**

На 30.06.2010 года объем по выпущенным долговым ценным бумагам по прежнему занимает незначительный удельный вес в обязательствах Банка 2,6%, при 3,1% на 31.12.2009 году.

По состоянию на 30 июня 2010 года долговые ценные бумаги представлены двумя эмиссиями облигаций, деноминированными в тенге. Данные облигации были выпущены на семь лет со сроком погашения в июле 2010 года (облигации погашены) и в ноябре 2011 года и имеют ставку вознаграждения на двенадцатый купонный период с 01.05.2010г. по 31.10.2010г. 9,2% (Девять целых две десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. (31 декабря 2009 года: 8,2% - 11,0% годовых).

6.9. Акционерный (уставный) капитал.

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)	**Количество акций в обращении**	**Обыкновенные акции**	**Эмиссионный доход**	**Итого**
На 31 декабря 2007 года	10 000 000	10 000 000	19 000 000	**29 000 000**
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**

Дополнительно необходимо раскрыть информацию 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 не производилось.

6.10. Средства банков и других финансовых организаций.

Тыс. тенге

Наименование	**30 июня 2010г.**	**31декабря 2009г.**	**31декабря 2008г.**	**31декабря 2007г.**
Срочные депозиты других банков	6 557 641	14 847 579	14 605 202	1 762
Займы полученные от других банков	906 997	1 344 312	-	-
Займы полученные от прочих финансовых учреждений	6 283 855	6 157 781	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	636 037	4 279	1 201 317	276 811

Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	915 252	533 076
Итого средства других банков и финансовых организаций	14 384 530	22 353 951	16 721 771	811 649

Средства привлеченные посредством межбанковских депозитов и операций РЕПО

Тыс. тенге

	Наименование контрагента	На 30.06.2010	На 31.12.2009	На 31.12.2008	На 31.12.2007
1	Соглашения РЕПО			915 252	533 076
2	ОАО «Сбербанк России»	6 858 373	14 847 579	10 513 959	6 557 641
3	АО «Банк Развития Казахстана» Казахстан		3 027 500		

Временная структура по привлеченным средствам на 30.06.2010

Тыс. тенге

Наименование	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	1 266 938	-	6 000 098	833 639	6 283 855	-	14 384 530

За период с 31.12.2007г. по 30.06.2010 г. средства других банков и финансовых организаций увеличились в 17,7 раз и на 30.06.2010г составили 14 384 530 тыс. тенге в том числе**:**

- срочные депозиты других банков значительно увеличились и составили 6 557 641 тыс. тенге;
- средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках увеличились на 130% и составили 636 037 тыс. тенге;
- займы полученные от других банков увеличились на 100% и составили 906 997 тыс. тенге.

В течение 2010 года операции «прямое РЕПО» проводились в торговой системе KASE методом непрерывного встречного аукциона («АвтоРЕПО»). Инструментами являются высоколиквидные облигации Министерства Финансов Республики Казахстан и ноты Национального Банка Республики Казахстан.

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	Дата конечного срока погашения	Сумма	Вид валюты	Ставка вознаграждения в % годовых	Остаток суммы основного долга на 30.06.2010
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан,	Для финансирования проектов СМСП	18.02.2009	03.02.2016	6 000 000 000,0	KZT	8%	5 538 461 538,00

Алматы)*							
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для предоставления Займа СМП, официально зарегистрированным на территории г. Жанаозен Мангистауской области	03.11.2009	03.11.2016	37 300 000,00	KZT	8%	37 300 000,00
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для финансирования СМСП Алматинской области	29.06.2010	03.10.2015	250 000 000,00	KZT	3%	250 000 000,00
COMMERZBANK (Германия, Франкфурт)*	Финансирование импорта клиента Банка (ТОО Компания Магнум)	05.11.2009	21.03.2011	322 300,00	EUR	3,79222%	322 300,00
COMMERZBANK (Германия, Франкфурт)*	Финансирование импорта клиента Банка (ТОО Компания Магнум)	20.11.2009	01.04.2011	80 703,20	EUR	3,39000%	80 703,20
COMMERZBANK (Германия, Франкфурт)*	Финансирование импорта клиента Банка (ТОО ЮВСГ)	21.11.2008	07.08.2011	2 708 365,97	USD	2,13595%	2 708 365,97
COMMERZBANK (Германия, Франкфурт)*	Финансирование импорта клиента Банка (ТОО Коппер Текнолоджи)	21.10.2008	26.09.2011	2 924 692,80	USD	1,88403%	2 924 692,80

* без обеспечения

Погашение суммы основного долга (6 000 000 000 ,0 тенге) по Дополнительному соглашению №1 от 23.02.2009г. к Кредитному соглашению №31-3СП/1 от 17.02.2009г. заключенному с АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" производится равными долями раз в полгода по истечении льготного периода по погашению основного долга не позднее 3 (третьего) рабочего дня месяца, следующего за отчетным полугодием, в соответствии с графиком платежей датами отчетного полугодия являются 01 февраля и 01 августа каждого года.

Погашение суммы основного долга (37 300 000,0 тенге) по Кредитному соглашению №2-Ж заключенному с АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" по финансированию проектов субъектов малого предпринимательства г. Жанаозен Мангистауской области, согласно графика погашения планируется на октябрь 2010 г.

Основной долг (250 000 000,0 тенге) по Кредитному соглашению №ПРФ-2/119 от 23.06.2010г. заключенному с АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" выплачивается Фонду равными ежеквартальными платежами после истечения льготного периода в соответствии с Графиком платежей. Льготный период - до 18 месяцев, но не позднее 03.12.2011г.

Погашение сумм основного долга по займам, предоставленным COMMERZBANK, будет осуществлено в конце срока финансирования.

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.

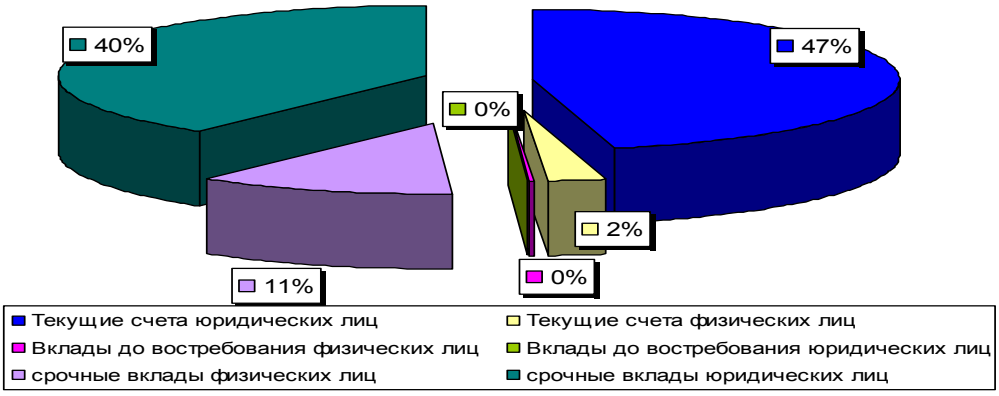
На 30.06.2010 года расходы по текущим счетам и депозитам Клиентов составили 3 621 367 тыс.тенге, удельный вес в процентных расходах 83,8%. За первое полугодие рост удельного веса произошел на 7,4%.

Структура средств клиентов на 30.06.2010 г.

тыс. тенге

Обязательства перед клиентами	**193 621 093**
Текущие счета юридических лиц	89 952 596
Текущие счета физических лиц	4 478 583
Вклады до востребования физических лиц	924 435
Вклады до востребования юридических лиц	20
срочные вклады физических лиц	21 991 585
срочные вклады юридических лиц	76 273 874

Структура средств клиентов Банка на 30.06.2010 г.



Данные по динамике средней стоимости средств клиентов (неконсолидированная отчетность)

в %	2006	2007	2008	2009	6 мес. 2010
Срочные депозиты (юр.лица)	7,7	8,1	8,4	7,9	7,6
Срочные депозиты (физ.лица)	15,3	10,4	6,6	6,1	6,4
Депозиты до востребования (юр.лица)	0	0,2	0,2	1,5	0,9
Итого	**5,7**	**4,5**	**4,9**	**4,7**	**4,7**

В разрезе привлеченных депозитов юридических лиц:

Общий объем привлеченных средств на срочные вклады и вклады до востребования юридических лиц по состоянию на 30.06.2010 года составил 166,2 млрд. тенге. Динамика и структура привлеченных средств юридических лиц в период с 01.01.2007 года по 30.06.2010 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

Тыс. тенге

Период	31.12.2007	31.12.2008	31.01.2010	30.06.2010
до 1 мес.	106 329	1 352 508	11 957 340	9 904 286
1-3 мес.	165 878	7 905 149	17 270 898	17 748 578
3-6 мес.	335 274	905 977	15 580 310	13 554 740
6-12 мес.	374 163	3 504 675	16 178 414	16 177 635
Более 12 мес.	192 272	1 407 304	601 223	18 888 633
Всего	1 173916	15 075 614	61 588 184	76 273 874

Средние ставки привлечения по срочным вкладам и вкладам до востребования

Тыс. тенге

Вид вклада	Валюта вклада	Остаток на 01.01.2007 г	Средние ставки, %	Остаток на 01.01.2008 г	Средние ставки, %	Прирост
Срочные вклады	KZT	2 563 415,8	2,12	1 061 639	1,79	-59%
	USD	7 324,8	1,85	12 262	1,79	67%
	RUB	0	0,00	-	0,00	
	EUR	0	0,00	100 015	0,22	
Вклады до востребования	KZT	4 411 232	-	6 644 502	-	51%
	USD	466 216	-	710 215	-	52%
	RUB	2 760	-	56 825	-	1959%
	EUR	113 099	-	153 323	-	36%

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

Тыс. тенге

Вид вклада	Валюта вклада	Остаток на 01.01.2008 г	Средние ставки, %	Остаток на 01.01.2009 г	Средние ставки, %	Прирост
Срочные вклады	KZT	980 970	1,79	9 319 272	3,27	850%
	USD	12 262	1,79	5 734 211	4,58	4666%
	RUB	-	0,00	-	0,00	
	EUR	100 015	0,22	22 131	0,08	-78%
Вклады до востребования	KZT	6 645	-	11 906 541	-	79%
	USD	710 215	-	980 869	-	38%
	RUB	56 825	-	38 694	-	-32%
	EUR	153 323	-	155 172	-	1%

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

Тыс. тенге

Вид вклада	Валюта вклада	Остаток на 01.01.2009 г	Средние ставки, %	Остаток на 01.01.2010 г	Средние ставки, %	Прирост
Срочные вклады	KZT	9 319 272	3,27	38 438 018	2,89	312%
	USD	5 734 211	4,58	20 574 498	3,90	259%
	RUB	-	0,00	627	1,13	
	EUR	22 131	0,08	253 711	1,42	1046%
Вклады до востребования	KZT	11 906 541	-	33 764 024	-	184%
	USD	980 869	-	16 997 921	-	1633%
	RUB	38 694	-	4 375 686	-	11208%
	EUR	155 172	-	428 321	-	176%

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

Тыс. тенге

Вид вклада	Валюта вклада	Остаток на 01.01.2010 г	Средние ставки, %	Остаток на 01.07.2010 г	Средние ставки, %	Прирост
Срочные вклады	KZT	40 759 348	4,23	66 448 657	4,53	63%
	USD	20 574 498	3,10	9 377 184	0,84	-54%
	RUB	627	0,01	49 560	0,10	7802%
	EUR	253 711	1,75	398 473	2,17	57%
Вклады до востребования	KZT	33 474 740	-	43 881 714	-	31%
	USD	17 000 415	-	42 975 080	-	153%
	RUB	4 375 686	-	2 633 975	-	-40%
	EUR	428 321	-	442 847	-	3%
	GBP	0,00	-	19 001	-	0%

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

В разрезе привлеченных средств физических лиц:

Общий объем привлеченных средств на срочные вклады и вклады до востребования физических лиц по состоянию на 30.06.2010 года составил 27,4 млрд. тенге. Динамика и структура привлеченных средств физических лиц в период с 01.01.2007 года по 30.06.2010 года, а также эффективные ставки привлечения по срочным вкладам и вкладам до востребования приведены ниже.

Тыс. тенге

Вид вкладов	Валюта вкладов	Остаток на 31.12.2006 года	Средние ставки, %	Остаток на 31.12.2007 года	Средние ставки, %	Прирост, %
Срочные вклады	KZT	3 667 432	1,5-11,5%	4 114 623	1,5-8,6%	12%
	USD	3 010 572	0,8-10,5%	2 580 683	0,8-9,4%	-14%
	EUR	259 156	0,5-7,2%	1 218 123	0,5-7%	370%
	RUB	-	-	-	-	0%
Вклады до востребования	KZT	451 158	-	934 409	-	107%
	USD	526 816	-	693 903	-	32%
	EUR	63 556	-	75 009	-	18%

	RUB	15	-	68 706	-	473030%

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

Тыс. тенге

Вид вкладов	***Валюта вкладов***	***Остаток на 31.12.2007 года***	***Средние ставки, %***	***Остаток на 31.12..2008 года***	***Средние ставки, %***	***Прирост, %***
Срочные вклады	***KZT***	4 114 623	1,5-8,6%	4 610 593	1,5-12,1%	12%
	USD	2 580 683	0,8-9,4%	2 746 541	0,8-8,3%	6%
	EUR (	1 218 123	0,5-7%	1 553 153	0,5-7,5%	28%
	RUB	-	-	616 245	1,5-12,1%	0%
Вклады до востребования	***KZT***	934 409	-	1 281 576	-	37%
	USD	693 903	-	625 401	-	-10%
	EUR	75 009	-	106 241	-	42%
	RUB	68 706	-	118 796	-	73%

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

Тыс. тенге

Вид вкладов	***Валюта вкладов***	***Остаток на 31.12..2008 года***	***Средние ставки, %***	***Остаток на 31.12.2009 года***	***Средние ставки, %***	***Прирост, %***
Срочные вклады	***KZT***	4 610 593	1,5-12,1%	7 527 892	1,5-14,9%	63%
	USD	2 746 541	0,8-8,3%	20 328 050	0,5-9,9%	640%
	EUR	1 553 153	0,5-7,5%	3 987 028	0,3-5,6%	157%
	RUB	616 245	1,5-12,1%	1 276 859	1,0-8,8%	107%
Вклады до востребования	***KZT***	1 281 576	-	2 521 380	-	97%
	USD	625 401	-	1 075 492	-	72%
	EUR	106 241	-	343 213	-	223%
	RUB	118 796	-	160 266	-	35%

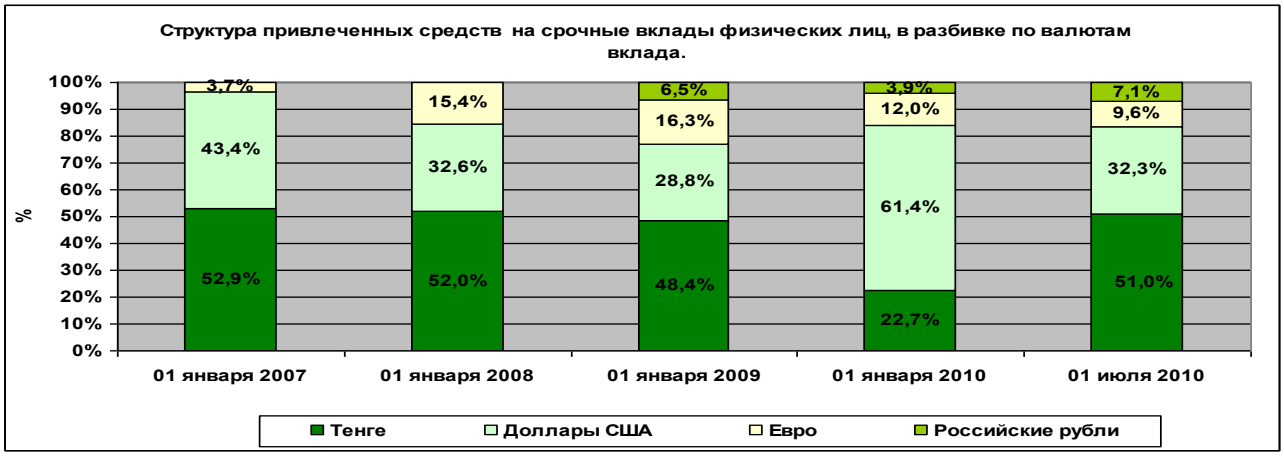
* суммы указанные в разрезе валют (доллары США, евро, российские рубли) отражены в тенговом эквиваленте

Тыс. тенге

Вид вкладов	***Валюта вкладов***	***Остаток на 01.01.2010года***	***Средние ставки, %***	***Остаток на 01.07.2010 года***	***Средние ставки, %***	***Прирост, %***
Срочные вклады	***KZT***	7 527 892	1,5-14,9%	11 207 160	1,5-14,4%	49%
	USD	20 328 050	0,5-9,9%	7 109 640	0,5-8,3%	-65%
	EUR	3 987 028	0,3-5,6%	2 112 546	0,3-5,6%	-47%
	RUB	1 276 859	1,0-8,8%	1 562 238	1,0-5,1%	22%
Вклады до востребования	***KZT***	2 521 380	-	3 844 310		52%
	USD	1 075 492	-	1 074 171	-	0%
	EUR	343 213	-	268 114	-	-22%
	RUB	160 266	-	216 423	-	35%

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

Структура привлеченных средств по срочным вкладам физических лиц в разбивке по видам валют вклада, представлена в Диаграмме



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

Тыс. тенге

Период	*31.12.2006*	*31.12.2007*	*31.12.2008*	*31.12.2009*	*30.06.2010*
до 1 мес.	-	-	-	-	-
1-3 мес.	524 604	226 277	205 881	138 091	197 787
3-12 мес.	758 370	1 262 189	1 050 138	3 463 688	3 507 641
свыше 12 мес.	5 654 187	6 424 963	8 270 513	29 518 050	18 286 157
Всего	**6 937 160**	**7 913 429**	**9 526 531**	**33 119 829**	**21 991 585**

6.12. Выпуски долговых ценных бумаг.

За последние 3 года Банком не было зарегистрировано выпусков ценных бумаг.

Банк 07 июля 2010 года погасил свои субординированные облигации KZ2CKY07A792 (TXBNb2). Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 3 165 000 000,00 тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) - 3 000 000 000,00 тенге, четырнадцатого купонного вознаграждения - 165 000 000,00 тенге.

В настоящее время у Банка находятся в обращении именные купонные, субординированные облигации (НИН KZ2CKY07B352) общей номинальной стоимостью 3 000 000 000,0 тенге. Общая сумма выплаченного вознаграждения по облигациям данного выпуска за последний отчетный период составляла 99 318 400,00 тенге. Случаев несвоевременной выплаты вознаграждения по облигациям не имелось. Купонная ставка на двенадцатый купонный период с 01.05.2010 г. по 31.10.2010 г. составляла 9,2% (Девять целых две десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций.

Вид облигаций	Именные, купонные, субординированные без обеспечения
Общее количество облигаций	3 000 000 000,0 тенге
Номинальная стоимость одной облигации	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	2 422 400 000,0

Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости)	2 422 400 000,0 тенге
Сумма основного долга	2 422 400 000,0 тенге
Дата начала обращения	01 ноября 2004 года
Сведения о государственной регистрации выпуска.	Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 18 июля 2007г. №B35, выданное взамен свидетельства от 22 октября 2004, выдано Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, НИН KZ2CKY07B352. Свидетельство было заменено в связи с изменением наименования общества.
Дата погашения.	01 ноября 2011 года
Размер процентной ставки.	Ставка купона - 8,5% годовых от номинальной стоимости облигаций в первый купонный период обращения. В последующие периоды – купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции, пересматриваемая каждые шесть месяцев и рассчитываемая следующим образом: r = i + 2%, где r – ставка вознаграждения в процентах годовых; i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние двенадцать месяцев, предшествующих двум месяцам до даты выплаты очередного вознаграждения. Значение верхнего предела ставки вознаграждения – 12,0% годовых, нижнего – 2,5%.
Периодичность выплаты вознаграждения.	Начисление вознаграждения происходит с Даты начала обращения облигаций. Выплата купона производится Эмитентом в казахстанском тенге два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций, база расчета 360/30. В случае, если инвестором является нерезидент РК, выплата купонного вознаграждения производится в тенге. Фиксация реестра держателей облигаций для выплаты вознаграждения производится за 1 (один) день до даты соответствующей выплаты В случае, если дата выплаты купонного вознаграждения придется на выходной день,

	выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем. При этом инвестор не вправе требовать начисления процентов или компенсации за такую задержку.

Средства, полученные от выпуска 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 (2006-2009 года) и на последнюю отчетную дату на 30.06.2010 года.

Отчет о финансовом положении Банка в динамике за 2006-2009 года, за I полугодие 2010 года.

Тыс.тенге

	31 декабря 2006	31 декабря 2007	31 декабря 2008	31 декабря 2009	*Прирост (+/-) с 2006-по 2009г.г.*		30 июня 2010	Прирост за 1 полугодие 2010г. (+/-)	
					абс.выр	*%*		абс.выр	%
Активы									
Денежные средства и эквиваленты	6 139 031	12 651 516	9 779 621	80 029 706	73 890 675	1204%	70 552 078	-9 477 628	-12%
Торговые ценные бумаги	100 537	100 067	-	-	-100 537	-100%	-	-	-
Средства в других банках	-	-	294 966	1 495 790	1 495 790	-	1 890 811	395 021	26%
Кредиты и авансы клиентам	12 811 654	18 329 922	75 097 598	91 787 773	78 976 119	616%	117 785 948	25 998 175	28%
Инвестиционные ценные бумаги:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имеющиеся в наличи для продажи	3 934 697	7 890 726	8 177 414	27 650 766	23 716 069	603%	43 609 010	15 958 244	58%
удерживаемые для погашения	199 335	-	-	10 622 625	10 423 290	5229%	10 221 928	-400 697	-4%
Дебиторская задолженность по сделкам"обратное" репо	1 721 504	16 553 178	-	-	-1 721 504	-100%	-	-	-
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 245 691	1 245 691	-	1 200 650	-45 041	-4%
Активы по текущему корп.подох.налогу	-	60 613	72 174	71 704	71 704	-	20 826	-50 878	-71%
Основные средства	1 552 316	1 664 386	3 296 559	4 861 780	3 309 464	213%	5 122 126	260 346	5%
Нематериальные активы	26 738	55 804	105 312	218 380	191 642	717%	247 482	29 102	13%
Прочие активы	242 321	193 376	834 210	1 627 834	1 385 513	572%	1 108 441	-519 393	-32%
Итого активы	26 728 133	57 499 588	97 657 854	219 612 049	192 883 916	722%	251 759 300	32 147 251	15%
Обязательства									
Средства кредитных учреждений	514 037	811 649	15 544 469	22 353 951	21 839 914	4249%	14 384 530	-7 969 421	-36%
Средства клиентов	16 339 564	18 472 266	41 780 749	154 087 526	137 747 962	843%	193 621 093	39 533 567	26%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 604 833	5 612 489	5 617 285	5 607 716	2 883	0%	5 618 704	10 988	0%

Текущее налоговое обязательство	-	-	-	231 632	231 632	-	-	-231 632	-100%
Обязательства по отсроченному корп.подох.налогу	162 865	175 101	192 425	136 328	-26 537	-16%	103 760	-32 568	-24%
Прочие обязательства	379 966	411 924	173 863	532 291	152 325	40%	497 052	-35 239	-7%
Итого обязательства	**23 001 265**	**25 483 429**	**63 308 791**	**182 949 444**	**159 948 179**	**695%**	**214 225 139**	**31 275 695**	**17%**
Капитал									
Уставный капитал	2 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	8 000 000	400%	10 000 000	-	0%
Эмиссионный доход	-	19 000 000	19 000 000	19 000 000	19 000 000		19 000 000	-	0%
Прочие фонды	96 394	334 482	1 595 241	3 350 520	3 254 126	3376%	4 216 205	865 685	26%
Нераспределенная прибыль	1 630 474	2 681 677	3 753 822	4 312 085	2 681 611	164%	4 317 956	5 871	0%
Итого капитал	**3 726 868**	**32 016 159**	**34 349 063**	**36 662 605**	**32 935 737**	**884%**	**37 534 161**	**871 556**	**2%**
Итого капитал и обязательства	**26 728 133**	**57 499 588**	**97 657 854**	**219 612 049**	**192 883 916**	**722%**	**251 759 300**	**32 147 251**	**15%**

Чистая прибыль Банка

По итогам 2009 года чистая прибыль банка составила 2 158,3 млн. тенге, при этом увеличение чистой прибыли за период с 31.12.2006 года по 31.12.2009 года составило 120% или 1 177,3 млн. тенге, на конец 2006 года чистая прибыль банка составляла 980,97 млн.тенге. Прибыль, полученная банком в 2009 году меньше на 161,5 млн.тенге прибыли полученной Банком за 2008 год (2319,8 млн.тенге), данное снижение связано с увеличением административных и прочих операционных расходов, основной рост которых произошел по расходам на содержание персонала, что вызвано расширением филиальной сети и увеличением численности банка.

За первое полугодие 2010 года банк получил чистую прибыль в размере 815,9 млн. тенге, за аналогичный период 2009 года прибыль составила 432,3 млн.тенге.

Отчет о прибылях и убытках в динамике за 2006-2009 года, за I полугодие 2010года

Тыс.тенге

	2006г.	2007г.	2008г.	2009г.	6 мес. 2010г.
Процентные доходы	3 397 833	4 559 968	8 458 392	13 985 193	9 540 779
Процентные расходы	-1 417 760	-1 274 327	-2 016 900	-5 664 480	-4 320 000
Чистые процентные доходы	**1 980 073**	**3 285 641**	**6 441 492**	**8 320 713**	**5 220 779**
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-432 524	-1 132 937	-1 605 414	-2 885 445	-3 354 236
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	**1 547 549**	**2 152 704**	**4 836 078**	**5 435 268**	**1 866 543**
Комиссионные доходы	1 349 363	1 855 490	2 247 001	3 149 701	1 906 415
Комиссионные расходы	-161 415	-166 550	-216 752	-366 996	-267 737
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-15 078	1 556 926	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 235	2 889	65	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	229 360	411 010	544 234	1 463 821	919 720
Расходы от переоценки иностранной валюты	48 805	-27 242	-80 898	-1 829 659	35 082
Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-3 148	-746	252	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-1 720 896	-2 839 657	-4 312 155	-6 386 617	-3 243 411
Прочие операционные провизии	-1 487	-9 848	-46 325	-303 991	-437 179

Прочие доходы	15 381	81 153	7 838	26 415	164 716
Прибыль до налогообложения	**1 299 277**	**1 459 203**	**2 964 260**	**2 744 868**	**944 149**
Расходы по налогу на прибыль	-318 303	-208 000	-644 460	-586 605	-128 278
Чистая прибыль	**980 974**	**1 251 203**	**2 319 800**	**2 158 263**	**815 871**

Процентные доходы за 2006-2009 года, за I полугодие 2010года

Процентные доходы за анализируемый период (2006-2009 года) увеличились на 10 587,4 млн. тенге или на 311,6% и по итогам 2009 года составили 13 985,2 млн. тенге, при 3 397,8 млн.тенге за 2006 год.

За первое полугодие 2010 года сумма процентных доходов Банка составила 9 540,8 млн.тенге.

Представленная ниже таблица, отражает динамику и структуру процентных доходов за 2006-2009 года, за I полугодие 2010 года:

Тыс.тенге

Процентные доходы	**2006**	**2 007**	**2 008**	**2 009**	**6 мес. 2010**
Кредиты и авансы клиентам	3 032 266	3 460 632	7 304 960	12 176 502	7 902 131
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	165 061	326 106	663 520	814 825	975 198
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	215 932	389 645
Денежные средства и их эквиваленты	6 300	88 756	223 966	686 026	210 494
Средства в других Банках	194 206	684 474	265 946	91 908	63 311
ИТОГО	**3 397 833**	**4 559 968**	**8 458 392**	**13 985 193**	**9 540 779**

Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам продолжают занимать в структуре процентных доходов значительную долю 87,1% в 2009 году, (2006г.: 89,2%), несмотря на снижение средних процентных ставок по кредитам с 19,1% в 2006 году до 14,4% в 2009 году. Рост процентных доходов по кредитам и авансам клиентов обусловлен значительным увеличением объема ссудного портфеля с 2006 по 2009 года на 78 976,1 млн. тенге.

По итогам первого полугодия 2010 года в процентных доходах значительную долю в размере 82,8% продолжают занимать доходы по кредитам и авансам клиентов, в сравнении с концом 2009 года снижение удельного веса произошло на 4,3%.

В первом полугодии 2010 года средняя расчетная процентная ставка по кредитам клиентов снизилась незначительно с 14,4% (за 2009г.) до 14,1% за 6 месяцев 2010 года. Данное снижение было обусловлено снижением средней расчетной процентной ставки по кредитам физических лиц с 20,6% за 2009г. до 18,4% по итогам 6 месяцев 2010года.

Данные по динамике средней стоимости кредитов клиентам (неконсолидированная отчетность) в %

кредиты, предоставленные клиентам	**2006**	**2007**	**2008**	**2009**	**6 мес.2010**
юридическим лицам	13,0	13,3	13,1	13,7	13,7
физическим лицам	27,4	29,4	24,4	20,6	18,4
Итого	**19,1**	**22,6**	**15,1**	**14,4**	**14,1**

Процентный доход по ценным бумагам увеличился с 165,06 млн. тенге в 2006 году до 1 030,8 млн. тенге в 2009 году. Увеличению доходов на 524,5% или на 865,7 млн. тенге послужил рост объемов за 2006-2009 года по ценным бумагам на 34 139,4 млн. тенге и рост средней доходности по ним с 4,4% в 2006 году до 6,7% в 2009 году. На 31.12.2009 года удельный вес дохода по ценным бумагам в процентных доходах увеличился и составил 7,4%, при 4,9% в 2006 году.

За первое полугодие 2010 года банком получен процентный доход по ценным бумагам в размере 1 364,8 млн. тенге, удельный вес в процентных доходах 14,3%. Средняя процентная ставка по ценным бумагам за 1 полугодие 2010 года снизилась на 0,8% и составила 6% .

Данные по динамике средней стоимости ценных бумаг (неконсолидированная отчетность) в %

В%	2006	2007	2008	2009	6 мес.2010
ценные бумаги	4,4	5,8	7,4	6,8	6,0

Процентные расходы за 2006-2009 года, за I полугодие 2010 года

За период с 2006 года по 2009 год увеличение процентных расходов произошло на 299,5% или на 4 246,7 млн. тенге.

За I полугодие 2010 года Банк понес процентных расходов на сумму 4 320,0 млн.тенге.

Представленная ниже таблица, отражает динамику и структуру процентных расходов за 2006-2009 года, за I полугодие 2010 года: (тыс.тенге)

Тыс.тенге

Процентные расходы	2006	2 007	2 008	2 009	6мес. 2010
Срочные депозиты корп.клиентов	-163 215	-153 139	-763 805	-2 639 933	-2 538 157
Срочные вклады физ.лиц	-483 271	-515 594	-554 600	-1 244 520	-809 764
Текущие счета корп.клиентов и физ.лиц	-1 424	-14 272	-14 979	-442 826	-273 446
Средства кредитных учреждений	-78 834	-4 467	-65 649	-740 028	-426 451
Выпущенные долговые ценные бумаги	-691 016	-586 855	-617 867	-597 173	-272 182
Итого	**-1 417 760**	**-1 274 327**	**-2 016 900**	**-5 664 480**	**-4 320 000**

Расходы по статье текущие счета и депозиты клиентов за 2006-2009 года увеличились на 3 679,4 млн. тенге. В 2009 году удельный вес расходов по текущим счетам и депозитам клиентов в процентных расходах составил 76,4%, против 45,7% в 2006 году, увеличение на 30,7%. Рост процентных расходов по средствам клиентов произошел за счет значительного роста объемов привлеченных средств клиентов на 137 748,0 млн. тенге.

За период 2006-2009 года произошло снижение средней стоимости средств клиентов с 5,7% в 2006 году до 4,7% в 2009 году (снижение процентных ставок по срочным депозитам физических лиц).

На 30.06.2010 года расходы по текущим счетам и депозитам Клиентов составили 3 621,4 млн.тенге, удельный вес в процентных расходах 83,8%. За первое полугодие рост удельного веса произошел на 7,4%.

Данные по динамике средней стоимости средств клиентов (неконсолидированная отчетность)

в %	2006	2007	2008	2009	6 мес. 2010
Срочные депозиты (юр.лица)	7,7	8,1	8,4	7,9	7,6
Срочные депозиты (физ.лица)	15,3	10,4	6,6	6,1	6,4
Депозиты до востребования (юр.лица)	0	0,2	0,2	1,5	0,9
Итого	**5,7**	**4,5**	**4,9**	**4,7**	**4,7**

За 2006-2009 года процентные расходы по статье «средства кредитных учреждений» увеличились на 661,2 млн.тенге и составили 740,0 млн.тенге в 2009 году в сравнении с 78,8 млн.тенге в 2006 году. Увеличение произошло за счет роста объемов по средствам кредитных учреждений на

21 839,9 млн.тенге. Доля в процентных расходах в 2009 году 13,1%, в 2006 году 5,6%, рост доли на 7,5%.

За первое полугодие 2010 года расходы по средствам кредитных учреждений составили 426,5 млн.тенге, удельный вес в процентных расходах 9,9%.

Данные по динамике средней стоимости средств кредитных учреждений (неконсолидированная отчетность)

в %	2006	2007	2008	2009	6 мес. 2010
Средства кредитных учреждений	**5,7**	**3,3**	**4,0**	**5,6**	**4,6**

Резервы на потери по кредитам и авансам клиентов

По состоянию на 31.12.2006 г. размер сформированных резервов составил 509,4 млн.тенге в сравнении с 5 809,7 млн. тенге на конец 2009 года. Данный рост обусловлен значительным увеличением объема кредитного портфеля за 2006-2009г.г. и ростом эффективной ставки резервирования за рассматриваемый период на 2,2%, тем самым на 31.12.2009 года ставка сложилась на уровне 6,0%, а на 31.12.2006 года она составляла 3,8%.

По состоянию на 30.06.2010 г. сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила 8 873,9 млн.тенге, увеличившись за первое полугодие 2010 года на 3 064,2 млн. тенге, так же значительно возросла эффективная ставка резервирования с 6,0% на 31.12.2009 года до 7,0% на 30.06.2010 года.

Динамика резервов под обесценение и эффективной ставке резервирования (тыс.тенге)

Тыс.тенге

(в тыс. тенге, если не указано иное)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	6 мес. 2010
Резерв под обесценение кредитов клиентов	509 397	1 722 390	3 306 708	5 809 694	8 873 892
Кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва под обесценение кредитов клиентов	13 321 051	20 052 312	78 404 306	97 597 467	126 659 840
Эффективная ставка резервирования	**3,8%**	**8,6%**	**4,2%**	**6,0%**	**7,0%**

Чистый процентный доход.

Чистый процентный доход до формирования резервов на возможное обесценение кредитного портфеля вырос за период с 2006 года по 2009 год на 320,2% или на 6 340,6 млн. тенге и на конец 2009 года составил 8 320,7 млн.тенге.

Чистый процентный доход на конец 2009 после создания резервов составил 5 435,3 млн. тенге, на конец 2006 года данный показатель сложился на уровне 1 547,6 млн.тенге, увеличение за анализируемый период составило 3 887,7 млн.тенге.

За первое полугодие 2010 года чистый процентный доход после создания резервов сложился на уровне 1 866,5 млн.тенге.

Тыс.тенге

	2006г.	2007г.	2008г.	2009г.	6 мес..2010г.
Процентные доходы	3 397 833	4 559 968	8 458 392	13 985 193	9 540 779
Процентные расходы	-1 417 760	-1 274 327	-2 016 900	-5 664 480	-4 320 000
Чистые процентные доходы	**1 980 073**	**3 285 641**	**6 441 492**	**8 320 713**	**5 220 779**
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-432 524	-1 132 937	-1 605 414	-2 885 445	-3 354 236

Резервы под обесценение прочих активов			0		
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	**1 547 549**	**2 152 704**	**4 836 078**	**5 435 268**	**1 866 543**

Динамика показателей маржи и спрэда Банка за 2006-2009г.г., за I полугодие 2010 года. (неконсолидированная отчетность).

в %	2006	2007	2008	2009	6 мес.2010
Маржа	7,5	9,3	9,2	6,2	5,0
Спрэд	6,3	7,4	6,5	5,5	4,6

Общая тенденция снижение банковской маржи по итогам 2009 года и 1 полугодия 2010 года, связана с общими тенденциями в банковском секторе.

Чистый комиссионный доход

На 31.12.2009 года чистый комиссионный доход составил 2 782,7 млн.тенге, на 31.12.2006 года 1 187,9 млн. тенге. За период с 2006 года по 2009 год рост чистых комиссионных доходов составил 134,2% или 1 594,8 млн.тенге.

За первое полугодие 2010 года чистый комиссионный доход составил 1 638,7 млн.тенге.

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы Банка возросли за анализируемый период (2006-2009 года) на 133,4%, составив на конец 2009 года 3 149,7 млн. тенге, в сравнении 1 349,4 млн.тенге на конец 2006 года.

Значительную долю в комиссионных доходах занимают расчетные операции 55,1% в 2009 году (2006 году: 57,8%). Сумма доходов по расчетным операциям в 2009 году составила 1 735, 4 млн. тенге, в сравнении 780,1 млн.тенге в 2006 году.

Банком были достигнуты значимые результаты в развитии системы международных срочных денежных переводов «Блиц», совершаемых между Российской Федерацией и Республикой Казахстан. За 2009 год было совершено более 113 тыс. операций на общую сумму свыше 13 млрд. тенге, количество точек предоставления данной услуги увеличено на 12 и на конец года составило 41 точку.

По кассовым операциям доля доходов в общих комиссионных доходах составила 15,9% в 2009 году и 23,0% в 2006 году. За период с 2006 по 2009г.г. удельный вес доходов по кассовым операциям снизился на 7,1%, за счет увеличения комиссионных доходов по прочим статьям. Сумма доходов по кассовым операциям в 2009 году составила 500,8 млн. тенге, при 310,7 млн.тенге в 2006 году, рост произошел на 190,04 млн. тенге.

Доходы по операциям с иностранной валютой за анализируемый период так же возросли на 289,4% или на 370,3 млн.тенге. Доля доходов от операций с иностранной валютой в общих комиссионных доходах выросла до 15,8% в 2009 году, против 9,5% в 2006 году.

В 2009 году были внедрены платежные карточки на основе чиповых технологий, что значительно повысило уровень безопасности при расчетах. В 2011 году Банк планирует внедрить собственный Процессинговый центр, что позволит значительно увеличить качество и количество услуг и продуктов, предоставляемых клиентам.

За первое полугодие 2010 года банк получил комиссионных доходов в размере 1 906,4 млн.тенге. Наибольшую долю в комиссионных доходах занимают расчетные операции 47,7%, кассовые операции 17,5% и 17,3% занимают операции с иностранной валютой.

Представленная ниже таблица, отражает динамику комиссионных доходов за 2006-2009 года, за I полугодие 2010 года:

Тыс.тенге

	2006г.	2007г.	2008г.	2009г.	6 мес. 2010г.
расчетные операции	780 136	1 286 842	1 438 166	1 735 410	910 283
кассовые операции	310 715	263 276	329 252	500 759	333 205
операции с иностранной валютой	127 928	133 978	221 763	498 210	330 117
операции с платежными карточками	90 607	131 191	147 336	216 918	157 637
прочие	39 977	40 204	110 484	198 404	175 173
Итого	**1 349 363**	**1 855 491**	**2 247 001**	**3 149 701**	**1 906 415**

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка за 2006-2009 года увеличились на 127,4% или на 205,6 млн.тенге. В 2006 году комиссионные расходы сложились на уровне 161,4 млн.тенге, против 367,0 млн.тенге в 2009 году.

Наибольшую долю в комиссионных расходах занимают расчетные операции 46,9% в 2009 году, в сравнении 76,5% в 2006 году. В абсолютном выражении расходы по расчетным операциям за 2009 год составили 171,9 млн.тенге, при 123,5 млн.тенге в 2006 году.

Произошло увеличение доли расходов по обслуживанию кредитных карточек до 36,6% в 2009 году, против 18,6% в 2006 году, по причине увеличения объема операций по банковским карточкам и количества выпускаемых карточек.

По итогам за первое полугодие 2010 года комиссионные расходы банка составили 267,7 млн.тенге. Значительную долю в комиссионных расходах занимают расходы по расчетным операциям, расходы по обслуживанию кредитных карточек.

Представленная ниже таблица, отражает динамику комиссионных расходов за 2006-2009 года, за I полугодие 2010 года:

Тыс.тенге

	2006г.	2007г.	2008г.	2009г.	6 мес.2010г.
комиссионные расходы					
расчетные операции	-123 479	-99 838	-126 037	-171 941	-184 164
обслуживание кредитных карточек	-29 994	-54 059	-55 578	-134 202	-53 840
операции с ценными бумагами	-3 416	-5 813	-5 652	-3 226	-1 898
операции с иностранной валютой	-1 854	-2 809	-5 607	-5 906	-1 696
Прочие	-2 672	-4 031	-23 878	-51 721	-26 139
Итого	**-161 415**	**-166 550**	**-216 752**	**-366 996**	**-267 737**

Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы Банка увеличились на 4 665,7 млн.тенге с 1 720,9 млн. тенге за 2006 год до 6 386,6 млн.тенге в 2009 году.

Основной частью административных расходов банка, являются расходы на содержание персонала, удельный вес которых в 2009 году вырос до 50,5%, с 45,3% в 2006 году. Расходы на персонал за 2009 год составили 3 224,6 млн.тенге против 780,3 млн.тенге за 2006 год, данный рост обусловлен ростом численности работников банка связанным с развитием в Банке филиальной сети. Общее количество работников увеличилось на 112% с 738 человек на конец 2006 года до 1565 человек на конец 2009 года.

Расходы за аренду в 2009 году составили 615,8 млн.тенге при 151,7 млн. тенге за 2006 год, увеличение на 464,1 млн. тенге за период с 2006 по 2009 год обусловлено расширением филиальной сети и открытием отделений в арендованных помещениях.

За 2009 год Банк выплатил налогов (кроме подоходного) на сумму 460,6 млн. тенге, за 2006 год было выплачено 151,6 млн.тенге.

За период с 2006 по 2009 год значительный рост на 184,3% или на 209,2 млн. тенге произошел по расходам на рекламу. В 2009 году было затрачено 322,8 млн. тенге в сравнении 113,5 млн.тенге в 2006 году. При этом удельный вес данных расходов за анализируемый период снизился на 1,5%.

По итогам первого полугодия 2010 года административные и прочие операционные расходы составили 3 243,4 млн.тенге. По-прежнему, наибольшую долю занимают расходы на содержание персонала 54,5%, по прочим статьям значительных изменений не наблюдается.

Представленная ниже таблица, отражает динамику по административным и прочим операционным расходам за 2006-2009 года, за I полугодие 2010 года:

Тыс.тенге

	2006г.	2007г.	2008г.	2009г.	6 мес.2010г.
Расходы на содержание персонала	-780 259	-1 324 583	-2 090 472	-3 224 617	-1 768 711
Аренда	-151 723	-318 467	-537 390	-615 824	-290 018
Реклама и маркетинг	-113 512	-150 138	-382 553	-322 750	-81 363
Прочие налоги, кроме подох.налога	-151 596	-237 472	-300 334	-460 630	-105 077
Транспорт и связь	-59 669	-94 038	-128 145	-193 681	-191 568
Административные и прочие расходы	-464 137	-714 959	-873 261	-1 569 115	-806 674
Итого	**-1 720 896**	**-2 839 657**	**-4 312 155**	**-6 386 617**	**-3 243 411**

Капитал Банка

По итогам 2009 года чистая прибыль банка составила 2 158,3 млн. тенге, при этом увеличение чистой прибыли за период с 31.12.2006 года по 31.12.2009 года составило 120% или 1 177,3 млн. тенге, на конец 2006 года чистая прибыль банка составляла 980,97 млн.тенге. Прибыль, полученная банком в 2009 году меньше на 161,5 млн.тенге прибыли полученной Банком за 2008 год (2319,8 млн.тенге), данное снижение связано с увеличением административных и прочих операционных расходов, основной рост которых произошел по расходам на содержание персонала, что вызвано расширением филиальной сети и увеличением численности банка.

За первое полугодие 2010 года банк получил чистую прибыль в размере 815,9 млн. тенге, за аналогичный период 2009 года прибыль составила 432,3 млн.тенге.

6.14. Коэффициенты

Исполнение финансовых показателей, пруденциальных и иных нормативов (неконсолидированная отчетность).

Финансовые показатели, которые, по мнению Банка, являются наиболее важными и характеризуют деятельность Банка.

Финансовые показатели (%)	2007	2008	2009	6 мес. 2010
Показатели рентабельности				

Рентабельность активов (ROA)	2,9%	3,0%	1,4%	0,6%
Рентабельность собственных средств (ROE)	6,6%	7,1%	6,5%	3,9%
Спред (доходность активов минус стоимость заимствований)	7,4%	6,5%	5,5%	4,6%
Чистая процентная маржа (чистый процентный доход к среднегодовым работающим активам)	9,3%	9,2%	6,2%	5,0%

6.15. Исполнение пруденциальных нормативов

Динамика выполнения пруденциальных нормативов регуляторного органа.

Коэффициенты	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	30.06.2010
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0,496	0,327	0,155	0,145
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	0,482	0,410	0,277	0,219
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - k3	0,034	0,188	0,221	0,192
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - k3	0,060	0,018	0,087	0,084
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Ро)	0,061	0,019	0,088	0,085
Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0,000	0,000	0,000	0,002
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	0,000	0,359	0,493	0,495
Коэффициент текущей ликвидности k4	1,736	*	1,713	0,837
Коэффициент текущей ликвидности k4-1	*	4,977	6,963	8,258
Коэффициент текущей ликвидности k4-2	*	4,591	3,847	5,571
Коэффициент текущей ликвидности k4-3	*	2,265	2,314	3,159
Коэффициент текущей ликвидности k5	3,191	*	*	*
Коэффициент максимального размера инвестиций банка - k6	0,144	0,104	0,213	0,144
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами k7	0,015	0,316	0,441	0,232
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k8		0,334	0,464	0,240
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k9		0,481	0,464	0,240
Коэффициент текущей валютной ликвидности (по каждой иностранной валюте)	*	*	*	*
USD+EUR			3,437	3,821
USD	1,777	3,255	3,321	4,826
EUR	3,214	8,844	5,936	1,667
RUB	*	8,124	4,482	2,277

Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности (по каждой иностранной валюте)	*	*	*	*
USD+EUR	*	*	2,478	3,092
USD	2,090	2,856	2,396	3,636
EUR	2,076	7,096	4,205	1,611
RUB	*	9,183	6,523	9,724
Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности (по каждой иностранной валюте)	*	*	*	*
USD+EUR	*	*	1,381	1,701
USD	1,464	1,133	1,333	1,759
EUR	1,416	3,409	2,425	1,365
RUB	*	6,911	5,125	9,732
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&Poor или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и в Евро (% от собственного капитала банка)	0,003	-0,003	0,003	0,006
Лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poor или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (% от собственного капитала банка)	-0,001	0,000	0,000	0,000
Лимит валютной нетто-позиции (% от собственного капитала банка)	0,003	0,000	0,000	0,000
Коэффициент размещения части средств во внутренние активы К(ва)	*	1,190	1,040	1,028

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

6.16. Краткий анализ денежных потоков Банка за три последних года

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов составил в 2007 году 6 499,8 млн.тенге, при 70 250, 1 млн.тенге в 2009 году. Тем самым объем денежных средств и эквивалентов на конец 2007 года сложился на уровне 12 651,5 млн.тенге, а на конец 2009 года на уровне 80 029,7 млн.тенге.

За первое полугодие 2010 года произошел нетто-отток денежных средств и их эквивалентов на 9 477,6 млн.тенге. На 30.06.2010 года объем денежных средств и их эквивалентов составил 70 552,1 млн.тенге.

На формирование денежных потоков Банка существенное влияние оказывает денежные потоки от операционной деятельности, основной статьей поступления средств является чистый прирост средств клиентов, основной статьей оттока средств является прирост по кредитам и авансам клиентов.

Влияние на денежные потоки инвестиционной деятельности увеличилось в 2009г и в первом полугодии 2010г., при этом основной статьей инвестиционной деятельности является оттоки средств по покупке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Динамика денежных потоков Банка за 2006-2009г.г и 1 полугодие 2010г.

Тыс.тенге

	2007г.	2008г.	2009г.	6 мес..2010г.
Денежные средства от операционной деятельности				
Проценты полученные	4 672 089	7 677 408	13 553 102	8 306 596
Проценты уплаченные	-1 194 297	-1 490 394	-4 905 093	-3 446 233
Комиссии полученные	1 844 155	2 257 574	3 150 567	1 905 695
Комиссии уплаченные	-166 550	-215 275	-366 275	-268 883
Доходы, полученные от торговли иностранной валютой	411 010	544 234	1 463 823	919 720
Прочие полученные операционные доходы	61 940	39 607	1 740 587	37 321
Уплаченные расходы на содержание персонала	-1 328 073	-2 091 162	-3 224 618	
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-1 223 390	-2 033 377	-2 753 582	-3 001 203
Уплаченный налог на прибыль	-195 764	-627 136	-642 232	-150 000
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**2 881 120**	**4 061 479**	**8 016 279**	**4 303 013**
Изменение в операционных активах и обязательствах				
Чистый (пророст)/снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-4 179 056			
Чистый (прирост) по средствам в других банках		-294 966	-1 178 970	-377 591
Чистый (прирост) по кредитам и авансам клиентам	-6 606 702	-57 780557	-19 514 326	-28 900 402
Чистое снижение дебиторской задолженности по сделкам репо	-14 766 782	16 485 090		
Чистый (прирост) по активам для продажи	199 488		-1 245 691	
Чистый (прирост) по прочим активам	50 885	-219 830	-1 150 243	-22 773
Чистый прирост по средствам других банков	313 387	17 055 249	6 694 886	-7 978 299
Чистый прирост по средствам клиентов	2 154 851	20 140 008	111652 417	38 807 061
Чистый прирост по резервам по прочим обязательствам	-163 829	65 945	426 218	-324 295
Чистое снижение производных финансовых инструментов	26 997 977	24 204		
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	**4 000 219**	**-4 524 857**	**95 684 291**	**1 203 701**
Денежные средства от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств	-325 324	-1 827 875	-2 005 768	-290 021
Авансы, выданные для приобретения основных средств		-412 895	97 489	
Приобретение нематериальных активов	-33 038	-54 567	-120 793	-35 507
Выручка от реализации основных средств	4 055	275		3 190
Чистый (прирост) по ценным бумагам, имеющимся в наличие для продажи		-32 557	-19 164149	-14 889 72
Чистый (прирост) по ценным бумагам удерживаемым до погашения			-10 427 605	192 705

Чистые денежные средства, (использованные в) инвестиционной деятельности	**-354 307**	**-2 327 619**	**-31 620 826**	**-15 018 805**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	**-27 242**	**-80 898**	**-1 829 659**	**34 463**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	**6 499 790**	**-2 871 895**	**70 250 085**	**-9 477 628**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6 151 725	12 651 516	9 779 621	80 029 706
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**12 651 515**	**9 779 621**	**80 029 706**	**70 552 078**

6.17. Прогноз денежных потоков Банка на ближайшие три года.

млн.тенге

	1 полугодие 2011 г.	2 полугодие 2011 г	1 полугодие 2012 г.	2 полугодие 2012 г	1 полугодие 2013 г.	2 полугодие 2013 г
Ценные бумаги	9 187	11 228	9 360	11 440	7 853	9 598
МБК	-21 285	-26 015	2 700	3 300	3 983	4 868
Кредиты (нетто)	28 845	35 255	28 798	35 198	48 335	59 077
Выбытие денег всего	**16 747**	**20 468**	**40 858**	**49 938**	**60 170**	**73 542**
Размещение/погашение ценных бумаг	-475	-5 063	-475	-475	-475	-475
Депозиты	18 330	22 403	36 454	44 555	54 819	67 001
МБД	1 352	1 653	7 425	9 075	-8 325	-10 175
Доп. Капитализация					30 000	
Поступление денег всего	**19 207**	**18 993**	**43 404**	**53 155**	**76 019**	**56 351**
Кэш на начало	**11 481**	**13 942**	**12 467**	**15 013**	**18 230**	**34 079**
Кэш на конец	**13 942**	**12 467**	**15 013**	**18 230**	**34 079**	**16 888**

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 01 июля 2010 года Банком было выпущено гарантий на сумму 6,9 млрд. тенге. Ниже приведена таблица по 10-ти крупнейшим гарантиям выданным Банком.

Клиент	Вал.	Сумма гарантии	Эквивалент в тенге	Дата выдачи	Срок Погашен-ия	Вид гарантии

АО Имсталькон	KZT	1 975 000 000,00	1 975 000 000,00	26.04.2010	20.10.2011	В рамках кредитной линии
ТОО "IMC SAUDA"	KZT	370 875 000,00	370 875 000,00	30.12.2009	31.12.2010	В рамках кредитной линии
ТОО "ТОП Лтд"	KZT	366 610 816,00	366 610 816,00	21.05.2010	30.08.2010	В рамках кредитной линии
АО "Онтустік мунайгаз"	KZT	362 060 984,54	362 060 984,54	16.06.2010	31.03.2012	В рамках кредитной линии
АО "Онтустік мунайгаз"	USD	1 939 142,00	286 120 402,00	16.06.2010	31.03.2012	В рамках кредитной линии
ТОО "ПРИМА"	USD	1 591 000,00	234 752 050,00	18.01.2010	11.12.2010	В рамках кредитной линии
АО "Усть-Каменогорский армятурный завод"	USD	1 173 214,20	173 107 755,21	14.05.2010	26.04.2013	В рамках кредитной линии
ТОО "БКЕ КАЗАХСТА БУРЕНИЕ"	KZT	158 835 634,00	158 835 634,00	04.06.2010	24.07.2010	Под залог денег, поступающих в будущем
АО "Автоматика»	KZT	157 790 620,00	157 790 620,00	09.04.2010	31.12.2010	В рамках кредитной линии
ТОО "САТ-СЕНТРАЛ АЗИЯ ТРЕЙД"	USD	1 050 000,00	154 927 500,00	24.12.2009	31.12.2010	В рамках кредитной линии

Председатель Правления ДБ АО «Сбербанк» **Смирнов О. Е.**

Главный бухгалтер ДБ АО «Сбербанк» **Саурамбаев Н.Б.**

Прогноз движения денежных потоков по первому выпуску облигаций

Приложение № 1

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

Прогноз потоков денежных средств с 2011 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.

Млн. тенге

	2010 г.	**1 полуго-дие 2011 г.**	**2 полуго-дие 2011 г**	**1 полуго-дие 2012 г.**	**2 полуго-дие 2012 г**	**1 полуго-дие 2013 г.**	**2 полуго-дие 2013 г**	**1 полуго-дие 2014 г.**	**2 полуго-дие 2014 г**	**1 полуго-дие 2015 г.**	**2 полуго-дие 2015 г**	**1 полуго-дие 2016 г.**	**2 полуго-дие 2016 г**	**1 полуго-дие 2017 г.**	**2 полуго-дие 2017 г**	**1 полуго-дие 2018 г.**	**2 полуго-дие 2018 г**	**1 полуго-дие 2019 г.**	**2 полуго-дие 2019 г**
Ценные бумаги	22 082	9 187	11 228	9 360	11 440	7 853	9 598	9 675	11 825	11 756	14 369	14 343	17 530	17 498	21 386	21 348	26 091	26 044	31 832
МБК	295			2 700	3 300	12 308	15 043	2 120	2 591	2 543	3 109	3 052	3 730	3 662	4 476	4 395	5 372	5 274	6 446
Выплата вознаграждения ценных бумаг: в т.ч.		475	475	475	475	475	475	475	475	475	475	475	475	475	475	250	250	250	250
1 выпуск		225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	0	0	0	0
2 выпуск		250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250
Погашение субординирован-ного займа	3000		2 419*												5 000**				5 000**
Кредиты (нетто)	50 558	28 845	35 255	28 798	35 198	48 335	59 077	93 836	114 688	127 471	155 798	191 207	233 697	286 810	350 545	430 215	525 818	645 322	788 727
Выбытие денег всего	**75 935**	**38 507**	**49 377**	**41 333**	**50 413**	**68 970**	**84 192**	**106 105**	**129 579**	**142 246**	**173 750**	**209 076**	**255 432**	**308 445**	**381 883**	**456 207**	**557 531**	**676 890**	**832 255**
Депозиты	38 807	18 330	22 403	36 454	44 555	54 819	67 001	92 769	113 384	124 061	151 630	179 889	219 864	260 839	318 803	378 216	462 264	548 413	670 283
МБД		22 637	27 668	7 425	9 075			9 450	11 550	16 560	20 240	29 808	36 432	53 654	65 578	84 506	103 285	143 660	175 584
Размещение субординирован ных облигаций	10 000																		
Доп. Капитализация						30 000													
Поступление денег всего	**48 807**	**40 967**	**50 071**	**43 879**	**53 630**	**84 819**	**67 001**	**102 219**	**124 934**	**140 621**	**171 870**	**209 697**	**256 296**	**314 493**	**384 381**	**462 722**	**565 549**	**692 073**	**845 867**

Кэш на начало	**38 609**	**11 481**	**13 942**	**14 636**	**17 182**	**20 399**	**36 248**	**19 057**	**15 171**	**10 526**	**8 902**	**7 022**	**7 642**	**8 506**	**14 554**	**17 051**	**23 566**	**31 583**	**46 766**
Кэш на конец	**11 481**	**13 942**	**14 636**	**17 182**	**20 399**	**36 248**	**19 057**	**15 171**	**10 526**	**8 902**	**7 022**	**7 642**	**8 506**	**14 554**	**17 051**	**23 566**	**31 583**	**46 766**	**60 378**

* погашение суммы основного долга по третьему выпуску облигаций.

** погашение сумм основного долга по первому и второму выпуску облигаций.

Приложение №2

Филиалы и подразделения Банка на 31.08 2010 года

№ п/п	Реквизиты подразделения				Местонахождение подразделения	Дата регистра-ции подраз-деления	Ф.И.О. Директора филиала
	Вид	Номер	Наименование	Формат/ Категория	Юридический и фактический адреса		
1	**Филиал**	**–**	**Филиал в г.Алматы (УДО Самал)**	**Филиал**	**м-н Самал-2, д.105**	**03.04.2006**	**Кеулимжаева Галия Куантхановна**
2	Дополнительное помещение АФ	–	Дополнительное помещение АФ	УДО	ул. Калдаякова/ Толе би, 35/23	06.07.2007	
3	СПФ	№ 55	"Жибек Жолы"	УДО	ул.Жибек Жолы, д.54,	06.07.2006	
4	ОО	№ 62	"Опер. департамент"	ОО	ул.Гоголя/ Калдаякова, 30/26, литер А 1	не сохранилась копия положения со штампом ДЮ, письмо АФН от 05.07.2006 № 09-11/2523/7248, ответ ТЕХАКАВ ANK от 04.08.2006 № 3/04-1/227	

5	СПФ	№ 1	"Меркур"	УДО	ул. Майлина, д 79	10.08.2000	
6	СПФ	№ 23	"Реиз"	УДО	ул. Толе би, д.189 А	12.09.2002	
7	СПФ	№ 30	"Сулпак"	УДО	м-н Аксай-4, д.30	26.11.2003	
8	СПФ	№ 36	"Толе би"	УДО	ул. Толе би, д.113	09.07.2004	
9	СПФ	№ 38	"На Ауэзова"	УДО	ул. Жандосова, уг. Ауэзова, д. 34 «а»/147	05.07.2005	
10	СПФ	№ 46	"На Дуйсенова"	УДО	ул. Розыбакиева, 37 «б»	04.10.2005	
11	СПФ	№ 66	"Саламат"	УДО	ул. Розыбакиева, 72 «а»	07.02.2007	
12	СПФ	№ 72	"Аксай 5"	УДО	Аксай-5, д. 11	20.06.2007	
13	СПФ	№ 10	"Автошкола"	ОКВКУ	ул. Жансугурова, д. 176 «а»	16.04.2002	
14	СПФ	№ 11	"Станция Диагностики"	ОКВКУ	ул. Рыскулова, д. 93	05.11.2001	
15	СПФ	№ 12	"ГорГАИ"	ОКВКУ	ул. Байтурсынова, д. 152 (помещение 1)	28.12.2001	
16	СПФ	№ 31	"ГорГАИ"	ОКВКУ	ул. Байтурсынова, д. 152 (помещение 2)	11.03.2004	
17	СПФ	№ 13	"КАМКОР-4"	ОКВКУ	пр.Райымбека, д. 548	16.04.2002	
18	СПФ	№ 16	"Алмалинский ОМП"	ОКВКУ	ул. Карасай батыра, д. 109	16.04.2002	
19	СПФ	№ 17	"Жетысуский ОМП"	ОКВКУ	ул. Райымбека, д. 158 «а»	16.04.2002	
20	СПФ	№ 18	"Бостандыкский ОМП"	ОКВКУ	ул. Мынбаева, д. 53	16.04.2002	
21	СПФ	№ 19	"Ауэзовский ОМП"	ОКВКУ	ул. Утеген Батыра, д. 78	16.04.2002	
22	СПФ	№ 20	"Турксибский ОМП"	ОКВКУ	ул. Сауранбаева, д. 3	16.04.2002	
23	СПФ	№ 21	"Камаз"	ОКВКУ	ул. Северное кольцо, 49	12.06.2002	
24	СПФ	№ 22	"Абая-Саина"	ОКВКУ	м-н Мамыр 4, д. 165	12.09.2002	
25	СПФ	№ 24	"Мерей-ГАИ"	ОКВКУ	ул. Суюнбая, д. 2, корпус 10	17.08.2004	
26	СПФ	№ 32	"Меркур Кастом"	ОКВКУ	пр. Суюнбая, д. 617 «а»	19.03.2004	
27	СПФ	№ 37	"Автошкола-2"	ОКВКУ	ул. Жансугурова, д. 176 «а»	18.08.2004	
28	СПФ	№ 43	"Таможня Жетысу"	ОКВКУ	ул. Ахметова, 51	06.06.2005	
29	СПФ	№ 50	"Турксибский ЦОН"	ОКВКУ	ул. Р. Зорге, д.9	09.12.2005	
30	СПФ	№ 51	"Отдел документирования Аксай"	ОКВКУ	м-н Аксай-1, д 4 а	28.03.2006	

31	СПФ	№ 69	"Мерей"	ОКВКУ	ул. Суюнбая, 2, копр.7 литер П	25.06.2008	
32	СПФ	№75	"ГАИ на Майлина"	ОКВКУ	ул. Майлина, 85	28.12.2007	
33	СПФ	№76	"ВАЗ"	ОКВКУ	ул.Майлина, 210, №ЧА	28.12.2007	
34	СПФ	№82	"Алмалинский ЦОН"	ОКВКУ	ул. Богенбай батыра, 221	22.08.2008	
35	СПФ	№84	Столичный центр	УДО	ул. Абылай хана, уг. ул. Кабанбай Батыра, 92/87	28.12.2008	
36	СПФ	№83	Орбита	УДО	мкрн. Орбита-1, д. 6	22.12.2008	
37	СПФ	№91	Медеуский ОМП	ОКВКУ	ул. Зенкова, д. 47	13.07.2009	
38	СПФ	№87	Алатау Гранд	УДО	ул. Тимирязева, 28 В	02.11.2009	
39	СПФ	№ 88	"ГАИ Auto Town"	ОК ВКУ	ул.Толе би, 296	29.04.2010	
1	**Филиал**	**_**	**Филиал в г.Астана**	**Филиал**	**пр. Туран, 13**	**01.08.2001**	**Татепбаева Сауле Мускетаевна**
2	СПФ	№ 5	"На Абылай хана"	УДО	пр. Абылай Хана, 43, ВП.3	06.06.2005	
3	СПФ	№ 4	"Дорожная полиция"	ОКВКУ	ул. Циолковского, 7	13.08.2004	
4	СПФ	№ 6	"Промзона"	ОКВКУ	Промзона, 8, ул. Литейная, 38	09.08.2005	
5	СПФ	№ 7	"Тойота-центр"	ОКВКУ	ул. Манаса, 18	20.10.2005	
6	СПФ	№ 10	"Налоговый комитет	ОКВКУ	ул. Пушкина, 164/2	11.09.2006	
7	СПФ	№11	"Астана Моторс"	ДОСПФЛ	ул. Училищная, 6/1	10.12.2007	
8	СПФ	№12	"На Иманова"	УДО	ул. Иманова, 15	25.08.2008	
9	СПФ	№13	"Есильский НК"	ОКВКУ	пр. Туран, 19/1 ВП-15	29.12.2009	
10	СПФ	№14	"АстанаЭнергоСбыт"	ОКВКУ	ул. Абылайхана 49	11.12.2008	
11	СПФ	№15	"На Одинцовых"	ОКВКУ	ул. Одинцовых,3	11.12.2008	
12	СПФ	№16	"Asia Park"	УДО	пр. Кабанбай Батыра,21	18.08.2010	
1	**Филиал**	**_**	**Филиал в г. Уральск**	**Филиал**	**ул. Мухита,27/4**	**22.02.2002**	**Бурахта Александр Николаевич**
2	СПФ	№ 8	"Айвенго"	УДО	ул. Ихсанова 46	27.11.2006	

3	СПФ	№ 3	"Центр недвижимости"	ОКВКУ	ул. Дины Нурпеисовой, 16/2	21.06.2004	
4	СПФ	№ 10	"ЦОН"	ОКВКУ	ул.Жамбыла,81	01.02.2007	
5	СПФ	№ 11	Сити-центр	УДО	ул.С.Ескалиева,177	20.02.2009	
6	СПФ	№ 1	"Станция диагностики"	ОКВКУ	пос. Зачаганск, ул. Пятимарская, 15	13.07.2009	
7	СПФ	№12	"Аксай"	УДО	ЗКО, Бурлинский р-н, г.Аксай, 5 мкр-н, д.8 А	13.05.2010	
1	**Филиал**	**_**	**Филиал в г.Атырау**	**Филиал**	**пр. Азаттык, 17**	**18.11.2003**	**Байгужин Эдуард Имашович**
2	СПФ	№4	"Коктем"	УДО	м-н Лесхоз,д.10 кв.27	15.12.2006	
3	СПФ	№ 2	"Идеал"	ДО СПФЛ	Привокзальный, мкр-он 5, д.28	29.06.2006	
4	СПФ	№ 3	"Ардагер"	ДО СПФЛ	ул.Сатпаева, д.17 а	02.10.2006	
5	СПФ	№ 5	"Балыкши"	ДО СПФЛ	ул. Кунанбаева, 26"а"	15.12.2006	
6	СПФ	№ 6	"ЦОН -2"	ОКВКУ	Авангард, мкр.2, д.23"б"	23.12.2008	
7	СПФ	№ 7	"ЦОН-1"	ОКВКУ	ул. Баймуханова, 16 «а»	23.12.2008	
1	**Филиал**	**-**	**Филиал в г. Актобе**	**Филиал**	**ул. 101 Стрелковой Бригады, 10 "Б", 10 "В"**	**28.10.2005**	**Шерин Андрей Николаевич**
2	УДО	№8	"На Абилкайыр хана"	УДО	пр. Абилкайыр Хана, 78	18.02.2009	
3	СПФ	№ 2	" Жилгородок"	УДО	пр. Абилкайыр Хана, 1	19.10.2006	
4	СПФ	№ 4	"Старый город"	ДО СПФЛ	ул. Шернияза, д.51, № 25	01.12.2006	
5	СПФ	№ 7	" ЦОН"	ОКВКУ	ул,Тургенева, д.109	20.02.2007	
1	**Филиал**	**_**	**филиал в г. Караганда**	**Филиал**	**пр. Бухар Жырау, 66**	**12.05.2006**	**Садуев Ерблан Хауазханович**
2	СПФ	№ 6	"На Гоголя"	УДО	ул. Гоголя - 48	27.07.2009	

1	**Филиал**	**_**	**Филиал по Алматинской области**	**Филиал**	**ул. Абылай хана, 147**	**29.04.2006**	**Мужиков Ермек Токтарбекович**
2	СПФ	№ 45	"Алматы-ГАИ"	ОКВКУ	Илийский р-н, пос. Первомайский, ул. Капчагайская 28 (помещение 2)	24.07.2006	
3	СПФ	№ 70	"ЦОН"	ОКВКУ	ул. Тауельсыздык, 67 "Б"	08.01.2007	
4	СПФ	№74	"Таможня Тау"	ОКВКУ	Илийский р-н, п. Отеген батыра, ул. Жансугурова, 57/а	21.12.2007	
5	СПФ	№78	"Коксуский ЦОН"	ОКВКУ	Коксуский р-н п. Балпык би, ул. Измайлова,10	20.06.2008	
6	СПФ	№79	"Таможня Или"	ОКВКУ	Первомайский поселковый округ, Промбаза 1,2	20.06.2008	
7	СПФ	№86	"Таможня Даму"	ОКВКУ	Илийский район, с. Байсерке, ул. Султана Бейбарса,1	25.12.2008	
8	СПФ	№89	ЦОН "Карабулак"	ОКВКУ	п. Карабулак, ул. Ескельды би, 66	25.12.2008	
9	СПФ	№90	"Таможня Талдыкорган"	ОК ВКУ	г. Талдыкорган, Восточная промзона	24.04.2009	
10	СПФ	№94	"Илийский НК"	ОК ВКУ	Илийский район, п. Отеген батыра, ул. Титова, д. 9а	18.08.2010	
11	СПФ	№99	"НК в г. Талдыкорган"	ОК ВКУ	г. Талдыкорган, ул. Жансугурова,113	-	
1	**Филиал**	**_**	**Филиал в г. Актау**	**Филиал**	**мкр-н 14, д. 61**	**21.05.2007**	**Кабиева Галия Жамбуловна**
2	СПФ	№1	"Гаи"	ОКВКУ	мкр. 23, учреждение "Мангистуский областной профессионально-технический учебный центр РОО "Отан"	15.05.2008	
3	СПФ	№2	"Жанаозен"	УДО	г. Жанаозен, мкрн Шанырак, зд. АТС-1	11.09.2008	
4	СПФ	№3	"Таможня"	ОКВКУ	мкр. 3 "б", д. 13 "б"	16.03.2009	
5	СПФ	№4	"Аэропорт"	ОКВКУ	г. Актау, Международный Аэропорт Актау	20.08.2010	

1	**Филиал**	**–**	**Филиал в г.Павлодар**	**Филиал**	**ул. Академика Сатпаева, 255**	**17.05.2007**	**Горленко Динара Агзамиттиновна**
2	СПФ	№1	" На Торайгырова"	УДО	ул. Торайгырова, 85	04.01.2008	
3	СПФ	№2	"На Айманова"	УДО	ул. Торайгырова, 14	04.09.2008	
4	СПФ	№3	УДП	ОКВКУ	ул Торговая 2/1	22.12.2008	
5	СПФ	№4	"Экибастуз"	УДО	ул. Мәшһүр Жүсіп, 78	21.12.2009	
1	**Филиал**	**–**	**Филиал в г. Костанай**	**Филиал**	**Проспект Абая, д. 170**	**25.08.2008**	**Пономарев Анатолий Евдокимович**
2	СПФ	№ 1	"ГАИ"	ОКВКУ	ул. Карбышева, 45/3	19.04.2010	
1	**Филиал**	**–**	**Филиал в г. Усть-Каменогорск**	**Филиал**	**ул. Орджоникидзе, 2**	**10.09.2008**	**Савушкина Елена Ивановна**
2	СПФ	№1	"ГАИ"	ОКВКУ	ул. Мостовая, 1/3	28.12.2009	
1	**Филиал**	**–**	**Филиал в г. Петропавловск**	**Филиал**	**ул. Амангельды, 151 а**	**24.12.2009**	**Чуланов Руслан Рашидович**
	ВСЕГО	98					

Приложение № 3

Список аффилиированных лиц Дочернего Банка Акционерного общества «Сбербанк России»

Список аффилиированных лиц Дочернего Банка Акционерного общества «Сбербанк России»					
Дата и номер государственной регистрации выпуска объявленных акций в соответствии с данными государственного реестра эмиссионных ценных бумаг				Дата, на которую представляется список аффилиированных лиц	
Свидетельство о государственной регистрации № А3708, от 07.12.2007 г.				**31.08.2010 г.**	
Физические лица					
№	Фамилия Имя Отчество (при наличии)	Дата рождения*	Основания для признания аффилиированности**	Дата появления аффилиированности*	Примечания
1	2	3	4	5	6
1	**Черкашин Владимир Алексеевич**	**27.07.1951**	**пп. 3) ст. 64**	**26.12.2007 г.**	**Председатель Совета Директоров**
2	Черкашина Маргарита Александровна	1930	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	мать
3	Черкашина Елена Павловна	1950	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	супруга
4	Кириенко Инна Владимировна	1975	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	дочь
5	Карев Андрей Борисович	1970	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	сын супруги
6	Кириенко Данил Дмитриевич	2002	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	сын дочери
7	**Голиков Андрей Федорович**	**07.03.1963**	**пп. 3) ст. 64**	**26.12.2007 г.**	**Член Совета Директоров**
8	Голикова Клавдия Алексеевна	1934	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	мать
9	Баранова Светлана Федоровна	1961	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	сестра
10	Голиков Дмитрий Андреевич	1992	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	сын
11	Голикова Мария Андреевна	2000	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	дочь
12	Голикова Татьяна Алексеевна	1968	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	супруга
13	Гарина-Янычева Жанна Николаевна	1937	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	мать супруги
14	Нуждова Наталья Алексеевна	1960	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	сестра супруги
15	**Звягинцев Денис Александрович**	**30.04.1977**	**пп. 3) ст. 64**	**26.12.2007 г.**	**Член Совета Директоров**
16	Звягинцев Александр Григорьевич	1948	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	отец
17	Звягинцева Валентина Михайловна	1955	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	мать
18	Мхитарян Астхик Нверовна	1980	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	супруга

19	**Аханов Серик Ахметжанович**	**30.10.1951**	**пп. 3) ст. 64**	**27.04.2010 г.**	**Член Совета Директоров - независимый директор**
20	Аханова Кульмайда	1928	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	мать
21	Кабдиева Сания Дуйсенхановна	1958	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	супруга
22	Аханова Айнур Сериковна	1989	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	дочь
23	Аханова Алтынай Сериковна	1984	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	дочь
24	Аханова Майкен Ахметжановна	1960	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	сестра
25	Рингроуз Гульнар Ахметжановна	1963	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	сестра
26	Кабдиева Алия Дуйсенхановна	1955	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	сестра супруги
27	Садыкова Уасиля Кенжалиевна	1931	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	мать сестры супруги
28	**Чоговадзе Иракли Гочаевич**	**19.08.1973**	**пп. 3) ст. 64**	**27.04.2010 г.**	**Член Совета Директоров**
29	Чоговадзе Фатман Гиаевна	1975	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	супруга
30	Чоговадзе Георги Ираклиевич	1995	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	сын
31	Чоговадзе Александра-Саломэ Ираклиевна	2009	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	дочь
32	Чоговадзе Гоча	1941	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	отец
33	Чоговадзе Манана	1940	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	мать
34	Чоговадзе Георгий	1964	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	брат
35	Чоговадзе Георгий	1907	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	дедушка
36	Чоговадзе Кетеван	1916	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	бабушка
37	Джибладзе Георгий	1910	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	дедушка
38	Джибладзе Лили	1917	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	бабушка
39	**Смирнов Олег Евгеньевич**	**07.08.1975**	**пп. 3) ст. 64**	**16.11.2007 г.**	**Председатель Правления**
40	Смирнов Евгений Иванович	1945	пп. 2 ст. 64	16.11.2007 г.	отец
41	Смирнов Дмитрий Евгеньевич	1971	пп. 2 ст. 64	16.11.2007 г.	брат
42	Сирица Татьяна Николаевна	1973	пп. 2 ст. 64	16.11.2007 г.	супруга
43	Смирнов Иван Олегович	2005	пп. 2 ст. 64	16.11.2007 г.	сын
44	Сирица Николай Иванович	1938	пп. 2 ст. 64	16.11.2007 г.	отец супруги
45	Сальник Галина Петровна	1943	пп. 2 ст. 64	16.11.2007 г.	мать супруги
46	Тарасова Елена Николаевна	1972	пп. 2 ст. 64	16.11.2007 г.	сестра супруги
47	**Камалов Александр Ильясович**	**03.12.1974**	**пп. 3) ст. 64**	**21.07.2008 г.**	**Первый Заместитель Пред. Правления**
48	Камалова Валентина Александровна	1951	пп. 2 ст. 64	21.07.2008 г.	мать
49	Камалова Анастасия Феликсовна	1977	пп. 2 ст. 64	21.07.2008 г.	супруга

50	Камалова Екатерина Александровна	2007	пп. 2 ст. 64	21.07.2008 г.	дочь
51	Набоков Феликс Вячеславович	1946	пп. 2 ст. 64	21.07.2008 г.	отец супруги
52	Набокова Таисия Евменовна	1947	пп. 2 ст. 64	21.07.2008 г.	мать супруги
53	Набоков Сергей Феликсович	1970	пп. 2 ст. 64	21.07.2008 г.	брат супруги
54	Набокова Юлия Феликсовна	1973	пп. 2 ст. 64	21.07.2008 г.	сестра супруги
55	Набоков Евгений Феликсович	1983	пп. 2 ст. 64	21.07.2008 г.	брат супруги
56	Набокова Любовь Феликсовна	1985	пп. 2 ст. 64	21.07.2008 г.	сестра супруги
57	**Инюшин Сергей Викторович**	**06.12.1976**	**пп. 3) ст. 64**	**19.08.2008 г.**	**Заместитель Пред.Правления**
58	Инюшин Виктор Юрьевич	08.05.1954	пп. 2 ст. 64	19.08.2008 г.	отец
59	Инюшина Елена Семеновна	31.05.1954	пп. 2 ст. 64	19.08.2008 г.	мать
60	Инюшин Андрей Викторович	09.05.1979	пп. 2 ст. 64	19.08.2008 г.	брат
61	Инюшина Виктория Леонидовна	25.08.1980	пп. 2 ст. 64	19.08.2008 г.	супруга
62	Инюшин Андрей Сергеевич	02.07.2002	пп. 2 ст. 64	19.08.2008 г.	сын
63	Инюшин Кирилл Сергеевич	23.07.2009	пп. 2 ст. 64	23.07.2009 г.	сын
64	Акулов Леонид Вениаминович	12.10.1954	пп. 2 ст. 64	19.08.2008 г.	отец супруги
65	Акулова Татьяна Игоревна	05.01.1955	пп. 2 ст. 64	19.08.2008 г.	мать супруги
66	Акулов Алексей Леонидович	12.06.1983	пп. 2 ст. 64	19.08.2008 г.	брат супруги
67	**Нурманбетова Лейла Аймухамбетовна**	**02.02.1977**	**пп. 3) ст. 64**	**07.06.2010 г.**	**заместитель Пред.Правления**
68	Нурманбетов Аймухамбет Ргалбекович	30.09.1941	пп. 2 ст. 64	07.06.2010 г.	отец
69	Гребенникова Валентина Романовна	25.02.1940	пп. 2 ст. 64	07.06.2010 г.	мать
70	Нурманбетова Светлана Аймухамбетовна	26.01.1974	пп. 2 ст. 64	07.06.2010 г.	сестра
71	Джаксиев Тимур Маратович	18.07.1978	пп. 2 ст. 64	07.06.2010 г.	супруг
72	Джаксиев Марат Базарбаевич	03.08.1952	пп. 2 ст. 64	07.06.2010 г.	отец супруга
73	Джаксиева Татьяна Георгиевна	23.04.1954	пп. 2 ст. 64	07.06.2010 г.	мать супруга

Юридические лица

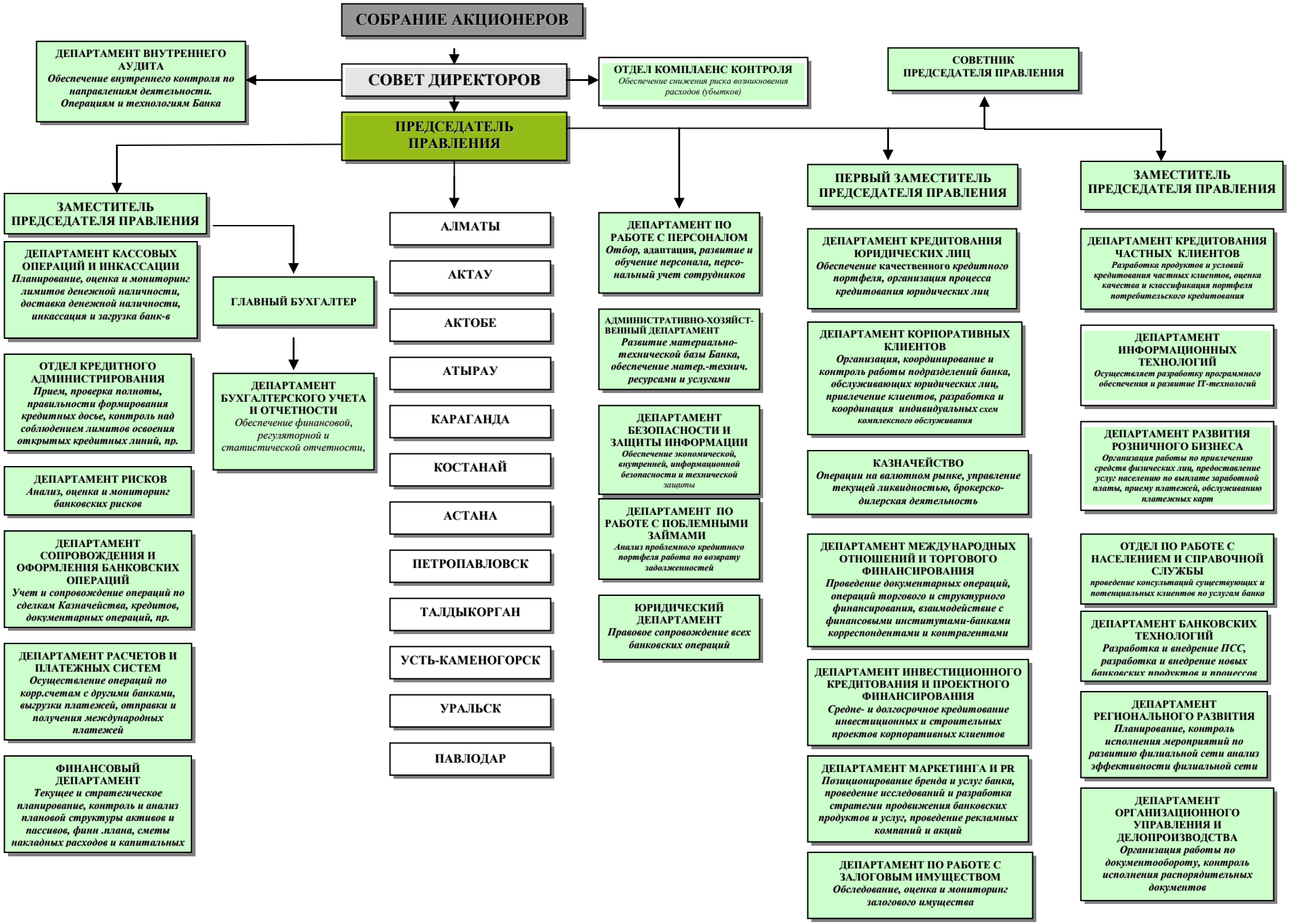
	Полное наименование юридического лица	Основания для признания аффилиированности	Почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица
74	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19
75	ЗАО "Регистраторское общество "СТАТУС"	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	Нет данных

76	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Финансист"	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	105082, Российская Федерация , г. Москва, Балакиревский пер. д. 21, стр.1
77	Net1 Universal Technologies (Austria) AG	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	Нет данных
78	Закрытое акционерное общество "СБЕРКАРТА"	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	119991, Российская Федерация, г. Москва, ул. Губкина, д. 3, корп. 1
79	Открытое акционерное общество "Универсальная электронная карта"	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 17, корп. 2
80	ЗАО "Рублево-Архангельское"	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	Нет данных
81	BGS beteiligungs GmbH	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	Нет данных
82	ОАО "Российский аукционный дом"	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	190000, г. Санкт-Петербург, пер. Гривцова, д.5
83	ЗАО "Бюро кредитных историй Экспириан-Интерфакс"	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	127006, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д.2, стр.1
84	ЗАО "БКИ Инфокредит"	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	119049, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 42, стр. 3
85	ООО "Гранд Байкал"	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	664050, г. Иркутск, ул. Байкальская, д.279
86	ЗАО "Санкт-Петербургская валютная биржа"	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	Нет данных
87	ОАО Проектно-конструкторский институт - Кангормаш"	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	Нет данных
88	Закрытое акционерное общество “Сбербанк Лизинг”	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	143000, Российская Федерация, Московская обл., г. Москва Одинцово, ул. Молодежная, д.46
89	Общество с ограниченной ответственностью “Аукцион”	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	111024, Российская Федерация, г. Москва, Шоссе Энтузиастов, д.14
90	Общество с ограниченной ответственностью “Группа “Тема”	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	Российская Федерация, г. Москва Кременчугская, вл. 3-5
91	Общество с ограниченной ответственностью “Современные технологии”	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	103092, г. Москва, Ананьевский пер., д.5, стр. 12
92	Открытое акционерное общество "Белпромстройбанк	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	220005, Республика Беларусь, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6

93	Публичное Акционерное Общество "Дочерний Банк Сбербанка России"	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	Украина, г. Киев, ул. Владимирская, 46
94	Общество с ограниченной ответственностью "Сбербанк Капитал"	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19
95	Закрытое акционерное общество "Сбербанк - Автоматизированная система торгов"	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	103030, г. Москва, ул. Новослободская, д. 24, стр. 2
96	Общество с ограниченной ответственностью "Перспективные инвестиции"	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	143000, Московская обл., г. Одинцово, ул. Молодежная, д.46
97	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовая компания Сбербанка"	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19
98	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированный депозитарий Сбербанка"	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19
99	Закрытое акционерное общество “Ипотечная компания Сбербанка”	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	603005, г. Нижний Новгород, ул. Октябрьская, д.33
100	Закрытое акционерное общество “Первая инвестиционно-строительная компания”	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Ярославская, д.76
101	Закрытое акционерное общество инвестиционно –строительная компания «Сбербанкинвестстрой”	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	443114, г. Самара, ул. Стара-Загора, д.168
102	Закрытое акционерное общество “РУСТ”	Пункт 1 статьи 64 Закона об Акционерных обществах.	Российская Федерация, г. Санкт-Петербург

Приложение №4

Организационная структура ДБ АО «Сбербанк» на 31.08.10 г.



и пронумеровано на _____ листах

Председатель Правления ДБ АО «Сбербанк»
Смирнов О.Е.

Главный бухгалтер
ДБ АО «Сбербанк»
Саурамбаев Н.Б.