



СБЕРБАНК

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

(ДБ АО «СБЕРБАНК»)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

**ТРЕТЬЕГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ
КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
НА СУММУ 30 000 000 000 ТЕНГЕ**

И

**ЧЕТВЕРТОГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ
КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
НА СУММУ 30 000 000 000 ТЕНГЕ**

**В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ
ПРОГРАММЫ**

АЛМАТЫ 2013г.

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....	3
РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.....	13
РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.....	22
РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА.....	37
РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	38
РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ.....	62
Приложение 1 Прогноз движения денежных потоков.....	96
Приложение 2 Филиалы и подразделения Банка	97
Приложение 3 Список аффилированных лиц.....	98
Приложение 4 Организационная структура Банка.....	110

РАЗДЕЛ I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Третий выпуск облигаций в пределах Второй облигационной программы ДБ АО «Сбербанк» на сумму 30,0 млрд. тенге зарегистрирован Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан 02 июля 2013 года, НИН KZP03Y05E018.

Четвертый выпуск облигаций в пределах Второй облигационной программы ДБ АО «Сбербанк» на сумму 30,0 млрд. тенге зарегистрирован Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан 02 июля 2013 года, НИН KZP04Y07E012.

Наличие рейтингов:

23 июля 2013 г. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило выпуску облигаций (НИН – KZP03Y05E018) долгосрочный рейтинг в национальной валюте 'BBB-(EXP)' и Национальный долгосрочный рейтинг 'AA(kaz) (EXP)'.

23 июля 2013 г. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило выпуску облигаций (НИН – KZP04Y07E012) долгосрочный рейтинг в национальной валюте 'BBB-(EXP)' и Национальный долгосрочный рейтинг 'AA(kaz) (EXP)'.

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

	ТРЕТИЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ	ЧЕТВЕРТЫЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
Вид облигаций:	Именные купонные без обеспечения	Именные купонные без обеспечения
НИН; ISIN, CFI	KZP03Y05E018 ; KZ2C00002145, DBFUFR	KZP04Y07E012 ; KZ2C00002137, DBVUFR
Количество выпускаемых облигаций	30 000 000 000 (тридцать миллиардов) штук	30 000 000 000 (тридцать миллиардов) штук
Общий объем выпуска облигаций:	30 000 000 000 (тридцать миллиардов) тенге	30 000 000 000 (тридцать миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации:	1,0 (один) тенге	1,0 (один) тенге
Количество облигаций планируемых к размещению	До 100% от общего объема выпуска	До 100% от общего объема выпуска
Планируемая доходность на дату размещения (в %)	От 5,5% до 8,5%	От 6,0% до 9,0%
Вознаграждение по облигациям		
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения (купона) фиксированная, установлена в размере 6,5 % (шесть целых пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигации.	В первые два года обращения ставка вознаграждения составит 7,5% (семь целых пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости. На последующие периоды купонного обращения ставка

		<p>купонного вознаграждения плавающая, зависящая от уровня инфляции, пересматриваемая каждые шесть месяцев и рассчитывается по следующей формуле: $r = i + m$, где</p> <p>r – ставка купонного вознаграждения;</p> <p>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;</p> <p>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 8,5% (восемь целых пять десятых процентов) годовых.</p> <p>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».</p>
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения, периодичности и даты	<p>Начисление вознаграждения по указанным Облигациям осуществляется с даты начала их обращения.</p> <p>Дата начала обращения – с даты включения Облигаций в официальный</p>	

выплаты вознаграждения, порядок и условия его выплаты	<p>список АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Выплата вознаграждения по Облигациям производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения ежегодно до срока погашения.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения по Облигациям 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.</p> <p>День фиксации реестра - последний день периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>На получение купонного вознаграждения по Облигациям имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае если держателями Облигаций будут являться нерезиденты Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>	
Период времени, применяемого для расчета вознаграждения	<p>Расчет купонного вознаграждения по Облигациям производится Банком из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).</p>	
Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций	<p>Облигации данных выпусков не являются индексированными.</p>	
Сведения об обращении и погашении облигаций		
Срок обращения	<p>Срок обращения Облигаций – 5 (пять) лет с даты начала обращения.</p> <p>Дата начала обращения – с даты включения Облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Дата начала размещения – с даты начала обращения, в течение всего срока обращения.</p>	<p>Срок обращения Облигаций – 7 (семь) лет с даты начала обращения.</p> <p>Дата начала обращения – с даты включения Облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Дата начала размещения – с даты начала обращения, в течение всего срока обращения.</p>
Условия и способ погашения	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10-ти календарных дней, следующих за последним днем обращения облигаций, на текущие счета держателей</p>	

	<p>облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата суммы основного долга и купонного вознаграждения будет производиться в тенге при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p> <p>В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Банка вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении, Банк обязан выплатить держателям облигаций сумму основного долга по облигациям и/или купонного вознаграждения и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p>	
Дата погашения облигаций	Погашение облигаций производится по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения облигаций.	Погашение Облигаций производится по истечении 7 (семи) лет с даты начала обращения облигаций.
Место, где будет произведено погашение облигаций	ДБ АО «Сбербанк»: г. Алматы, ул. Гоголя/Калдаякова, 30/26	
Обеспечение по облигациям	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.	
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	<p>Держатели Облигаций, имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций; - на получение от Банка купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации; - на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и проспектом выпуска Облигаций; - на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке; - на удовлетворение своих требований к Банку в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республике Казахстан; - владеть, пользоваться и распоряжаться Облигациями. 	
Право требовать от Эмитента досрочного погашения облигаций	<ul style="list-style-type: none"> • Держатели Облигаций имеют право требовать от Банка полного досрочного погашения Облигаций в случае нарушения Банком срока выплаты купонного вознаграждения по Облигациям более чем на 10 рабочих дней со дня, следующего за днем окончания установленных Проспектами выпусков указанных облигаций, сроков выплаты купонного 	

	<p>вознаграждения по Облигациям;</p> <ul style="list-style-type: none"> • При нарушении Банком срока выплаты купонного вознаграждения по указанным Облигациям более чем на 10 рабочих дней со дня, следующего за днем окончания, установленного Проспектами выпусков облигаций, сроков выплаты купонного вознаграждения по Облигациям, инвестор имеет право в течение 30 календарных дней, с даты наступления указанного события направить письменное заявление в адрес Банка о досрочном погашении принадлежащих ему Облигаций. <p>Заявление держателя облигаций рассматривается Банком в течение 10-ти рабочих дней с даты получения заявления.</p> <p>Досрочное погашение Облигаций осуществляется Банком после принятия Советом директоров Банка соответствующего решения о сроках и порядке досрочного погашения Облигаций. Решение Совета директоров Банка будет доведено до сведения держателя Облигаций в течение 5-ти рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на официальном сайте Банка www.sberbank.kz, в иных средствах массовой информации и размещения информации на официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz.</p> <p>При нарушении Банком установленных ограничений (ковенант), полное досрочное погашение осуществляется в соответствии с пунктом 3-2 Проспектов выпуска облигаций.</p>
Выкуп облигаций	<p>По решению Совета директоров Банк вправе покупать и продавать свои Облигации, в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательством 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 их перевода на счет продавца данных Облигаций.</p> <p>Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Банком.</p> <p>Выкуп Облигаций Банком не должен повлечь нарушения прав иных держателей Облигаций.</p> <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Банком АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
Порядок выкупа размещенных облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003	<p>Выкуп размещенных Облигаций должен быть произведен Банком в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) принятия Советом Директоров Банка решения о делистинге Облигаций; 2) принятия решения фондовой биржей о делистинге Облигаций Банка по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржей информации, перечень которой

<p>года № 461-П «О рынке ценных бумаг»</p>	<p>определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;</p> <p>3) не заключения Банком договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий тридцать календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей Облигаций.</p> <p>4) нарушений установленных ограничений (ковенант), указанных в пункте 3-2 настоящего Проспекта.</p> <p>Банк обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p>
<p>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт</p>	<p>Дефолт по Облигациям Банка – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение 10 календарных дней, отсчитываемых со дня, следующего за днем окончания установленных проспектом сроков выплаты вознаграждения и/или основного долга.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения и/или основного долга по Облигациям в сроки, установленные Проспектом, Банк выплачивает держателям Облигаций выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).</p> <p>При наступлении дефолта по Облигациям Инвестор имеет право востребовать долг по данным облигациям в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Банк осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам.</p> <p>При наступлении дефолта по облигациям Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет меры:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) по эффективному управлению ликвидностью Банка в сложившейся ситуации; 2) по недопущению оттока депозитов; 3) по оптимизации кредитного портфеля в целях обеспечения возвратности выданных ссуд; 4) по выполнению мероприятий связанных с обеспечением достаточного уровня ликвидности для дальнейшего выполнения обязательств Банка; 5) иные меры в зависимости от наступившего события.
<p>Досрочное погашение</p>	<p>В соответствии с проспектами выпусков облигаций Банк имеет право на полное досрочное погашение Облигаций.</p> <p>Полное досрочное погашение Облигаций возможно по истечении 2 (двух) лет с даты начала обращения Облигаций. Полное досрочное погашение Облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного купонного</p>

	<p>вознаграждения путем перевода денег на текущие счета инвесторов, в течение 10-ти календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости Облигаций и последнего накопленного купонного вознаграждения. При полном досрочном погашении Облигаций на получение номинальной стоимости и соответствующего купонного вознаграждения имеют права лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>При принятии решения Советом директоров Банка о 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 и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, возможна конвертация тенге в иную валюту по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом	<p>Не допускать неисполнения обязательств по выплате любого вознаграждения в отношении какого-либо выпуска облигаций, при наступлении срока платежа по ним, более чем на 10 (десять) рабочих дней. Не допускать нарушение сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»;</p> <p>Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», кроме случаев, когда причиной нарушения сроков представления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании.</p> <p>В случае нарушения одного или нескольких Ковенантов Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней письменно информирует всех держателей указанных Облигаций о наступлении данного события или событий посредством размещения сообщения на официальных сайтах Банка, АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними правилами Банка и правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>

	<p>Эмитент разработает и утвердит соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента план мероприятий по устранению причин, вызвавших нарушение установленных Ковенантов, с целью обеспечения прав держателей Облигаций. Эмитент в течение 60 (шестидесяти) календарных дней, с даты нарушения одного или всех Ковенантов обязан, предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших данное нарушение («Период отсрочки ковенантов»).</p> <p>Если Банк не устраняет нарушение установленных ограничений (ковенантов) после Периода отсрочки ковенантов, если иное не было оговорено между держателями Облигаций и Банком, держатели Облигаций, имеют право требовать в течение 30 (тридцати) рабочих дней, отсчитываемых со дня предоставления такого требования, выкупа Облигаций по номинальной стоимости с учетом накопленного купонного вознаграждения на дату выкупа, как указано в соответствующих пунктах настоящего Проспекта.</p>
--	---

1.2. Сведения о процедуре размещения ценных бумаг.

	ТРЕТИЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ	ЧЕТВЕРТЫЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
Срок и порядок размещения облигаций	Облигации размещаются в течение всего срока обращения на организованном рынке, путем проведения аукциона или специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Облигации оплачиваются деньгами.	
При размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования	Облигации данных выпусков не конвертируемые.	
Условия и порядок оплаты облигаций	Оплата Облигаций 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 веб-сайте в сети Интернет – www.sberbank.kz , а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» - www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz .	

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

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

1.4. Налогообложение вознаграждений по долговым ценным бумагам.

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

Корпоративный подоходный налог:

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

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

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

Корпоративный подоходный налог у источника выплаты:

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

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

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

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

Индивидуальный подоходный налог:

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

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

Также согласно пп. 16 ст. 156 Налогового Кодекса Республики Казахстан исключаются из доходов физического лица доходы от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи.

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

	ТРЕТИЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ	ЧЕТВЕРТЫЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
Сведения о представителе держателей облигаций:	АО «Сентрас Секьюритиз», государственная лицензия на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя за № 0401200886 от 22.09.2004 года, выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, адрес: (юрид/факт.) г. Алматы, ул. Манаса 32 А, телефон (+7) (727) 259 88 77, факс (+7) (727) 259 88 87. Договор об оказании услуг Представителя держателей облигаций №б/н от 11 апреля 2013 года	
Сведения о регистраторе:	АО «Единый регистратор ценных бумаг», адрес: г. Алматы, пр. Абылай хана,141. Председатель Правления Жакупов Кайрат Тлеугазинович. Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 00123-АО от 27 сентября 2012 года.	
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:	Размещение облигаций будет осуществляться Банком самостоятельно.	
Сведения о платежном агенте:	Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет, осуществляется Банком самостоятельно.	

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

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

Банк осуществляет выпуск облигаций в рамках диверсификации источников фондирования. Деньги, полученные от размещения облигаций, будут направлены на реализацию программ кредитования в области малого и среднего бизнеса, реального сектора экономики, а также долгосрочного кредитования инвестиционных проектов, на расширение спектра предоставляемых услуг Банка.

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

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

РАЗДЕЛ II. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.

2.1. Наименование Банка и его организационно-правовая форма

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

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

Предшествующие наименования и даты их изменения:

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

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

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

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

2.3.1. История образования и деятельности Банка.

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

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

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

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

ДБ АО «Сбербанк» имеет широкие связи с крупнейшими банками мира, а также огромный опыт работы с клиентами и партнерами, занятыми в различных областях экономики. На сегодняшний день ДБ АО «Сбербанк» имеет филиальную сеть, состоящую из 96 структурных подразделений, 13 из которых являются филиалами. Центральный офис Банка находится в г.Алматы.

2.3.2. Цель создания и основные виды его деятельности.

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

Банковские операции 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;

Иные 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;

Деятельность на рынке ценных бумаг:

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

Основные события 2013 года

- В январе 2013г. ДБ АО «Сбербанк России» получил лицензию на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг за № 1.2.199/93/31 от 18.01.2013 года с включением кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг.
- В феврале 2013 в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» состоялись специализированные торги по размещению облигаций Сбербанка Второго выпуска в рамках Второй облигационной программы. По результатам торгов Сбербанк разместил 1,5 млрд. облигаций, сумма привлечения при этом составила 1 514 875 000 тенге по средневзвешенной доходности менее 7% годовых.

- В марте 2013 года, состоялось торжественное открытие нового торгового комплекса «Magnum Cash&Carry» в Алматинской области в городе Талгар. Строительство нового магазина одного из крупнейших розничных сетей Республики Казахстан профинансировал Сбербанк, который направил более 2 млрд. тенге на развитие одной из крупнейших торговых сетей Казахстана..
- В марте 2013 года в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» прошли специализированные торги по доразмещению Первого выпуска облигаций в пределах Второй облигационной программы Сбербанка. Итоговый объем привлечения превысил сумму в 3,66 млрд. тенге.
- ДБ АО «Сбербанк» заключил соглашение о сотрудничестве с Экспортно-импортным банком Словакии (EXIMBANKA SR). Документ предусматривает сотрудничество двух финансовых организаций, призванный оказывать поддержку и способствовать торговле и другим формам экономического сотрудничества между клиентами Банков.
- В марте 2013 года в Астане между ДБ АО «Сбербанк» и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» состоялось подписание соглашений о сотрудничестве в рамках Программы развития моногородов 2012-2020, по вознаграждению кредитов для предпринимателей, осуществляющих свою деятельность в моногородах.
- В марте 2013 года, в Алматы АО «Казахстанская фондовая биржа» определила лучших членов биржи 2012 года. ДБ АО «Сбербанк» получил высшую премию - золотой диплом и статус «Лидер биржевого рынка государственных ценных бумаг».
- ДБ АО «Сбербанк» принял участие в финансировании инвестиционного проекта ТОО «Караганды-Жарык» - главного поставщика электроэнергии в Караганде.
- В апреле 2013 года после 5 летнего перерыва в работе состоялся запуск производства на «Первом пивзаводе». Финансовым партнером выступил ДБ АО «Сбербанк».
- В мае 2013 года в Атырау состоялось подписание Меморандума о взаимопонимании и сотрудничестве между филиалами ДБ АО «Сбербанк» и АО «Управляющая компания специальной экономической зоны «Национальный индустриальный нефтехимический технопарк» (СЭЗ «НИНТ»).
- ОАО «Сбербанк России» при непосредственном участии ДБ АО «Сбербанк» профинансировал крупнейшее казахстанское зерновое предприятие - АО «Холдинг «Казэкспорттастык»-на сумму 50 млн. долларов.
- В мае 2013 года Президент, председатель правления Сбербанка России Герман Греф принял участие в 26 пленарном заседании Совета иностранных инвесторов при Президенте Республики Казахстан на тему «Инновационно-технологическое развитие Республики Казахстан - 2020».
- ДБ АО «Сбербанк» подписал соглашение с Международной финансовой корпорацией (IFC), согласно которому IFC предоставит банку займ на цели финансирования малого и среднего бизнеса.
- ДБ АО «Сбербанк» и АО «Банк Развития Казахстана (БРК)» подписали меморандум о сотрудничестве в целях совместного финансирования инвестиционных проектов. По его реализации был профинансирован проект ТОО «Актюбинский рельсобалочный завод» по строительству рельсобалочного завода на сумму 55,3 млрд. тенге.
- В июне 2013 года Сбербанк принимал участие в Четвертой ежегодной международной промышленной выставке «Expo-Russia Kazakhstan» и во Втором Алматинском бизнес-форуме, который проходил под патронажем Торгово-промышленных палат Казахстана и России и Совета руководителей Торгово-промышленных палат стран-участниц СНГ.
- В июне 2013 года в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» прошли специализированные торги по первичному размещению второго выпуска облигаций в пределах Второй облигационной программы Сбербанка. По результатам торгов Сбербанк разместил 5 661 500 000 облигаций, тем самым превысив объем планируемого размещения 661 500 000 облигаций. Сумма привлечения при этом составила 5 664 983 395,15 тенге по средневзвешенной доходности 7% годовых.

- В июне 2013 года состоялось открытие двух новых отделений ДБ АО «Сбербанк» в Алматы.
- В июне 2013 года в Караганде состоялось открытие нового современного офиса филиала Сбербанка. В настоящее время для клиентов в Караганде работают филиал и четыре подразделения ДБ АО «Сбербанк»
- ДБ АО «Сбербанк» принял участие в финансировании проекта ALTEL4G АО «Алтел» (дочерняя организация АО «Казахтелеком») по внедрению связи четвертого поколения на территории Казахстана. Финансирование позволяет компании провести строительно-монтажные работы, приобрести оборудование в рамках развития проекта 4G/LTE в Казахстане.

Основные события 2012 года

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

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

Основные события 2011 года

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

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

Основные события 2010 года

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

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

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

Moody's (подтвержден 20.06.2013г.)

- 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 (подтвержден январь 2013г.)

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

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

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

23 июля 2013 г. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило облигациям (НИН – KZP03Y05E018) и (НИН – KZP04Y07E012) долгосрочный рейтинг в национальной валюте 'BBB-(EXP)' и Национальный долгосрочный рейтинг 'AA(kaz) (EXP)'.

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

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

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

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

На 31.07.2013 года филиалы Банка представлены в 12-ти областях Казахстана: Алматинской, Акмолинской, Мангистауской, Актюбинской, Атырауской, Карагандинской, Костанайской, Западно-Казахстанской, Восточно-Казахстанской, Павлодарской, Северо-Казахстанской и Южно-Казахстанской.

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

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

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

Основными требованиями к развитию филиальной сети Банка являются:

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

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

Наименования, даты регистрации, юридические и фактические адреса всех филиалов Банка приведены в Приложении 2.

2.7. Акционерный капитал

1) Количество объявленных простых акций - 18 000 000 (восемнадцать миллионов) простых именных акций, привилегированных: нет;

2) Количество размещенных простых акций - 12 000 000 (двенадцать миллионов) простых именных акций, привилегированных: нет;

3) Номинальная стоимость одной простой акции 1 000 тенге на общую сумму 18 000 000 000 (восемнадцать миллиардов) тенге;

4) Последняя цена размещения – 7 500 тенге за 1 простую акцию, последнее количество размещенных акций – 2 000 000 штук;

5) Уставный капитал – 44 000 000 000 тенге.

Все акции включены в состав акционерного капитала

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

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом Банка;

4) получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

5) предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;

6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

7) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

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

9) на часть имущества при ликвидации Банка;

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

Крупный акционер также имеет право:

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

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

3) требовать созыва заседания совета директоров;

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

2.8. Избранные финансовые данные

	31.12.10	31.12.11	31.12.2012	млн. тенге 31.03.2013 (не аудировано)
Активы	283 222	491 311	727 704	784 356
Чистые активы*	39 892	50 738	88 260	91 207
Акционерный (уставный) капитал	29 000	29 000	44 000	44 000
Количество акций, отраженных в отчете об изменениях в СК (штук)	10 000	10 000	12 000	12 000
Операционная прибыль	13 338	24 510	47 558	9 389
Прибыль от основной деятельности (вкл. Комм. Доходы + % доходы)	25 182	39 763	63 855	19 480
Чистая прибыль за период	2 604	11 003	24 021	3 831
Базовая и разводненная прибыль на одну акцию (в тенге)	260	1 100	2 180	319

* Согласно аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО.

РАЗДЕЛ III. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

3.1. Структура органов управления Банка

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

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

Общее Собрание Акционеров

К исключительной компетенции Общего собрания Акционеров относятся следующие вопросы:

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

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

- 1) Определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) Принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров, определение повестки дня собрания акционеров, определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров с соблюдением условий пункта 8.4. Устава Банка;
- 3) Принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) Принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) Предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 5-1) утверждение положений о комитетах Совета директоров;
- 6) Определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- 7) Определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) Определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа;
- 9) Определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 10) Назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 11) Определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
- 12) Утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности общества) утверждение правил об общих условиях проведения операций, в том числе документов по управлению банковскими рисками и собственным капиталом, использованию резервного капитала, а также внутреннего нормативного документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, иных внутренних нормативных документов, отнесенных Уставом, внутренними нормативными документами Банка и законодательством Республики Казахстан к компетенции Совета директоров;
- 13) Принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 14) Принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 15) Принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- 16) Увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 17) Определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 18) Принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 19) Утверждение Бюджета, бизнес-планов и отчетов об исполнении бизнес-планов Банка;

- 20) Утверждение перечня и уровня существенности банковских операций и других сделок, для совершения которых требуется предварительное одобрение Совета директоров;
- 21) Определение формы бюллетеней для проведения заочного (или очного тайного) голосования - по вопросам повестки дня общего собрания акционеров
- 22) Определение политики бухгалтерского учета Банка;
- 23) Заслушивание отчетов Председателя Правления Банка, периодичность, содержание и порядок представления которых будет определяться Советом директоров Банка;
- 24) Иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

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

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

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

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

Полномочия Председателя Правления

- 1) Организует выполнение решений Годового (внеочередного) общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) Без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами по всем видам деятельности Банка;
- 3) Выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, лицензиями, на основании и в пределах, установленных решениями Совета директоров, заключает сделки от имени Банка, подписывает соглашения, договоры и совершает иные действия, в том числе:
 - взаимодействие с международными финансовыми организациями, иностранными компаниями, юридическими лицами и иными субъектами гражданского оборота. При заключении каких-либо соглашений с международными финансовыми организациями Правление Банка уведомляет Совет директоров о заключении указанных соглашений;
 - осуществление операций на финансовом и межбанковском рынках;
 - реализация мероприятий, направленных на оказание Банку консультационных, информационных и иных услуг и выполнение работ;
 - осуществление функций заказчика при строительстве, реконструкции объектов недвижимости, проектом, технологическом и строительном инжиниринге, приобретение по любым основаниям недвижимости (прав на нее), а также оборудования, автотранспорта, техники и других основных средств,

материальных запасов, нематериальных активов, оплату аренды (лизинга), содержания и эксплуатации имущества;

- реализацию материальных ценностей (исключая недвижимое имущество) и нематериальных активов;
- реализацию недвижимого имущества не ниже остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом начисленной амортизации);
- реализацию недвижимого имущества ниже остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом начисленной амортизации);
- безвозмездную передачу снятого с эксплуатации имущества (кроме недвижимого имущества), непригодного к дальнейшему использованию недвижимого имущества и затрат по капитальным вложениям;

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

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

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

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

9) Обеспечивает подготовку и проведение общих собраний акционеров Банка;

10) Вносит предложения Совету директоров по персональному составу Правления;

11) Организует бухгалтерский учет и отчетность;

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

Служба внутреннего аудита

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

3.2. Члены Совета директоров Банка на 31.07.13

Фамилия, имя, отчество, год рождения члена Совета директоров	Занимаемые должности председателем и членами совета директоров за последние три года и в настоящее время. Дата вступления этих лиц в должности	Доля участия в уставном Капитале Банка, (в % от общего количества голосующих акций банка)
---	---	--

<p>Горьков Сергей Николаевич, 1968 г.р.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Председатель Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» (с 10.10.2012 по настоящее время); - ОАО «Сбербанк России» - директор Департамента кадровой политики (с 26.11.2008 до 08.10.2010 г.); - ОАО «Сбербанк России» – заместитель Председателя Правления (с 08.10.2010 по настоящее время); - ДБ АО «Сбербанк» - Член Совета Директоров (с 19.04.2011 до 16.05.2011г.); - ДБ АО «Сбербанк» - Председатель Совета Директоров (с 16.05.2011 до 15.07.2011г.); - ДБ АО «Сбербанк» - Член Совета Директоров (с 15.07.2011 до 09.08.2011 г.); - ДБ АО «Сбербанк» - Член Совета Директоров (с 25.04.2012 до 09.10.2012 г.) 	<p>нет</p>
<p>Асташкин Николай Юрьевич, 1970 г.р.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» (с 22.10.2012 по настоящее время); - Центр сопровождения клиентских операций № 9099/01, ОАО «Сбербанк России» – Начальник Управления предкредитной обработки заявок клиентов малого бизнеса Центра сопровождения клиентских операций по г. Москве, Начальник Управления обработки кредитных заявок малого бизнеса, Начальник Управления обработки кредитных заявок малого бизнеса Операционного офиса (с 02.02.2009 по 21.12.2011 г.); - Центр сопровождения клиентских операций № 9099/01 ОАО «Сбербанк России» - Начальник Управления - директор базового кустового центра АМБ, Управление обработки кредитных заявок малого бизнеса (с 22.12.2011 по 30.04.2012 г.); - Центр сопровождения клиентских операций «Южный порт» ОАО «Сбербанк России» - Начальник Управления - директор базового кустового центра АМБ Управление обработки кредитных заявок малого бизнеса (с 01.05.2012 по 30.09.2012 г.) - Заместитель директора Межрегионального центра андеррайтинга ОАО «Сбербанк России» (с 01.10.2012 по настоящее время) 	<p>нет</p>
<p>Звягинцев Денис Александрович, 1977 г.р.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Независимый директор – член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» (с 26.12.2007. – по настоящее время); - Российская государственная академия интеллектуальной собственности - Заведующий кафедрой «Уголовного права и процесса» (с 01.12.2004 по настоящее 	<p>нет</p>

	время);	
Исенгалиев Бахытжан Изтлеуович, 1950 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> - Независимый директор – член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» (с 25.11.2011. – по настоящее время); - АО «ПетроКазахстан» - Вице-президент по стратегическим коммуникациям (с 03.01.2008 по настоящее время) 	нет
Камалов Александр Ильясович, 1974 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> - Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» (с 14.11.2012. – по настоящее время); - Первый заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк» (с 21.08.2008 по 25.10.2010 г.); - Первый заместитель Председателя Правления Западно-Уральский банк Сбербанка России, г. Пермь, РФ (с 26.10.2010 по 18.09.2012 г.); - Председатель Правления ДБ АО «Сбербанк» (19.09.2012 по настоящее время) 	нет
Логофет Вадим Геннадьевич, 1979 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> - Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» (с 25.04.2012 по настоящее время); ОАО «Сведбанк» - член Правления, начальник Управления риск-менеджмента (с 01.07.2009 до 28.02.2011 г.); - ОАО «Сведбанк» - член Правления, начальник Управления корпоративного бизнеса (с 01.03.2011 до 05.09.2011); - ОАО «Сбербанк России» – исполнительный директор Управления клиентских менеджеров Департамента по работе с крупнейшими клиентами (с 06.09.2011 по настоящее время) 	нет
Смирнов Олег Евгеньевич, 1975 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> - Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» (с 15.08.2011 по настоящее время); - Председатель Правления ДБ АО «Сбербанк» (с 16.11.2007 до 13.05.2012); - Председатель Среднерусского банка Сбербанка России (с 14.05.2012. – по 16.06.2013) - Председатель Московского банка Сбербанка России (с 17.06.2013 по 26.06.2013) - Вице-президент ОАО «Сбербанк России» - Председатель Московского банка ОАО «Сбербанк России» (с 27.06.2013 по настоящее время) 	нет
Тазабеков Куаныш Амеркулович, 1954 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> - Независимый директор – член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» (с 25.04.2012 по настоящее время); - Университет «Туран» - первый проректор - проректор по учебной работе (с 25.08.1994 по настоящее время); - Казахстанская ассоциация маркетинга – 	нет

	Президент (с 28.05.2000 по настоящее время); - Общественная академия маркетинга Республики Казахстан – Президент (с 12.10.2000 по настоящее время)	
--	---	--

Размер вознаграждения членам Совета Директоров за 2012 год составил 26 153 474,56 тенге, за первый квартал 2013 г. - 2 325 207,62 тенге.

3.3. Коллегиальный исполнительный орган Банка на 31.07.2013г.

Фамилия, имя, отчество, год рождения члена Правления Банка	Занимаемые должности председателем и членами совета директоров за последние три года и в настоящее время, даты вступления их в должности.	Доля участия в уставном Капитале Банка, (в % от общего количества голосующих акций банка)
Камалов Александр Ильясович Дата рождения 03.12.1974 г.	21.08.2008 г. - 25.10.2010 г. Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (РК) Первый Заместитель Председателя Правления 26.10.2010 г. - 18.09.2012 г. Западно - Уральский банк Сбербанка России, г. Пермь (РФ) Первый Заместитель Председателя Правления 19.09.2012 г. - по наст. время Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (РК) Председатель Правления Дата назначения на должность 19.09.2012 г.	нет
Инюшин Сергей Викторович Дата рождения 06.12.1976 г.	15.01.1998 г.- 12.08.2008 г. Читинское отделение Сбербанка России Руководитель подразделений Банка; Управляющий отделениями Сбербанка России; Заместитель Управляющего Читинского Отделения Сбербанка; 19.08.2008 г. - по настоящее время Дочерний Банк Акционерное общество «Сбербанк России» Заместитель Председателя Правления; Заместитель Председателя Правления по розничному бизнесу; Первый заместитель Председателя Правления: Дата назначения на должность 02.05.2013 г.	нет
Нурманбетова Лейла Аймухамбетовна Дата рождения 02.02.1977 г.	18.12.2003 г.- 29.08.2008 г. АО "ТЕХАКАВАНК" (15.03.2007 г. АО «ТЕХАКАВАНК» преобразован в ДБ АО «Сбербанк» (Зам. Главного бухгалтера; Главный бухгалтер; Заместитель Председателя Правления);	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения члена Правления Банка	Занимаемые должности председателем и членами совета директоров за последние три года и в настоящее время, даты вступления их в должности.	Доля участия в уставном Капитале Банка, (в % от общего количества голосующих акций банка)
	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 Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» Заместитель Председателя Правления. Дата назначения на должность 07.06.2010 г.	
Садыров Шухрат Абдирасулович Дата рождения 18.11.1980 г.	23.09.2003 г. – 31.12.2010 г. АО «АТФ Банк» Начальник Управления мониторинга кредитных рисков Департамента риск-менеджмента; Начальник Управления кредитных рисков Департамента риск-менеджмента; Советник Председателя Правления Службы Председателя Правления; Директор Департамента розничного бизнеса; Управляющий директора, Руководство; Управляющий директор дивизиона розничных продаж и филиальной сети, Руководство. 31.01.2011 г. - по настоящее время Дочерний Банк Акционерное общество «Сбербанк России» Заместитель Председателя Правления Дата назначения на должность 31.01.2011 г.	нет
Таскаранов Нурсултан Габдиль-Мажитович Дата рождения 19.06.1978 г.	01.08.2007 г. – 03.02.2008 г. ДБ АО "Сбербанк" Исполнительный директор 04.02.2008 г. – 01.05.2012 г. ДБ АО "Сбербанк" Директор Департамента корпоративных клиентов 02.05.2012 г. – 18.06.2012 г. ДБ АО "Сбербанк" Заместитель Председателя Правления – Директор филиала 19.06.2012 г. - по настоящее время ДБ АО "Сбербанк" Заместитель Председателя Правления Дата назначения на должность 19.06.2012 г.	нет
Яманов Денис Александрович	12.11.2007 – 01.04.2010 г. Начальник депозитария Уральский Банк ОАО «Сбербанк России»	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения члена Правления Банка	Занимаемые должности председателем и членами совета директоров за последние три года и в настоящее время, даты вступления их в должности.	Доля участия в уставном Капитале Банка, (в % от общего количества голосующих акций банка)
Дата рождения 19.06.1978 г.	02.04.2010 – 15.02.2013 г. Директор Управления рисков Уральский Банк ОАО «Сбербанк России» 18.02.2013 г. - по настоящее время Управляющий директор по рискам – член Правления ДБ АО "Сбербанк" Дата назначения на должность 18.02.2013 г.	

Размер фиксированного вознаграждения членам Исполнительного органа ДБ АО "Сбербанк" за 2012 год составил 246 091 336,80 тенге, за первый квартал 2013 года - 78 204 200,00 тенге.

3.4. Организационная структура Банка.

Общее количество сотрудников, в том числе работников филиалов Банка на 31.07.2013 составляло 3 138 человек, в том числе в центральном офисе – 1 075 человек и в филиалах Банка – 2 063 человек.

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

Список должностных работников Центрального офиса ДБ АО "Сбербанк" на 31.07.13

№ пп	Фамилия	Имя	Отчество	Должность	Дата рождения
1	Камалов	Александр	Ильясович	Председатель Правления	03.12.1974
2	Инюшин	Сергей	Викторович	Первый заместитель Председателя Правления	06.12.1976
3	Нурманбетова	Лейла	Аймухамбетовна	Заместитель Председателя Правления	02.02.1977
4	Садыров	Шухрат	Абдирасулович	Заместитель Председателя Правления	18.11.1980
5	Таскаранов	Нурсултан	Габдиль- Мажитович	Заместитель Председателя Правления	19.06.1978
6	Яманов	Денис	Александрович	Управляющий директор по рискам - член Правления	05.11.1980
7	Абдикадирова	Майра	Туллубековна	Директор Департамента комплаенс - контроля	09.03.1965
8	Акишева	Зарина	Мухамбедияевна	Директор Департамента маркетинга и PR	01.06.1983

№ пп	Фамилия	Имя	Отчество	Должность	Дата рождения
9	Аласкерова	Светлана	Дмитриевна	Директор Департамента обслуживания клиентов	18.05.1981
10	Алишев	Абай	Бауржанович	Начальник Отдела кастодиальной деятельности	26.08.1979
11	Антипов	Дмитрий	Александрович	Директор Департамента Казначейства	19.12.1975
12	Байбагысова	Аида	Сапиевна	Директор Департамента рисков	11.09.1977
13	Белова	Евгения	Владимировна	Директор Департамента по работе с персоналом	15.03.1979
14	Бокова	Лариса	Васильевна	Главный менеджер Сектора планирования и анализа Управления планирования и анализа корпоративного бизнеса, возложены обязанности заместителя директора Управления планирования и анализа корпоративного бизнеса	27.08.1986
15	Буканев	Николай	Николаевич	Заместитель директора Управления регионального развития	11.07.1985
16	Герашенко	Владимир	Михайлович	Директор Департамента безопасности и защиты информации	15.03.1953
17	Гончаров	Роман	Викторович	Директор Департамента розничных продаж в корпоративном канале	11.06.1982
18	Гостева	Надежда	Александровна	Корпоративный секретарь	29.01.1976
19	Дронин	Петр	Юрьевич	Директор Департамента поддержки и развития карточной системы	12.08.1976
20	Дружинина	Наталья	Михайловна	Директор Финансового департамента	15.07.1972
21	Ефременко	Константин	Викторович	Директор Управления по работе с залоговым имуществом	14.08.1968
22	Иващенко	Александр	Викторович	Директор Управления транзакционных продуктов и процессов	10.02.1974
23	Изимова	Жанаргуль	Шафхатовна	Директор Департамента розничных продаж	18.12.1980
24	Қадыров	Тахир	Аташұлы	Директор Управления делопроизводства и контроля	23.02.1958

№ пп	Фамилия	Имя	Отчество	Должность	Дата рождения
25	Казбанбетов	Курмангали	Найманханович	Начальник Отдела инкассации	15.09.1955
26	Калиев	Аскар	Ертысович	Заместитель директора Департамента по работе с малым бизнесом	21.04.1981
27	Касимова	Татьяна	Анатолевна	Директор Департамента "Центр сопровождения клиентских операций"	14.09.1963
28	Кулагин	Павел	Владимирович	Заместитель Директора Департамента среднего бизнеса	12.12.1980
29	Ли	Виктория	Владиленовна	Директор Департамента кредитного администрирования	21.01.1982
30	Маканов	Ерлан	Тлегенович	Директор Юридического департамента	07.09.1979
31	Морева	Елена	Валентиновна	Заместитель директора Управления кредитных продуктов и процессов	22.01.1978
32	Муховиков	Александр	Леонидович	Директор Департамента информационных технологий	25.11.1978
33	Нагай	Валентина	Александровна	Директор Департамента международных отношений и торгового финансирования	14.02.1967
34	Наумов	Александр	Владимирович	Директор Департамента планирования и контроля исполнения стратегии розничного бизнеса	15.06.1979
35	Нифонтова	Татьяна	Федоровна	Советник Председателя Правления	18.06.1955
36	Орлов	Александр	Николаевич	Директор Департамента андеррайтинга	20.05.1982
37	Павлов	Сергей	Александрович	Директор Административно-хозяйственного департамента	22.07.1979
38	Попова	Наталья	Васильевна	Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности – Главный бухгалтер	14.03.1975
39	Пушмин	Андрей	Владимирович	Директор Департамента банковских технологий	13.01.1978
40	Разумовский	Илья	Владимирович	Директор Департамента крупнейших клиентов	13.07.1979
41	Саенко	Александр	Игоревич	Начальник Отдела стратегии	16.05.1985
42	Сизионова	Юлия	Петровна	Директор Департамента разработки и развития розничных продуктов	15.02.1982

№ пп	Фамилия	Имя	Отчество	Должность	Дата рождения
43	Танатбаева	Алия	Амангельсиновна	Директор Департамента информационной поддержки клиентов	30.05.1971
44	Тен	Александр	Аркадьевич	Директор Департамента развития информационных технологий	12.07.1984
45	Тенизбаев	Ельдар	Амантаевич	Директор Департамента по работе с национальными компаниями и институтами развития	22.08.1984
46	Фадеева	Татьяна	Анатольевна	Директор Департамента кассовых операций	05.05.1964
47	Чурманов	Игорь	Юрьевич	Директор Департамента по работе с проблемными займами	09.07.1978
48	Шаньгина	Зоя	Владимировна	Директор Департамента внутреннего аудита	10.02.1970

Сведения о должностных лицах филиалов Банка приведены в Приложении 2 к Инвестиционному меморандуму.

Комитеты Банка по состоянию на 31.07.13

Наименование Комитета СД	Фамилия, имя, отчество члена комитета совета директоров и даты вступления их в должности	Компетенция Комитетов Совета директоров
Комитет Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» по вопросам стратегического планирования	<ol style="list-style-type: none"> Исенгалиев Бахытжан Изтлеуович, Председатель Комитета, дата вступления в должность 28.11.2012г. Горьков Сергей Николаевич, член Комитета СД, дата вступления должность 28.11.2012 г. Кузнецов Николай Анатольевич, член Комитета СД, дата вступления в должность 28.11.2012 г. Камалов Александр Ильясович, член Комитета СД, дата вступления в должность 28.11.2012 г. Смирнов Олег Евгеньевич, член Комитета СД, дата вступления в должность 28.11.2012 г. Инюшин Сергей Викторович, член Комитета СД, дата вступления в должность 28.11.2012 г. 	Осуществляет подготовку рекомендаций и предложений по вопросам выработки стратегических целей (Стратегия развития) Банка, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка в средне- и долгосрочной перспективе.

Наименование Комитета СД	Фамилия, имя, отчество члена комитета совета директоров и даты вступления их в должности	Компетенция Комитетов Совета директоров
Комитет Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» по вопросам внутреннего аудита	<ol style="list-style-type: none"> 1. Звягинцев Денис Александрович, Председатель Комитета, дата вступления в должность 28.11.2012г. 2. Асташкиным Николаем Юрьевичем, член Комитета СД, дата вступления в должность 28.11.2012 г. 3. Ильина Людмила Станиславовна дата вступления в должность 28.11.2012 г. 4. Нурманбетова Лейла Аймухамбетовна, член Комитета СД, дата вступления в должность 28.11.2012 г. 	Осуществляет подготовку рекомендаций и предложений по вопросам осуществления контроля эффективности работы систем корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля и контроля за деятельностью внутреннего и внешнего аудита в рамках предоставляемых Советом директоров полномочий.
Комитет Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» по вопросам кадров и вознаграждений	<ol style="list-style-type: none"> 1. Тазабеков Куаныш Амеркулович, Председатель Комитета СД, дата вступления в должность 28.11.2012 г. 2. Горьков Сергей Николаевич, член Комитета, дата вступления в должность 28.11.2012 г. 3. Камалов Александр Ильясович, член Комитета, дата вступления в должность 28.11.2012 г. 	Осуществляет подготовку рекомендаций и предложений по вопросам определения приоритетных направлений Банка в области кадровой политики и вопросам выплаты вознаграждений членам Совета директоров Банка, Правления Банка, Корпоративного секретаря, руководителям и работникам Департамента внутреннего аудита, Департамента комплаенс контроля
Комитет Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» по социальным вопросам	<ol style="list-style-type: none"> 1. Звягинцев Денис Александрович, Председатель Комитета СД, дата вступления в должность 28.11.2012 г. 2. Смирнов Олег Евгеньевич, член Комитета СД, дата вступления в должность 28.11.2012 г. 3. Беянина Анастасия Эдуардовна, член Комитета СД, дата вступления в должность 28.11.2012 г. 4. Садыров Шухрат Абдирасулович, член Комитета СД, дата вступления в должность 28.11.2012 г. 	Осуществляет подготовку рекомендаций и предложений по вопросам создания и обеспечения функционирования системы корпоративной социальной ответственности Банка.
Кредитный комитет Совета директоров ДБ АО «Сбербанк»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Кузнецов Николай Анатольевич, Председатель Комитета СД, дата вступления в должность 28.11.2012 г. 2. Логофет Вадим Геннадьевич, член Комитета СД, дата вступления в должность 28.11.2012 г. 3. Асташкиным Николаем Юрьевичем, член Комитета СД, дата вступления в должность 28.11.2012 г. 	Осуществляет подготовку рекомендаций и предложений по вопросам мониторинга и оценки уровня риска, принимаемого Банком при совершении активных операций.

Наименование Комитета СД	Фамилия, имя, отчество члена комитета совета директоров и даты вступления их в должности	Компетенция Комитетов Совета директоров
	4. Садыров Шухрат Абдирасулович, член Комитета СД, 28.11.2012 г.	

3.5. Акционеры Банка.

Единственным крупным акционером Банка является Открытое Акционерное Общество «Сбербанк России», которому принадлежит 99,9977 % или 11 999 727 простых акций Банка, в свою очередь, единственным крупным акционером ОАО «Сбербанк России» является Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), который находится в федеральной собственности государства (РФ). Остальные акции Банка принадлежат миноритарным акционерам: 5 физическим лицам и 5 юридическим лицам.

Об основном Акционере ДБ АО «Сбербанк»

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

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

Наименование акционера	Место нахождения акционера	Сведения о крупных акционерах
Полное наименование - Открытое акционерное общество «Сбербанк России». Сокращенное наименование – ОАО «Сбербанк России».	Российская Федерация, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) Адрес: РФ, 107016, Москва, ул. Неглинная, 12; Доля в уставном капитале, %: 50,000000004; Доля в голосующих акциях, %: 52,316214.

Сведения об аффилированных лицах Банка указаны в Приложении 3.

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

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

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

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

РАЗДЕЛ IV. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА

4.1. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают эмитенту финансовые услуги, включая их полные наименования, юридические и фактические адреса (места нахождения), сведения о первых руководителях,

информацию о видах услуг, оказываемых эмитенту, а также информацию о крупных сделках, совершенных эмитентом с данными организациями.

1) ТОО «Юридическая фирма «GRATA», генеральный договор об оказании юридических услуг без № от 07.10.2010года.

2) Law Debenture Corporate Services Limited – Назначение Процессуального Агента от 8 мая 2012 года.

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

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

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

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

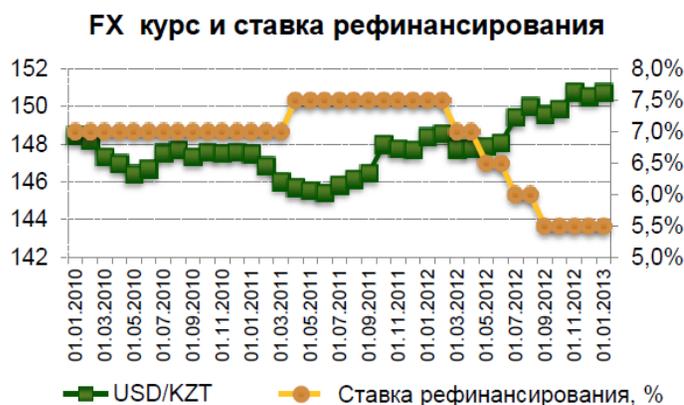
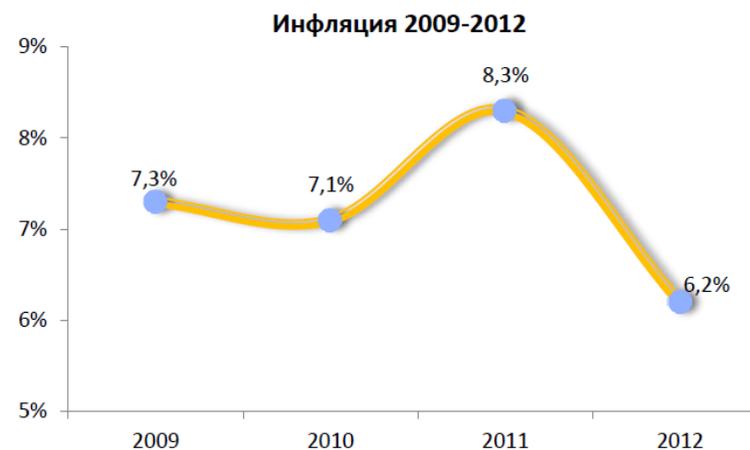
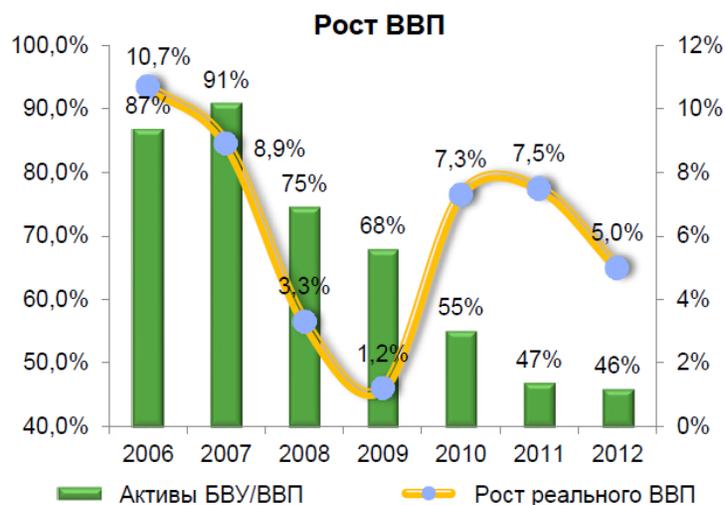
Полное наименование организации	ТОО «Ernst&Young», Лицензия с правом на проведение аудита по Республике Казахстан № 0000003, серия МФЮ-2, Выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года
Юридический адрес организации	050059 г. Алматы, ул Аль - Фараби, 77/7
Фактический адрес организации	050059 г. Алматы, ул Аль - Фараби, 77/7
Сведения о первых руководителях	Генеральный Директор – Жемалетдинов Евгений Фидальевич
Членство в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством страны ее регистрации	Является членом Профессиональной аудиторской организации "Палата аудиторов Республики Казахстана" с 11.01.06г.

В течение последующих трех лет планируется привлечение ТОО «Ernst&Young» для проведения аудита финансовой отчетности эмитента.

РАЗДЕЛ V. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

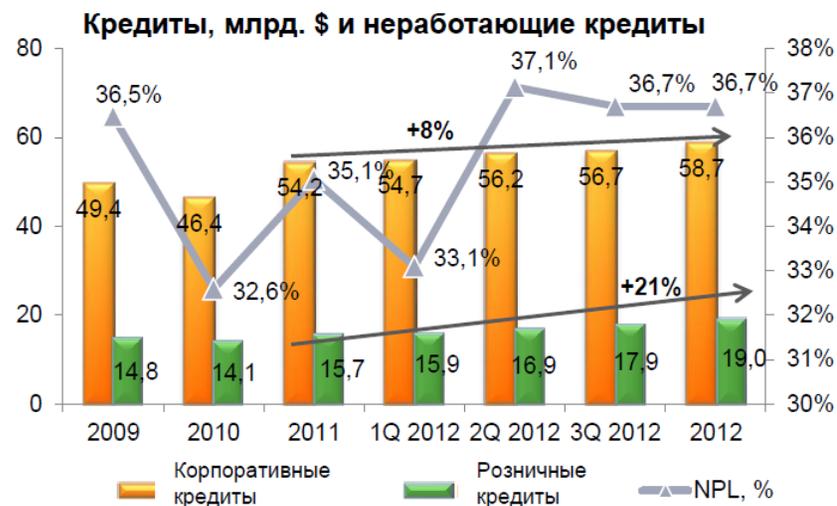
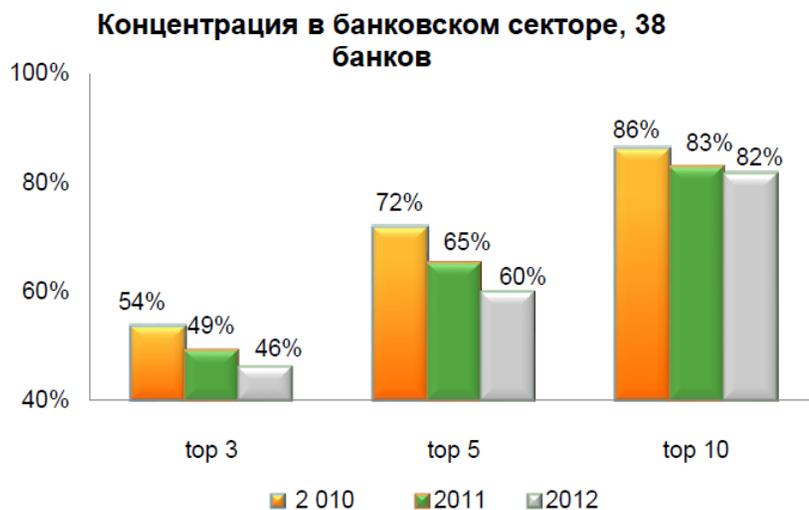
5.1. Краткое описание общих тенденций в отрасли (сфере), в которой эмитент осуществляет свою деятельность, в том числе наиболее важных для эмитента.

Возможности на рынке Текущая макроэкономическая ситуация



Уровень роста Казахстанской экономики во многом зависит от ситуации на сырьевых рынках (нефть, газ, медь, зерно и т.д.). Для того, чтобы ограничить влияние обменного курса на экономику Казахстана, Национальный банк удерживает колебание валюты в коридоре 150 тенге к доллару +/- 10%

Возможности на рынке
Текущая ситуация в банковском секторе



Рост банковского сектора Казахстана в основном происходит за счет средних банков (в том числе Сбербанк), что в свою очередь является причиной потери рыночной доли крупных банков и снижающейся концентрации. Одной из причин успеха средних банков является большой объем неработающих кредитов на балансе 5 крупных банков. Другой тренд на рынке, это растущий объем розничного рынка.

Возможности на рынке. Тенденции казахстанского банковского сектора.
Розничные клиенты
Корпоративные клиенты
Основные показатели / тенденции

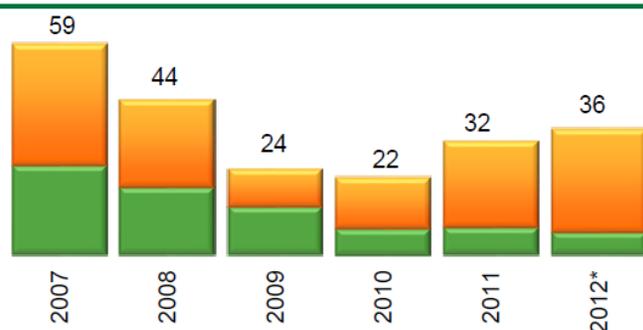
- Стабилизация экономики и повышение спроса на кредиты
- Рост благосостояния населения
- Стабилизация рынка недвижимости и государственных жилищных программ (\$ 600/ кв. м.).
Увеличение проникновения интернета
- Активная государственная поддержка различных секторов экономики (программы развития отрасли, поддержка МСБ)
- Консолидации среднего бизнеса через слияние и поглощение
- Запуск месторождения Кашаган
- ЭКСПО-2017 в Астане

Возможности для банка

- Активный рост портфеля розничных кредитов;
- Диверсификации источников финансирования;
- Увеличение спроса на ипотечные продукты;
- Развитие интернет-банкинга и мобильных приложений.
- Возможность для развития не сырьевого сектора и увеличения спроса на кредиты;
- Уменьшение кредитного риска посредством государственных гарантий и субсидий;
- Развитие СIB блока (консалтинг, андеррайтинг);
- Увеличение финансирования из нефтегазового сектора, кредиты по связанным компаниям.

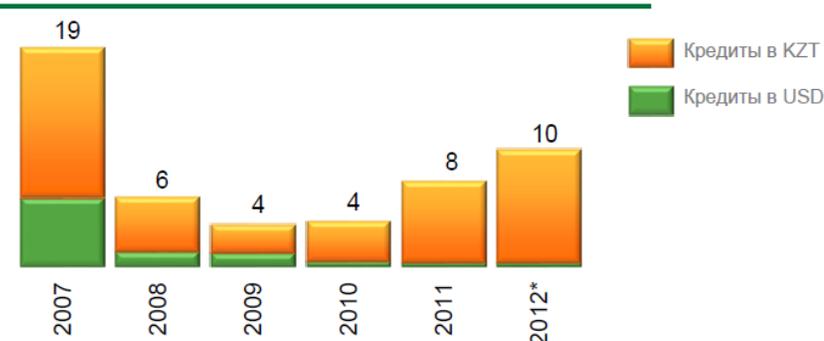
Банковский сектор демонстрирует явные признаки восстановления после кризиса. Объемы розничного кредитования увеличились более чем в два раза за последние два года, это делает розничный банкинг прибыльным, но волатильным рынком.

Выдача корпоративным кредитов, млрд. \$



Источник : НБРК
*Предварительный данные

Выдача розничных кредитов, млрд. \$



Источник : НБРК
*Предварительный данные

Рост благосостояния населения и потребления обеспечивает хорошие возможности для развития розничного бизнеса. Корпоративный сектор является более стабильным и составляет основную часть кредитного портфеля банковского сектора.

Стартовые позиции Банка
Сбалансированный рост по основным направлениям рынка

Основным драйвером роста активов стал корпоративный блок...

Займы юридических лиц, \$ млрд



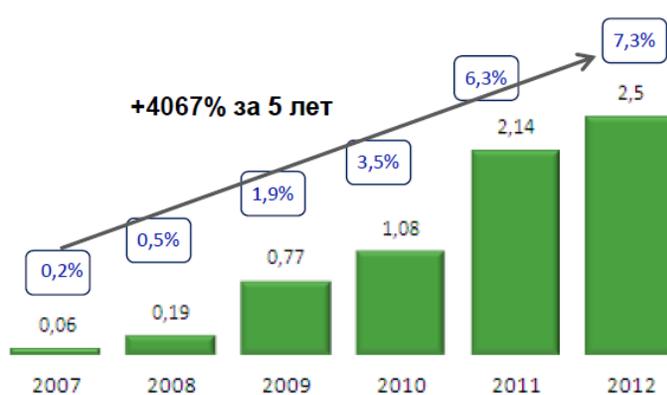
...темпы роста розничного портфеля также превосходят планы

Займы физических лиц \$ млрд.



Возможность привлекать фондирование как в розничном так и корпоративном сегментах является основой для увеличения рыночной доли в активах

Вклады юридических лиц, \$ млрд.



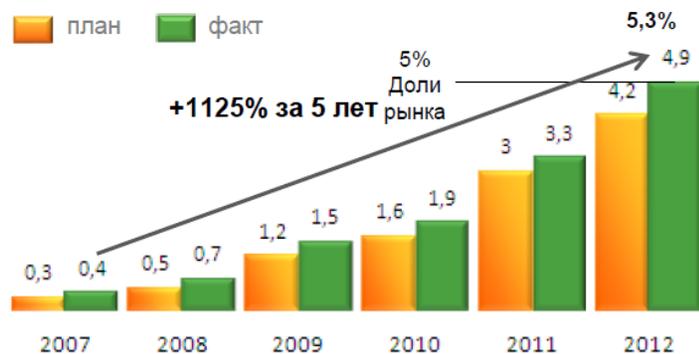
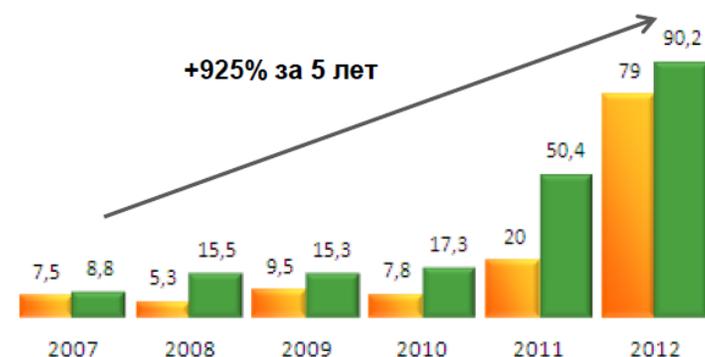
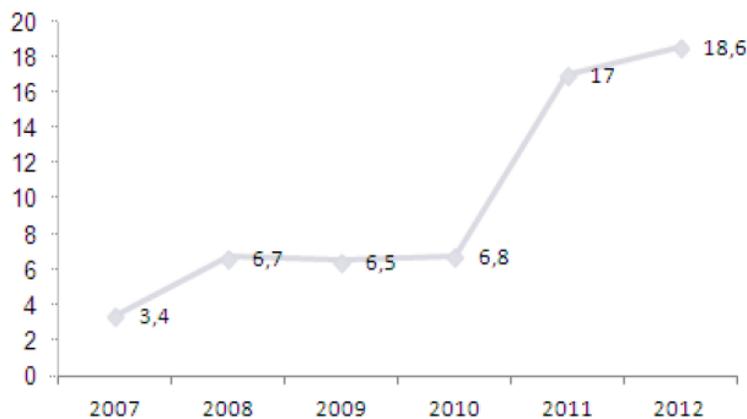
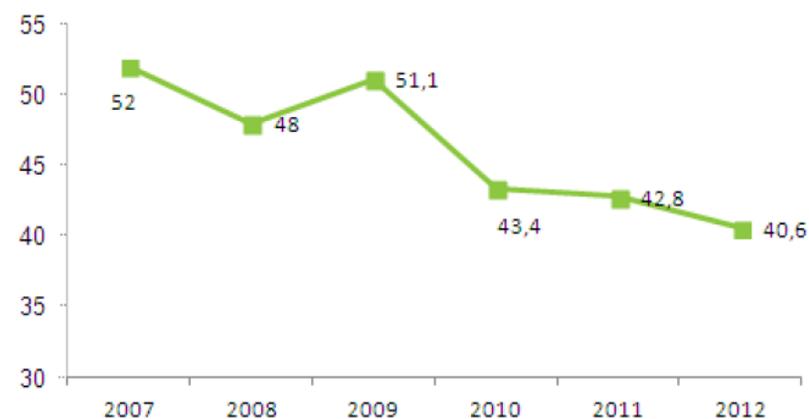
Вклады физических лиц, \$ млрд.



После вхождения на Казахстанский рынок в 2006 году, основным направлением Банка был корпоративный сектор, однако объемы розничного бизнеса также демонстрируют устойчивый рост

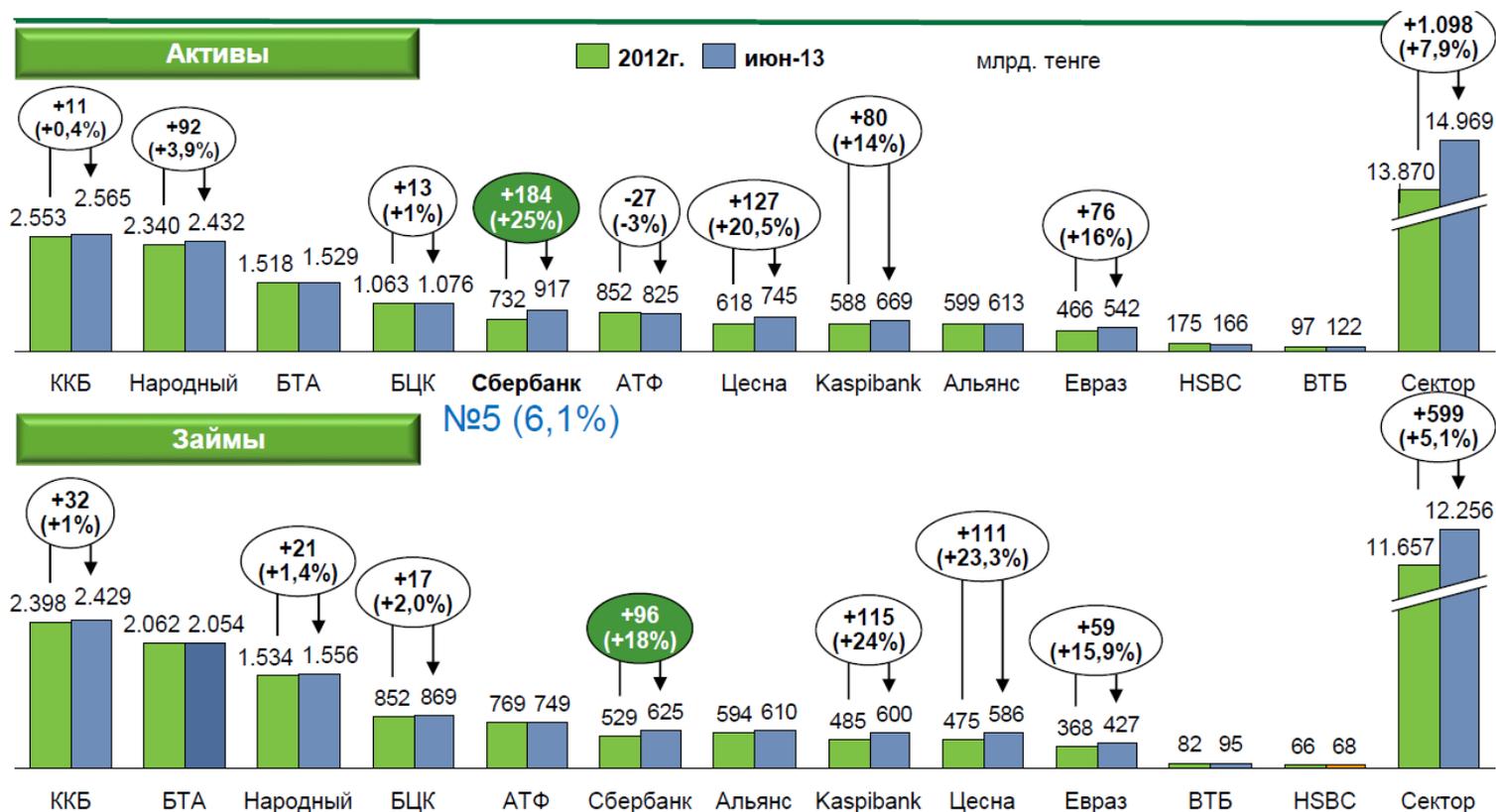
Стартовые позиции Банка

Динамичный рост активов и растущая эффективность

Банк досрочно достиг цели 2015 года по рыночной доле...
Активы, \$ млрд

...увеличив объемы прибыли...
Чистая прибыль, \$ млн.

...и доходность капитала, сохраняя на должном уровне операционные расходы
ROAE, %

Cost/Income, %


Несмотря на кризис, Банк увеличил свои активы в 12 раз, а также увеличил доходность и достиг основную стратегическую цель в 5% доли рынка.

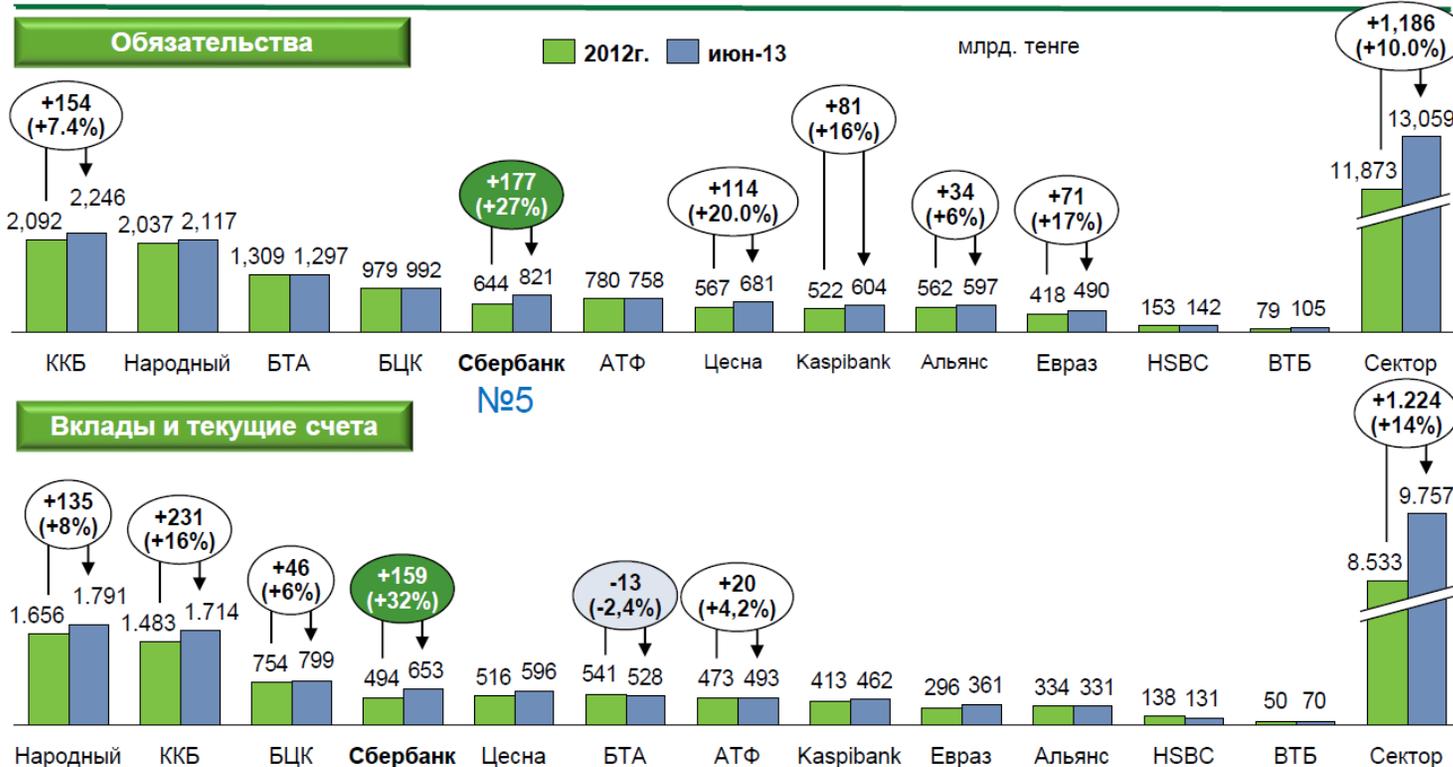
Курс USD/KZT – 150 используется здесь и далее в презентации

6.2. Сведения о конкурирующих организациях, сравнительная характеристика деятельности Банка со среднеотраслевыми показателями внутри страны.
Динамика активов и займов банков за 6 месяцев 2013 года.


- По результатам первого полугодия 2013 г., Сбербанк показал самый динамичный рост активов на рынке, +25%, тем самым увеличив свою долю до 6,1%. Объем кредитного портфеля Займы банка также существенно выросли, +18%. Темпы роста значительно опережают темпы роста сектора.
- В целом активы сектора с начала года увеличились на 1 098 млрд., 7,9%, что значительно больше результатов 6 месяцев прошлого года (657 млрд., 5,1%).
- Основными «локомотивами» роста активов стали Сбербанк, Цесна и Евразийский и KaspiBank. Негативную динамику продемонстрировал АТФ.
- Не намного лучше прошлогоднего результата прирост по займам клиентов, 5,1% vs 4,6%.

Источник: КФН

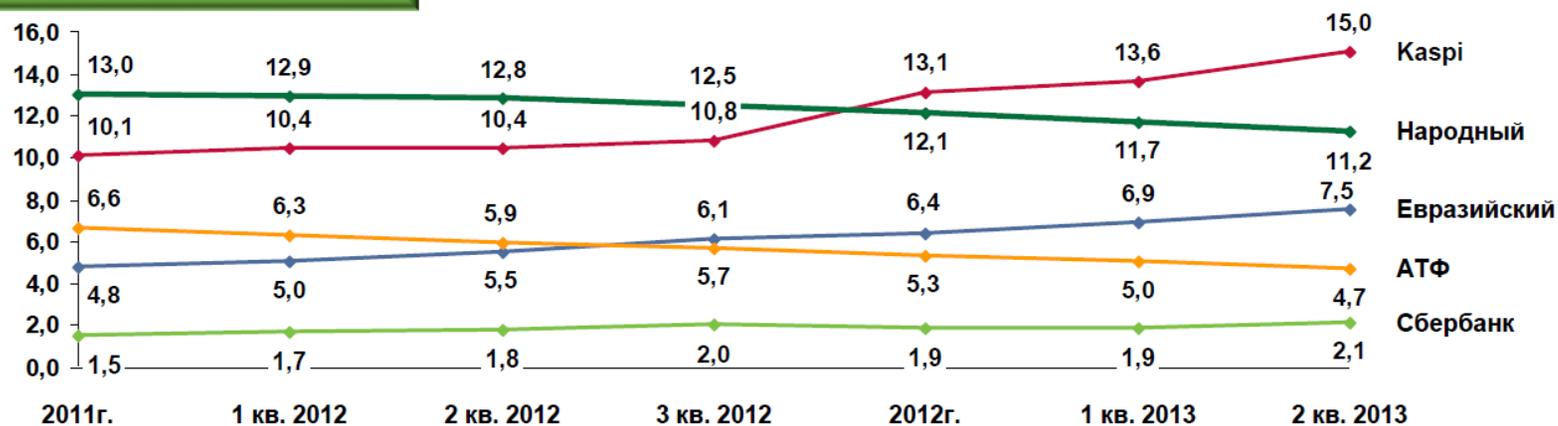
Динамика обязательств и депозитной базы за 6 месяцев 2013 года.

Динамика обязательств и депозитной базы за 6М 2013г.


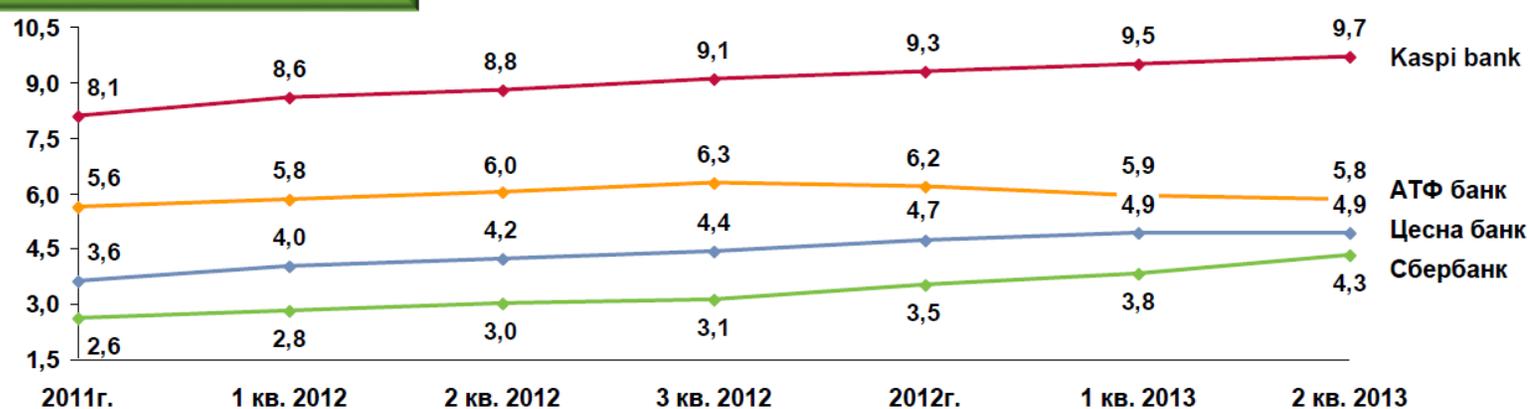
- Совокупные обязательства сектора за 6 месяцев 2013г. выросли на 10%. Рост показали Сбербанк, Цесна, Евразийский и Каспiбанк.
- С начала года большими темпами растут вклады клиентов +1 224 млрд. (+14%). Прирост депозитов ФЛ и ЮЛ составил 232 млрд. (6,8%) и 992 млрд. (19,4%) соответственно.
- По итогам июня рыночная доля Сбербанка по привлеченным средствам достигла 6,7%, по данному показателю Банк занимает 4 место (+2 позиции с начала года). По объему вкладов ЮЛ Сбербанк укрепился на 3 месте, опережая БЦК и Цесна банк.

Основные тенденции розничного сегмента.

Доля по займам ФЛ, %

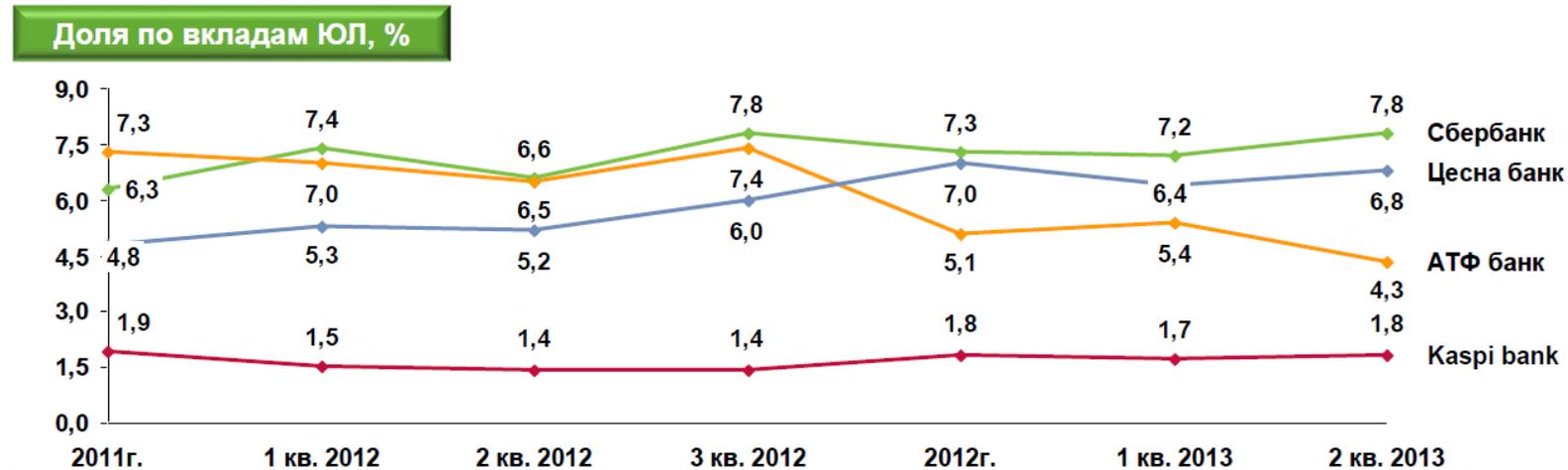
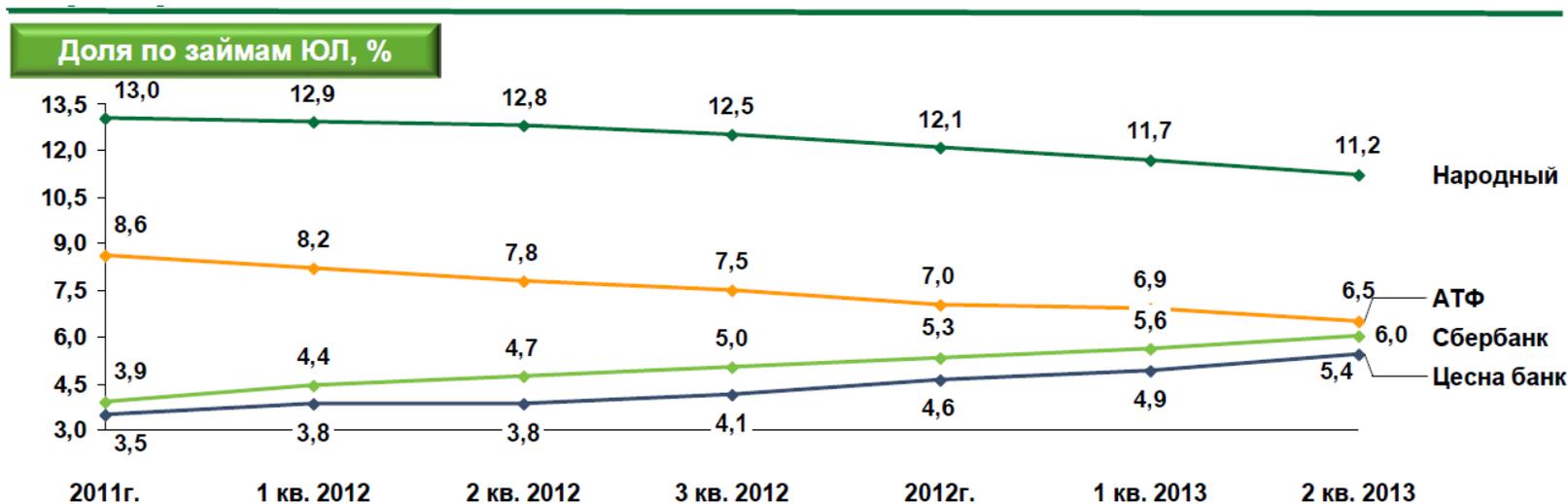


Доля по вкладам ФЛ, %



- На рынке розничного кредитования наблюдается тенденция к перераспределению доли рынка от крупных игроков к игрокам среднего звена.
- Во 2 кв. 2013 года Kaspi занял 1 место по объему кредитования ФЛ. В портфеле Kaspi доля кредитов ФЛ составляет 69%.
- Наблюдается рост благосостояния населения. За 6 месяцев 2013 года рост вкладов составил 232 млрд. тг. (6,8%), против 180 млрд. тг. (8,8%), за аналогичный период предыдущего года.

Основные тенденции корпоративного сегмента.

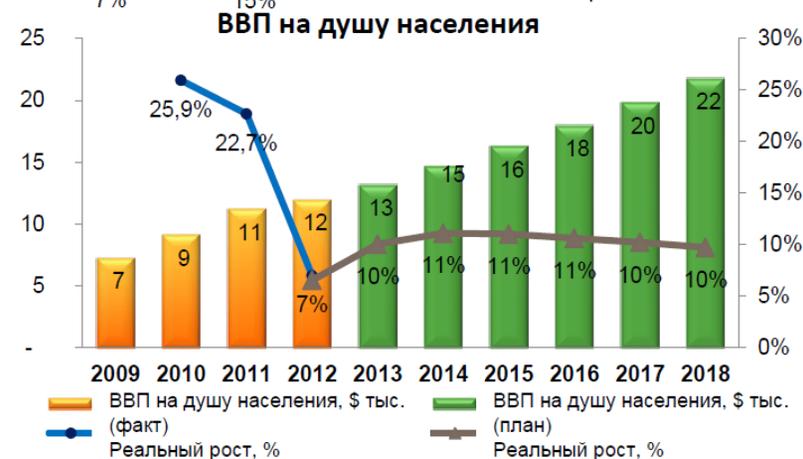
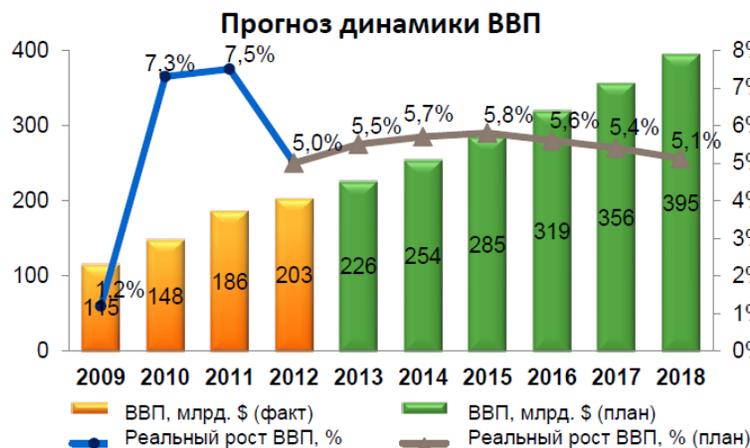


- На рынке корпоративного кредитования, также наблюдается тенденция к перераспределению рыночной доли.
- Сбербанк и Цесна банк активно привлекают вклады юридических лиц. При этом, с начала 2012 года АТФ стремительно теряет долю рынка во вкладах корпоративного сегмента, что также связано с продажей Банка казахстанским инвесторам.

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

Возможности на рынке
Макроэкономический обзор

Прогноз экономического роста РК		
	2012	2018
Стоимость нефти	USD 100	~USD 90
Реальный рост ВВП	5,0%	5,1%
Темпы инфляции	6,2%	5,6%
Золотовалютные резервы, млрд. USD	84	-
вкл. Нац. Фонд РК, млрд. USD	54	-



Драйверы роста экономики:

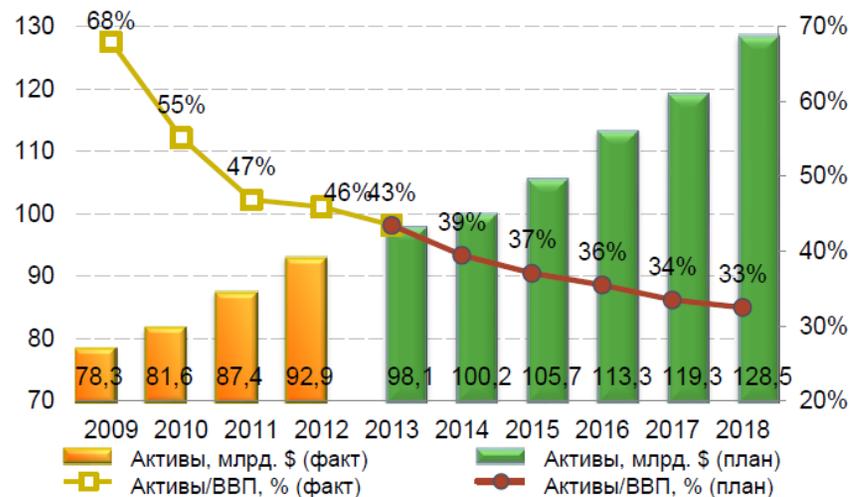
- Увеличение добычи нефти (Кашаган, Тенгиз, Карачаганак);
- Изменение структуры экономики – «Программа индустриализации» (переход от сырьевой экономики к индустриальной);
- Высокий уровень государственных расходов;
- Рост потребительского рынка.

* Источник МЭРТ, НБРК, ЦМЭИ

Возможности на рынке. Обзор банковского сектора.

Показатели банковской системы*		
	2012	2018
Годовой рост активов банковского сектора	8,4%	7,7%
Банковские активы к ВВП	46%	33%
Банковские активы, млрд. долл.	92,9	128,5

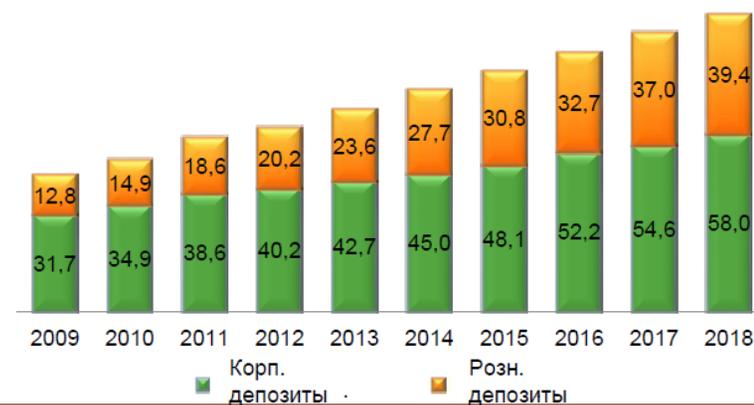
Прогноз активов банковского сектора, млрд. \$



Прогноз динамики кредитов, млрд. \$



Прогноз динамики депозитов, млрд. \$



Списание неработающих кредитов с балансов банков замедлит рост сектора в текущем и в 2014 году. Тем не менее это не повлияет на средние банки.

*Источник МЭБП, НБРК, ЦМЭИ

5.2. Сведения о попытках третьих лиц поглотить Банк (через приобретение его акций) или о попытках Банка поглотить другую организацию за последний завершённый и за текущий годы. Необходимо раскрыть информацию о предложениях по цене приобретения акций, их количестве или условиях обмена акциями при таких попытках.

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

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

1) Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР) – Договор возобновляемого кредитования (RCA) от 8 августа 2011 года.

2) Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР) – Соглашение о включении в Программу TFP от 22 сентября 2010 года.

3) Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР) – Соглашение о включении в число подтверждающих банков от 14 июля 2010 года.

4) Азиатский Банк Развития (АБР) – Соглашение банка-эмитента «Гарантированная кредитная линия по торговому финансированию» от 28 августа 2012 года.

5) Международная Финансовая Корпорация (IFC) - Соглашение о гарантиях в рамках Программы глобального торгового финансирования IFC от 30 апреля 2012 года.

6) Международная Финансовая Корпорация (IFC) - Соглашение о займе №31830 от 22 мая 2013 года.

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

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

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

млн. тенге

Год	Сумма
2010	2 420
2011	9 506
2012	5 895
2013 (3 мес.)	2 375
Итого	20 196

Основные направления капитальных вложений:

За 3 месяца 2013 года, из общей суммы в размере 2,37 млрд. тенге основных капитальных вложениях значительные удельные веса занимают следующие позиции:

- Земля и здание – 79,3%;
- Компьютерное оборудование и мебель – 18,7%;
- Транспортные средства – 0,5%;

- Нематериальные активы – 1,5%;

Источник финансирования: собственные средства.

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

Позитивные факторы:

- экономический рост – приводит к увеличению спроса на кредитные ресурсы со стороны клиентов Банка, диверсификации и сокращению кредитных рисков;
- макроэкономическая обстановка (политическая стабильность, устойчивый валютный курс, умеренная инфляция) – создает благоприятные условия для расширения спектра услуг и банковских продуктов, повышается активность клиентов, создаются благоприятные условия для расширения источников фондирования и т.д.;
- техническая оснащенность – наличие современных технических средств и программных продуктов приводит к снижению себестоимости предлагаемых банковских услуг, минимизации рыночных и операционных рисков;
- поддержка материнской компании;
- стабильность Банка (низкая зависимость материнской компании от международных заимствований, а так же отсутствие внешних заимствований у дочернего банка - укрепило доверие населения к банку. Таким образом, стабильность и надежность Сбербанка являются одним из сильным конкурентных преимуществ);
- развитая сеть материнской компании (сеть Сбербанка состоит из 17 территориальных банков, 18 400 подразделений, 3 дочерних банка в СНГ (РК Казахстан, Украина, Беларусь), представлен в 9 странах Центральной и Восточной Европы, а также имеет представительства в Германии и Китае, филиал в Индии, управляет Sberbank Switzerland AG, на территории Казахстана находится 13 филиалов. Высокая узнаваемость бренда по всей стране. Присутствие Сбербанка в каждом крупном городе Казахстана дает возможность клиентам банка пользоваться услугами банка).

Негативные факторы:

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

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

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

5.8. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента.

Доля импорта в работах, услугах оказываемых эмитенту и доля работ, услуг выполняемых на экспорт (информация предоставляется по кредитам/депозитам выданным/привлеченным от нерезидентов)

Доля кредитов предоставленных нерезидентам в 2012 году составила 2,22% от общего объема ссудного портфеля Банка, в 2011 году – 0,108%. Рост доли кредитов, предоставленных нерезидентам, достигнут за счет увеличения объема выдачи долгосрочных займов в иностранной валюте.

За первый квартал 2013 года доля кредитов предоставленных нерезидентам составила 1,85% от ссудного портфеля в целом. Снижение доли по сравнению с 2012 годом образовалась за счет плановых погашений долгосрочных займов.

Доля депозитов предоставленных нерезидентам в 2012 году составила 1,28%, снизившись за год вдвое, доля в 2011 году составила 2,91%. Снижение доли образовалось за счет планового закрытия депозитов.

В первом квартале 2013 года доля депозитов предоставленных нерезидентам составила 1,24%. В данный период наблюдалось увеличение портфеля краткосрочных и долгосрочных вкладов.

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.

Согласно утвержденному Бизнес-плану до 01.01.2018 обязательства, превышающие 10 и более процентов от балансовой стоимости активов Банка, не предусматриваются.

5.11. Сведения об участии эмитента в судебных процессах.

Информация по судебным процессам			
Истец/ответчик	Предмет иска	Краткое описание сути процесса	Стадия рассмотрения
ТОО «Eat Cargo» к ДБ АО «Сбербанк»	О незаконности действий Банка и возложении на него обязанности по возврату порядка 542 млн тенге	Истцом (он же заемщик) оспорены действия Банка по списанию в безакцептном порядке денежных сумм с банковского счета заемщика в счет погашения имеющейся задолженности по кредитной линии	Постановлением кассационной коллегии Алматинского горсуда от 28.11.12г. на Банк возложена обязанность произвести возврат истцу суммы в размере 362 911 969 тенге. Данный судебный акт был исполнен 12 июля

			2013г.
<p>Реабилитационный управляющий АО «Автоматика» Ахметов К.А. – истец</p> <p>ДБ АО «Сбербанк» - ответчик</p>	<p>Взыскание с Банка 60 млн тенге причиненных убытков и признания недействительными 2-х договоров об отступном</p>	<p>АО «Автоматика» получила кредитную линию от Банка на сумму в 1 млрд 320 млн тенге под залог 6 производственных баз.</p> <p>В последующем, заемщик не смог надлежащим образом исполнять свои обязательства по погашению задолженности по данной линии и предложил банку в счет зачета данной задолженности принять на основании заключаемых сделок об отступном 6 предметов залога – производственные базы.</p> <p>Банк согласился с данным предложением заемщика и заключил 6 договоров об отступном.</p> <p>В дальнейшем, суд применил к АО «Автоматика» процедуру реабилитации и ввел вместо прежнего состава управления – реабилитационного управляющего Ахметова К.А. Последний решил оспорить все сделки об отступном.</p> <p>В ходе судебного разбирательства, истец изменил предмет своего иска и просил суд признать недействительным 2 договора из 6 недействительными и взыскать с Банка сумму, якобы причиненных им убытков в результате продаже 4-х оставшихся баз в размере 60 млн тенге</p>	<p>Решением Специализированного межрайонного экономического суда г.Алматы от 25.04.2013г. в иске к Банку отказано</p> <p>Данное решение обжаловано истцом в апелляционном порядке</p> <p>Дата слушания пока не определена</p>

Сведения по адм. санкциям					
№	Дата	Наименование уполномоченного органа	Вид административного взыскания	Описание	Степень исполнения
1	28.08.12	НБ РК	Предупреждение за совершение правонарушения,	НБ РК выявлен факт нарушения Банком требований валютного законодательства РК –	

			предусмотренного ч.2 ст.168 Кодекса об административных правонарушениях РК (далее - КоАП РК)	<p>«Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в РК». Филиал Банка в г.Уральск - несвоевременное предоставление отчетности в НБ РК. Нарушение было допущено в феврале 2012 года, крайний срок подачи отчета – 31.03.2012, фактически отчет был предоставлен в НБ РК - 26.07.2012</p> <p>Причиной нарушения послужил неверный алгоритм выявления нарушения в АБПК «Прагма», в результате чего информация по нарушению не попала в основной отчет. В настоящее время алгоритм формирования отчетности Банка полностью откорректирован.</p>	
2	19.09.12	Налоговое управление по Медеускому району Налогового Департамента по г. Алматы	<p>Протокол №004422 об административном правонарушении, о допущении неполного удержания ИПН у источника выплаты, нарушение требований п.1 ст. 161 НК РК. Штраф - 6 794 тенге, пеня – 933 тенге</p>	<p>В ходе плановой проверки Филиала Банка в г. Алматы по вопросам исполнения налогового обязательства по всем видам налогов и других обязательных платежей в бюджет, было выявлено расхождение по начислению индивидуального подоходного налога за сентябрь 2010 года в размере 12 987 тенге.</p>	<p>ИПН за указанный период доначислен в размере 12 987 тенге. Штраф в размере 6 794 тенге уплачен, пеня в размере 933 тенге уплачена.</p>
3	06.12.12	НБ РК	Предупреждение за совершение правонарушения, предусмотренного ч.1 ст.168-6 КоАП РК	Несвоевременное представление агентом валютного контроля отчетности по операциям клиентов	
4	11.12.12	НБ РК	Предупреждение за совершение	Нарушение порядка и сроков представления	

			правонарушения, предусмотренного ч.3 ст.168-6 КоАП РК	отчетности агентами валютного контроля	
5	14.12.12	НБ РК	Предупреждение за совершение правонарушения, предусмотренного ч.3 ст.168-6 КоАП РК	Нарушение порядка и сроков представления отчетности агентами валютного контроля	
6	14.12.12	НБ РК	Предупреждение за совершение правонарушения, предусмотренного ч.2 ст.168 КоАП РК	Проведение платежей и переводов денег по валютным операциям без представления документов, требуемых в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	
7	14.12.12	НБ РК	Предупреждение за совершение правонарушения, предусмотренного ч.3 ст.168-6 КоАП РК	Нарушение порядка и сроков представления отчетности агентами валютного контроля	
8	14.12.12	НБ РК	Предупреждение за совершение правонарушения, предусмотренного ч.2 ст.168 и ч.3 ст.168-6 КоАП РК	Нарушение порядка и сроков представления отчетности агентами валютного контроля и Проведение платежей и переводов денег по валютным операциям без представления документов, требуемых в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	
9	21.12.12	Специализированный межрайонный административный суд г.Алматы	Административное взыскание в виде штрафа в размере 566 300 тенге за нарушение, предусмотренное ч.1 ст.168-3 КоАП РК	нарушение Банком законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма Банк не известил уполномоченный орган КФМ МФ РК об операциях, подлежащих финансовому мониторингу	Штраф уплачен

10	03.01.13	НБ РК (Национальный Банк)	Предупреждение за совершение правонарушения, предусмотренного ч.2 ст.168 и ч.3 ст.168-6 2 КоАП РК	Нарушение порядка и сроков представления отчетности агентами валютного контроля и Проведение платежей и переводов денег по валютным операциям без представления документов, требуемых в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	Принято к сведению
11	08.01.13	Департамента таможенного контроля г.Алматы	Административное взыскание в виде штрафа в размере 432 750 тенге за нарушение, предусмотренное ст.434 КоАП РК	Нарушение сроков уплаты таможенных пошлин	Штраф уплачен
12	08.01.13	Департамента таможенного контроля г.Алматы	Административное взыскание в виде штрафа в размере 1 829 807 тенге за нарушение, предусмотренное ст.434 КоАП РК	Нарушение сроков уплаты таможенных пошлин	Штраф уплачен
13	21.01.13	Специализированн ый межрайонный административный суд г.Алматы	Административное взыскание в виде штрафа в размере 605 850 тенге за нарушение, предусмотренное ч.1 ст.168-3 КоАП РК	Нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. Банк не известил уполномоченный орган КФМ МФ РК об операциях, подлежащих финансовому мониторингу	Штраф уплачен
14	21.01.13	Специализированн ый межрайонный административный суд г.Алматы	Согласно постановления за совершение правонарушения, предусмотренного ст.414 КоАП РК применен штраф в	Нарушение сроков подачи таможенной декларации, документов и сведений	Штраф уплачен

			размере 20 МРП		
15	22.01.13	Специализированный межрайонный административный суд г.Алматы	за совершение правонарушения, предусмотренного ст.414 КоАП РК применен штраф в размере 20 МРП	Нарушение сроков подачи таможенной декларации, документов и сведений	Штраф уплачен
16	31.01.13	Специализированный межрайонный административный суд г.Алматы	за совершение правонарушения, предусмотренного ст.414 КоАП РК применен штраф в размере 20 МРП	Нарушение сроков временного хранения товаров Поступивший груз, помещенный на склад временного хранения не был своевременно растаможен, и за него не была вовремя уплачена сумма таможенных пошлин, что и повлекло наложение на Банк штрафа	Штраф уплачен
17	28.02.13	Комитет по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (КФН НБ РК)	за совершение правонарушения, предусмотренного ч.1 ст.168-2 КоАП РК применено взыскание в виде штрафа в размере 200 МРП	Непредоставление, а равно несвоевременное предоставление отчетности, сведений либо иной запрашиваемой информации или предоставление в уполномоченный орган по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций отчетности, информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан, либо предоставление недостоверных отчетности или сведений либо иной запрашиваемой информации	Штраф уплачен
18	28.02.13	Специализированный межрайонный административный суд г.Астана	за совершение правонарушения, предусмотренного ч.2 ст.167-1 КоАП РК	Предоставление поставщиком информации о субъекте кредитной истории в кредитные бюро	Штраф уплачен

			применено взыскание в виде штрафа в размере 200 МРП	(за исключением кредитного бюро с государственным участием) для формирования кредитной истории и (или) подача получателем кредитного отчета запроса о предоставлении кредитного отчета без согласия субъекта информации, за исключением случаев предоставления негативной информации о субъекте кредитной истории и (или) кредитного отчета, содержащего негативную информацию о субъекте кредитной истории, а также его неправильное оформление	
19	18.03.13	Специализированный межрайонный административный суд г. Алматы	Административное взыскание в виде штрафа в размере 605 850 тенге за нарушение, предусмотренное ч.1 ст.168-3 КоАП РК	Нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. Банк не известил уполномоченный орган КФМ МФ РК об операциях, подлежащих финансовому мониторингу	Штраф уплачен
20	19.03.13	КФН НБ РК	за совершение правонарушения, предусмотренного ч.1 ст.168-2 КоАП РК применено взыскание в виде штрафа в размере 200 МРП	Непредоставление, а равно несвоевременное предоставление отчетности, сведений либо иной запрашиваемой информации или предоставление в уполномоченный орган по контролю и надзору	Штраф уплачен

				<p>финансового рынка и финансовых организаций отчетности, информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан, либо предоставление недостоверных отчетности или сведений либо иной запрашиваемой информации</p>	
21	02.04.13	КФН НБ РК	<p>за совершение правонарушения, предусмотренного ч.1 ст.168-2 КоАП РК применено взыскание в виде штрафа в размере 200 МРП</p>	<p>Непредоставление, а равно несвоевременное предоставление отчетности, сведений либо иной запрашиваемой информации или предоставление в уполномоченный орган по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций отчетности, информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан, либо предоставление недостоверных отчетности или сведений либо иной запрашиваемой информации</p>	Штраф уплачен
22	29.04.13	НБ РК	<p>За совершение административного правонарушения, предусмотренного ч.4 ст.179 КоАП РК, применен штраф в 100 МРП, что составляет 173 100 тенге.</p>	<p><i>(Ведение бухгалтерского учета в нарушение требований, установленных законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и методов (принципов) бухгалтерского учета,</i></p>	Штраф уплачен

				<i>приведшее к искажению финансовой отчетности)</i>	
23	03.07.13	Налоговое управление Алматинского района г.Астана	За совершение административного правонарушения, предусмотренного ч.1 ст.217 КоАП РК, применен штраф в размере 2 532 334 тенге	Невыполнение обязанностей, возложенных на банки второго уровня в части открытия счета бездействующему налогоплательщику	Применено штрафной санкции обжаловано в судебном порядке – дело находится на рассмотрении
24	10.07.13	Налоговое управление Медеуского района г.Алматы	за совершение нарушения, предусмотренного ч.1 ст.210 КоАП РК применено административное взыскание в виде штрафа в размере 3 215 675 тенге	(неудержание или неполное удержание налоговым агентом сумм налогов, подлежащих удержанию и (или) перечислению в бюджет)	Штраф уплачен
25	25.07.13	Налоговое управление г.Талдыкорган	За совершение административного правонарушения, предусмотренного ч.1 ст.217 КоАП РК, применен штраф в размере 150 379 тенге	Невыполнение обязанностей, возложенных на банки второго уровня в части открытия счета бездействующему налогоплательщику	Штраф уплачен

5.12. Факторы риска.

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

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

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

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

Кредитный риск.

Управление кредитным риском определяется требованиями уполномоченных органов, рекомендаций Базельского соглашения, политикой Банка по управлению рисками, а также внутренними нормативными документами, регулирующими процедуры управления кредитными рисками. 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:

- Производится индивидуальная количественная оценка рисков и ожидаемых потерь при дефолте, данные показатели учитываются при ценообразовании и в условиях финансирования заемщиков;
- 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;
- Классификация активов с целью формирования адекватных резервов для покрытия кредитного риска.
- Мониторинг соблюдения пруденциальных нормативов и пороговых значений;

Риск ликвидности.

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

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

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

Рыночный риск.

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

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, за счет предоставления кредитов клиентам и размещения средств в 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.

Операционный риск.

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

Банком осуществляется комплекс мер, направленных на снижение операционного риска, включающий в себя: систему разделения полномочий между структурными подразделениями и работниками Банка; введение уполномоченных лиц по операционным рискам в структурных подразделениях 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.

Правовой риск.

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

РАЗДЕЛ VI. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

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

Отчет о финансовом положении Банка в динамике за 2010-2012 гг. и на 31 марта 2013г.

	31 декабря 2010	31 декабря 2011	31 декабря 2012	Прирост с 2010 - 2012 гг.		31 марта 2013	Прирост за 1 кв. 2013г.	
				абс.	%		абс.	%
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	42 273	59 314	92 659	50 386	119,2%	117 679	25 020	27,0%
Средства в других банках	744	70	2 078	1 334	179,2%	20 878	18 800	904,7%
Кредиты и авансы клиентам	168 289	345 485	517 039	348 750	207,2%	529 187	12 148	2,3%
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	52 303	59 481	83 800	31 497	60,2%	82 171	-1 629	-1,9%
- удерживаемые до погашения	9 716	8 580	7 951	-1 764	-18,2%	7 779	-172	-2,2%
Активы, предназначенные для продажи	1 352			-1 352	-100,0%			
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	63	658	545	481	758,6%	553	8	1,5%
Основные средства	6 977	14 589	17 421	10 443	149,7%	19 347	1 926	11,1%
Нематериальные активы	393	1 405	3 067	2 675	680,9%	3 013	-54	-1,8%
Прочие активы	1 112	1 729	3 144	2 032	182,7%	3 749	604	19,2%
Итого активы	283 222	491 311	727 704	444 482	156,9%	784 356	56 652	7,8%
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	29 272	28 103	104 393	75 121	256,6%	90 307	-14 086	-13,5%
Средства корпоративных клиентов	163 860	327 061	384 986	221 126	134,9%	429 551	44 565	11,6%
Средства физических лиц	35 121	71 747	119 658	84 537	240,7%	137 188	17 530	14,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 600	10 989	24 791	11 191	82,3%	30 607	5 816	23,5%
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	517	758	3 243	2 725	526,7%	3 206	-37	-1,1%
Прочие обязательства	960	1 915	2 373	1 413	147,2%	2 290	-83	-3,5%
Итого обязательства	243 330	440 573	639 444	396 113	162,8%	693 149	53 705	8,4%
Капитал								
Уставный капитал	29 000	29 000	44 000	15 000	51,7%	44 000	0	0,0%
Нераспределенная прибыль	6 106	14 927	27 945	21 839	357,7%	31 776	3 831	13,7%
Прочие фонды	4 786	6 811	16 315	11 530	240,9%	15 431	-884	-5,4%
Итого капитал	39 892	50 738	88 260	48 369	121,3%	91 207	2 947	3,3%
Итого капитал и обязательства	283 222	491 311	727 704	444 482	156,9%	784 356	56 652	7,8%

АКТИВЫ
6.1. Нематериальные активы на 31.03.13

млн.тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
Нематериальные активы	3 418	406	3 013

6.2. Основные средства на 31.03.13

млн.тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	118	-	118
Здания и сооружения	13 732	1 275	12 456
Земля	574	-	574

Компьютерное оборудование	3 008	942	2 066
Прочие основные средства	5 005	1 140	3 865
Транспортные средства	400	132	268
итого	22 836	3 489	19 347

Переоценка основных средств Банка в течение последних трех лет не производилась.

6.3. Незавершенное капитальное строительство.

По состоянию на 31.03.13 незавершенного строительства у Банка нет.

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

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

В портфель инвестиций Банка включаются следующие финансовые инструменты:

1) государственные ценные бумаги РК (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов РК и Национальным Банком РК, а также ценные бумаги, выпущенные под гарантию государства;

2) ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами РК, при условии нахождения данных ценных бумаг в официальном списке организатора торгов;

3) негосударственные ценные бумаги, выпущенные организациями РК в соответствии с законодательством РК и других государств:

- долевые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не менее, минимального допустимого рейтинга для инвестирования банками второго уровня по требованиям уполномоченного органа;

- долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не менее, минимального допустимого рейтинга для инвестирования банками второго уровня по требованиям уполномоченного органа;

4) долговые ценные бумаги международных финансовых организаций входящих в перечень ценных бумаг с которыми Банки могут осуществлять операции, по требованиям уполномоченного органа, а также имеющие международную рейтинговую оценку не менее, минимального допустимого рейтинга для инвестирования банков по требованиям уполномоченного органа;

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

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

Структура портфеля инвестиций ДБ АО «Сбербанк»

Инвестиционный портфель Банка на 31.03.13 сформирован из высоколиквидных государственных ценных бумаг, а также корпоративных облигаций следующих эмитентов и по состоянию на 31.03.13 составил 89,950 млрд. тенге.

График динамики объема портфеля инвестиций Банка на 31.12.2012

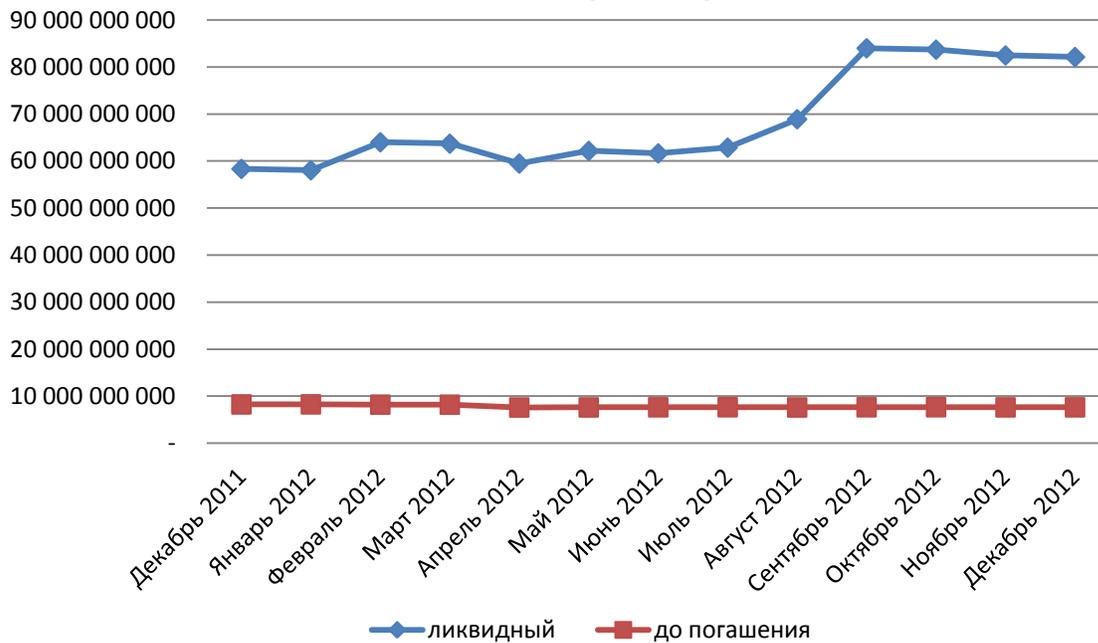
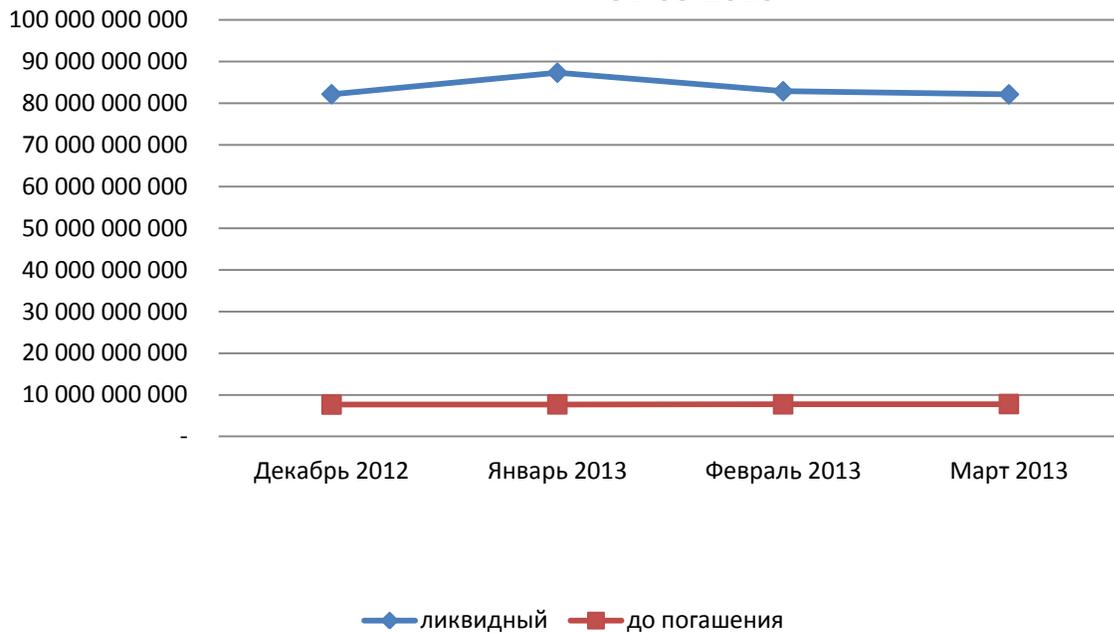


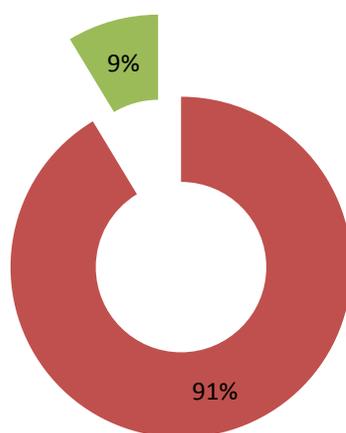
График динамики объема портфеля инвестиций Банка на 31.03.2013



Инвестиционный портфель ценных бумаг Банка выглядит следующим образом:

млн.тенге

Наименование	31.12.12	31.03.13
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	0	0
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	83 800	82 171
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 951	7 779
ИТОГО вложения в ценные бумаги	91 751	89 950

**Инвестиционный портфель ценных бумаг Банка
на 31.03.2013**


- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки
- Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
- Инвестиции, удерживаемые до погашения

Портфель ценных бумаг удерживаемых до погашения

	На 31.03.13		На 31.12.12	
	Ставка Вознаграждения (%)	Срок обращения	Ставка Вознаграждения (%)	Срок обращения
Долговые обязательства:				
Облигации АО "Банк Развития Казахстана"	7,376	10 лет	7,376	10 лет
Облигации KMG B.V	8,375 - 11,75	5 – 5,5 лет	8,375 - 11,75	5 – 5,5 лет
Gaz Capital SA	5,364	7,4 года	5,364	7,4 года

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	На 31.03.13		На 31.12.12	
	Ставка Вознаграждения (%)	Срок обращения	Ставка Вознаграждения (%)	Срок обращения
Долговые обязательства:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,50 - 8,75	3 – 16 лет	3,50 - 8,75	3 – 16 лет
Обл.местный исполнительный орган Алматы	6,20	5 лет	6,20	5 лет
Облигации АТФ Банка	9,25	7 лет	9,25	7 лет
Облигации АО "Банк Развития Казахстана"	7,376	10 лет	7,376	10 лет
АО "НАК "Казатомпром"	6,25	5 лет	6,25	5 лет
Облигации KMG B.V	8,735	5 лет	8,735	5 лет
Gaz Capital SA	5,44 - 8,126	5 – 11 лет	5,44 - 8,126	5 – 11 лет
RSNB CAPITAL SA	8,70	5 лет	8,70	5 лет
АО "НСБК"	7,25 - 9,25	5 – 10 лет	7,25 - 9,25	5 – 10 лет
АО "БРК-Лизинг"	8,00	5 лет	8,00	5 лет
АО "ФНБ "Самрук Казына"	5,89	7 лет	5,89	7 лет
АО «КИК»	8,00	5 лет	8,00	5 лет
АО "Банк ВТБ"	7,00	4 года	7,00	4 года

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

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

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

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

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

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

Долевые инвестиции Банка с целью развития бизнеса и операции с собственными долевыми или долговыми ценными бумагами Банка, осуществляемые вне рамок портфеля инвестиций, проводятся в пределах общей стратегии Банка и по решению органа Банка, уполномоченного на принятие таких

решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

6.5. Ссуды клиентам.

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

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

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

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

Динамика ссудного портфеля

млн. тенге

Наименование показателя	31.12.12	31.03.13
Кредиты и авансы клиентам, нетто	517 039	529 187
Прирост к предыдущему периоду, %	9	2

Отраслевая структура ссудного портфеля (до вычета резерва под обесценение)

Классификация по видам экономической деятельности	31.12.12	Доля (%)	31.03.13 (не аудировано)	Доля (%)
Торговля	111 476	21,0	113 195	20,7
Производство	87 578	16,5	102 562	18,7
Услуги	100 147	18,8	101 351	18,5
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	57 535	10,8	63 342	11,6
Строительство	35 946	6,8	44 060	8,1
Сельское хозяйство	51 049	9,6	36 162	6,6
Операции с недвижимостью	29 574	5,6	29 234	5,3
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	23 170	4,4	21 714	4,0

Горнодобывающая промышленность	16 997	3,2	16 922	3,1
Транспорт	15 022	2,8	16 655	3,0
Образование	1 440	0,3	1 290	0,2
Кредитные карты	309	0,1	353	0,1
Прочие	484	0,1	710	0,1
Итого	530 727	100,0	547 550	100,0

Структура ссудного портфеля по видам заемщиков

млн.тенге

Наименование	31.12.12	Доля (%)	31.03.13	Доля (%)
Юридические лица	472 883	89,1	483 855	88,4
Физические лица	57 844	10,9	63 695	11,6
Итого кредиты и авансы клиентам*	530 727	100,0	547 550	100,0

Структура кредитного портфеля по видам выданных ссуд

На 31.12.2011 года

млн.тенге

Группа кредита	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	292 467	9 068	301 535
Специализированное кредитование юридических лиц	28 378	710	29 088
Потребительские и прочие ссуды физических лиц	16 174	1 213	17 387
Жилищное кредитование физических лиц	11 826	76	11 903
Автокредитование физических лиц	1 665	11	1 676
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	350 510	11 078	361 588
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(9 284)	(6 818)	(16 102)
Кредиты и авансы клиентам	341 226	4 259	345 485

На 31.12.2012 года

млн. тенге

Группа кредита	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	398 579	8 784	407 363
Специализированное кредитование юридических лиц	59 742	5 778	65 520

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	29 813	1 632	31 445
Жилищное кредитование физических лиц	24 138	185	24 323
Автокредитование физических лиц	2 055	21	2 076
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	514 327	16 400	530 727
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	- 5 987	- 7 701	- 13 688
Кредиты и авансы клиентам	508 340	8 699	517 039

На 31.03.2013 года

млн.тенге

Группа кредита	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	379 316	31 245	410 561
Специализированное кредитование юридических лиц	67 160	6 134	73 294
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	32 575	1 646	34 221
Жилищное кредитование физических лиц	27 053	441	27 494
Автокредитование физических лиц	1 943	37	1 980
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	508 047	39 503	547 550
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	- 6 937	- 11 426	- 18 363
Кредиты и авансы клиентам	501 110	28 077	529 187

Качество ссудного портфеля согласно требованиям КФН НБРК

На 31.12.2010 года

млн. тенге

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Доля резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	142 290	80,55	0		

Сомнительные :	25 513	14,44		2 959	25,16
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	11 809	6,69	5	516	4,39
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	9 016	5,10	10	884	7,52
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	2 201	1,25	20	440	3,74
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	498	0,28	25	124	1,06
5) сомнительные 5 категории	1 991	1,13	50	994	8,45
Безнадежные	8 841	5,00	100	8 803	74,84
Итого кредиты и авансы клиентам	176 645	100		11 762	100

На 31.12.2011 года

млн. тенге

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Доля резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	256 407	71,36	0		
Сомнительные :	83 963	23,37		9 970	52,02
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	54 201	15,08	5	2 423	12,64
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	84	0,02	10	8	0,04
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	21 812	6,07	20	3 623	18,90
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	18	0,01	25	5	0,02
5) сомнительные 5 категории	7 849	2,18	50	3 912	20,41
Безнадежные	18 962	5,28	100	9 197	47,98
Итого кредиты и авансы клиентам	359 332	100		19 168	100

На 31.12.2012 года

млн.тенге

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Размер резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	386 061	72,94			
Сомнительные :	116 121	21,94		11 141	40,80
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	78 621	14,85	5	3 312	12,13
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	309	0,06	10	31	0,11
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	35 373	6,68	20	6 895	25,25
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	25	0,00	25	6	0,02
5) сомнительные 5 категории	1 794	0,34	50	897	3,28
Безнадежные	27 098	5,12	100	16 163	59,20
Итого кредиты и авансы клиентам	529 281	100%		27 304	100

На 31.03.2013 года

млн.тенге

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Размер резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	433 715	77,31			
Сомнительные :	97 764	17,43		12 165	39,15
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	54 558	9,73	5	1 902	6,12
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	153	0,03	10	15	0,05
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	27 592	4,92	20	5 339	17,18
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	11 039	1,97	25	2 760	8,88
5) сомнительные 5 категории	4 422	0,79	50	2 149	6,92

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Размер резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Безнадежные	29 517	5,26	100	18 904	60,85
Итого кредиты и авансы клиентам	560 996	100		31 069	100

Средние процентные ставки в разрезе валюты выданных ссуд.

В части выданных ссуд юридическим лицам:

	На 31.12.10	На 31.12.11	На 31.12.12	На 31.03.13
KZT	12,61%	11,46%	11,15%	11,5%
USD	11,26%	9,85%	9,37%	10,3%
EUR	10,71%	6,59%	5,31%	4,6%
RUR	-	-	9,52%	9,9%
GBP	-	-	8,96%	9,4%

В части выданных ссуд физическим лицам:

	На 31.12.10	На 31.12.11	На 31.12.12	На 31.03.13
KZT	16,7%	14,0%	16,5%	16,5%
USD	15,7%	12,7%	10,7%	11,6%
EUR			8,75%	10,4%
RUR	11,5%	10,8%	10,5%	10,6%

Займы, выданные десяти крупнейшим заемщикам, на долю которых приходится 10 и более процентов от общего размера собственного капитала банка, а также о доле этих займов в ссудном портфеле банка и в его собственном капитале.

Заемщик	Ссудная задолженность, млн. тенге	Доля в общем ссудном портфеле, %	Доля в собственном капитале, %
Клиент 1	14 856	2,81	16,29
Клиент 2	12 750	2,41	13,98
Клиент 3	10 510	1,99	11,52
Клиент 4	9 744	1,84	10,68
Клиент 5	9 627	1,82	10,56
ИТОГО	99 172	18,75	108,73%

6.6. Средства в банках и других финансовых организациях.
Денежные средства и их эквиваленты

млн. тенге

	31.03.13 (не аудированно)	31.12.12	31.12.11	31.12.10
Наличные средства	21 745	18 500	11 248	3 922
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан	7 173	8 808	16 793	5 279
Корреспондентские счета в банках				
Республики Казахстан	125	362	872	22 005
Российской Федерации	74 948	38 204	5 256	3 024
США	13 192	8 995	9 363	3 470
Стран Европейского Союза	494	1 242	9 555	2 641
Китайской Народной Республики	2	9	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	16 539	6 226	1 933
Итого	117 679	92 659	59 314	42 273

Средства в кредитных учреждениях

млн. тенге

	31.03.13 (не аудированно)	31.12.12	31.12.11	31.12.10
Средства в других банках	20 878	2 078	70	744

На 31 марта 2013 года средства в кредитных учреждениях в основном включали необесцененные краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, включая АО «Национальная компания Продовольственная контрактная корпорация» и АО «КазАгроФинанс» на общую сумму 17 781 миллион тенге (на 31 декабря 2012 года: займ, выданный АО «КазАгроФинанс» на сумму 2 002 миллиона тенге) со сроком погашения в 2013 – 2014 годах (на 31 декабря 2012 года: в 2013 году) и годовыми ставками вознаграждения 6,50% - 8,00% (на 31 декабря 2012 года: 4,93% - 8,00%).

Временная структура по размещенным средствам на 31.03.2013г. (неаудированные данные)

млн. тенге

Наименование	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	117 679	-	-	-	-	-	117 679

Средства в кредитных учреждениях	32	15 771	5 075				20 878
----------------------------------	----	--------	-------	--	--	--	--------

За период с 31.12.10г. по 31.03.13г. денежные средства и их эквиваленты увеличились в 2,7 раза и составили на 31.03.13г. 117,7 млрд. тенге в том числе:

- наличные средства увеличились более чем в 5,5 раза и на 31.03.13г. составили 21,7 млрд. тенге;
- средства на корреспондентских счетах в банках значительно увеличились в банках Российской Федерации и США составили на 31.03.13г. соответственно 74,9 млрд. тенге и 13,2 млрд. тенге;
- средства на счетах в Национальном Банке составили на 31.03.13г. 7,2 млрд. тенге.

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

По состоянию на 31.03.13 года соглашения «Обратное РЕПО» проводились в торговой системе KASE методом непрерывного встречного аукциона («АвтоРЕПО»). Инструментами являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан. Стоимость обеспечения за период январь – март 2013 года составила 3,5 млрд. тенге. Срок операций не превышал одного месяца. Средневзвешенная ставка составила 0,75% годовых.

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

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

ПАССИВЫ

6.9. Акционерный (уставный) капитал.

<i>(в млн.тенге, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2008 года	10 000 000	10 000 000	19 000 000	29 000 000
На 31 декабря 2009 года	10 000 000	10 000 000	19 000 000	29 000 000
На 31 декабря 2010 года	10 000 000	10 000 000	19 000 000	29 000 000
На 31 декабря 2011 года	10 000 000	10 000 000	19 000 000	29 000 000
На 31 декабря 2012 года	12 000 000	12 000 000	32 000 000	44 000 000
На 31 марта 2013 года	12 000 000	12 000 000	32 000 000	44 000 000

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

С 2007 года выплаты дивидендов Банком не производилось.

6.10. Средства банков и других финансовых организаций.

млн. тенге

Наименование	31.03.13 (не аудированно)	31.12.12	31.12.11	31.12.10
Вклады и займы, полученные от других банков	81 142	76 612	24 640	23 066
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	2 907	2 950	1 660	5 776
Договоры «РЕПО» с ценными бумагами	5 090	23 414	-	-
Корреспондентские счета других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 168	1 417	1 802	430
Итого средства банков и других финансовых организаций	90 307	104 393	28 103	29 272

**Полученные и непогашенные внешние заимствования
ДБ АО "Сбербанк" по состоянию на 31.03.2013г.**

Наименование контрагента	Сумма привлечения	Валюта привлечения	Сумма непогашенного основного долга	Процентная ставка	Сумма основного долга к погашению	Вид обеспечения
АО "Ситибанк Казахстан", РК	8 600 000 000,00	KZT	8 600 000 000,00	4,9	8 600 000 000,00	нет
АО "Ситибанк Казахстан", РК	6 500 000,00	USD	6 500 000,00	3,15	6 500 000,00	нет
АО "Ситибанк Казахстан", РК	8 450 000,00	USD	8 450 000,00	3,15	8 450 000,00	нет
АО "Ситибанк Казахстан", РК	50 000 000,00	USD	50 000 000,00	2,67	50 000 000,00	нет
Standard Chartered Bank, UK, London	152 820,00	USD	152 820,00	2,58	152 820,00	нет
JPMORGAN CHASE BANK, N.A., USA	240 000,00	USD	240 000,00	1,99	240 000,00	нет
WELLS FARGO BANK, N.A., USA	390 600,00	USD	390 600,00	2,16	390 600,00	нет
Standard Chartered Bank, UK, London	580 833,50	EUR	580 833,50	1,23	580 833,50	нет
Standard Chartered Bank, UK, London	617 932,00	EUR	617 932,00	2,2	617 932,00	нет
Standard Chartered Bank, UK, London	1 150 044,00	EUR	1 150 044,00	2,57	1 150 044,00	нет

Наименование контрагента	Сумма привлечения	Валюта привлечения	Сумма непогашенного основного долга	Процентная ставка	Сумма основного долга к погашению	Вид обеспечения
Standard Chartered Bank, UK, London	730 604,00	EUR	730 604,00	1,29	730 604,00	нет
Standard Chartered Bank, UK, London	1 304 842,00	EUR	1 104 097,00	1,25	1 104 097,00	нет
Standard Chartered Bank, UK, London	1 010 100,00	EUR	1 010 100,00	2,53	1 010 100,00	нет
Standard Chartered Bank, UK, London	1 187 837,00	EUR	1 187 837,00	1,25	1 187 837,00	нет
Standard Chartered Bank, UK, London	2 165 380,00	EUR	2 165 380,00	1,89	2 165 380,00	нет
Standard Chartered Bank, UK, London	472 136,00	EUR	472 136,00	1,22	472 136,00	нет
Standard Chartered Bank, UK, London	65 289,00	EUR	65 289,00	1,89	65 289,00	нет
Standard Chartered Bank, UK, London	203 203,00	EUR	203 203,00	1,27	203 203,00	нет
Standard Chartered Bank, UK, London	93 289,00	EUR	93 289,00	1,92	93 289,00	нет

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

млн. тенге

	Наименование контрагента	31.03.13	31.12.12	31.12.11	31.12.10
1	ОАО «Сбербанк России» РФ	28 430	25 727	12 664	18 870
2	АО «Банк Развития Казахстана» РК	31 810	31 347	-	-

Временная структура по привлеченным средствам на 31.03.13 (не аудированные данные)

млн. тенге

Наименование	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	17 935	50 112	19 799	961	818	682	90 307

За период с 31.12.10 по 31.03.13 средства банков и других финансовых организаций увеличились в 3 раза и на 31.03.13 составили 90,3 млрд. тенге в том числе:

- вклады и займы, полученные от других банков, увеличились в 3,5 раза и составили 81,1 млрд. тенге;

- средства привлеченные посредством операций «РЕПО» на 31.03.13 составили 5 млрд. тенге;

- средства на корреспондентских счетах в других банках на 31.03.13 составили 1,2 млрд. тенге.

На 31.03.13 предметом соглашений «РЕПО» являлись облигации Министерства Финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 5 319 миллионов тенге (на 31.12.12: 25 388 миллионов тенге), квалифицированные как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Эффективные процентные ставки по данным соглашениям варьировались от 3,5% до 5,00% годовых (на 31.12.12: от 2,00% до 5,75% годовых).

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

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

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

Кредитор	Цель	Дата начала действия договора	Дата погашения	Сумма	Вид валюты	Ставка вознаграждения, % годовых	Остаток суммы основного долга на 31.03.13,
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)	Для предоставления Займа СМП, официально зарегистрированным на территории г. Жанаозен Мангистауской области	19.10.2009	01.10.2016	37 300 000,00	KZT	5,5	3 452 083,63
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)	Для финансирования СМСП Алматинской области	23.06.2010	01.09.2015	250 000 000,00	KZT	3	125 000 000,00
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)	Для финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»	28.06.2011	01.06.2016	80 000 000,00	KZT	5,5	53 333 333,33
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)	Для финансирования региональных	22.07.2011	01.07.2018	300 000 000,00	KZT	5,5	264 000 000,00

тельства "Даму" (Казахстан, Алматы)	приоритетных проектов «Даму регионы II»						
АО "Фонд развития предпринима- тельства "Даму" (Казахстан, Алматы)	Для финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»	15.08.2011	01.08.2018	40 000 000,00	KZT	5,5	35 200 000,00
АО "Фонд развития предпринима- тельства "Даму" (Казахстан, Алматы)	Для финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»	02.09.2011	01.09.2017	250 000 000,00	KZT	5,5	214 285 714,30
АО "Фонд развития предпринима- тельства "Даму" (Казахстан, Алматы)	Для финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»	02.09.2011	01.09.2017	50 000 000,00	KZT	5,5	38 000 000,00
АО "Фонд развития предпринима- тельства "Даму" (Казахстан, Алматы)	Для финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»	18.10.2011	01.10.2016	136 000 000,00	KZT	5,5	107 368 421,04
АО "Фонд развития предпринима- тельства "Даму" (Казахстан, Алматы)	Для финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»	24.10.2011	01.10.2017	300 000 000,00	KZT	5,5	271 428 571,42
АО "Фонд развития предпринима- тельства "Даму" (Казахстан, Алматы)	Для финансирования СЧП г. Жанаозен Мангистауской области	11.07.2012	01.07.2019	16 000 000,00	KZT	5,5	14 857 143,00
АО "Фонд развития предпринима- тельства "Даму" (Казахстан, Алматы)	Для финансирования СЧП г. Жанаозен Мангистауской области	09.08.2012	01.08.2017	17 000 000,00	KZT	5,5	17 000 000,00

АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)	Для финансирования СЧП г. Жанаозен Мангистауской области	01.10.2012	01.10.2015	17 000 000,00	KZT	5,5	17 000 000,00
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)	Для финансирования СЧП г. Жанаозен Мангистауской области	23.10.2012	02.10.2017	15 000 000,00	KZT	5,5	15 000 000,00
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)	Для финансирования СЧП г. Жанаозен Мангистауской области	04.02.2013	06.11.2017	5 863 674,01	KZT	5,5	5 863 674,01
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)	Для финансирования СЧП г. Жанаозен Мангистауской области	28.02.2013	23.11.2015	2 807 818,13	KZT	5,5	2 807 818,13
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)	Для финансирования СМСП Южно-Казахстанской области	19.12.2012	01.11.2019	1 500 000 000,00	KZT	5,2	1 500 000 000,00

Погашение суммы основного долга по Кредитному соглашению №2-Ж от 19.10.2009 г., заключенному с АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" по финансированию проектов субъектов малого предпринимательства г. Жанаозен Мангистауской области (37 300 000,0 тенге), согласно графику погашения планируется на октябрь 2016 г.

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

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

Банк также участвует в Программе обусловленного размещения средств в банках второго уровня и иных финансовых организациях для последующего кредитования субъектов частного предпринимательства г.Жанаозен Мангистауской области. Фонд также предоставляет Банку кредиты на основании соответствующих кредитных договоров, заключаемых в рамках Кредитного соглашения об

участии в №5-ПОРЖ от 04.06.2012г. Погашение основного долга осуществляется согласно графиком погашения Кредитных договоров.

Основной долг по Кредитному соглашению №ПРФ-6/600 от 19.12.2012г., заключенному с Фондом по программе финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства Южно-Казахстанской области с лимитом на 1,5 млрд. тенге, будет выплачиваться Фонду ежеквартальными платежами после истечения льготного периода в соответствии с графиком платежей.

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 по привлечению депозитов направлены на:

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

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

В разрезе привлеченных депозитов юридических лиц:

Общий объем привлеченных средств на срочные вклады и вклады до востребования юридических лиц по состоянию на 31.03.2013 года составил 429,6 млрд. тенге. Динамика и структура привлеченных средств юридических лиц в период с 01.10.2012 года по 31.03.2013 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

Период	млн. тенге			
	31.12.10	31.12.11	31.12.12	31.03.13
до востребования и менее 1 месяца.	76 339	192 054	196 564	194 905
от 1 месяца до 6 месяцев	42 969	33 007	27 576	72 253
от 6 месяцев до 1 года	16 966	45 167	88 857	111 554
от 1 года до 3 лет	27 475	56 704	71 531	50 360

от 3 до 5 лет	111	48	74	96
Более 5 лет	2	80	384	383
Всего	163 861	327 061	384 986	429 551

Средние ставки привлечения по срочным вкладам юридических лиц

в процентах годовых

Валюта вклада	31.12.10	31.12.11	31.12.12	31.03.13
KZT	7,23	6,66	5,68	5,75
USD	3,77	3,83	3,40	2,83
RUB	2,25	2,36	5,63	4,81
EUR	2,32	2,26	1,91	2,18

Вклады юридических лиц в разрезе валют

млн. тенге

Валюта вклада	Остаток на 31.12.10*	Остаток на 31.12.11*	Остаток на 31.12.12*	Остаток на 31.03.13*
KZT	99 135	186 427	222 706	244 366
USD	50 478	130 989	154 605	180 166
RUB	4 417	7 571	6 322	3 839
EUR	830	2 071	1 324	**
другие валюты**	1	3	29	1 180
Итого:	163 861	327 061	384 986	429 551

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

** Согласно финансовой отчетности за первый квартал 2013 года, вклады в евро включены в сумму вкладов в других валютах.

В разрезе привлеченных средств физических лиц:
Временная структура по срочным вкладам физических лиц в разбивке по срокам размещения

млн. тенге

Период	31.12.10	31.12.11	31.12.12	31.03.13
до востребования и менее 1 месяца.	14 344	18 972	24 690	23 060
от 1 месяца до 6 месяцев	5 505	13 671	25 204	23 595
от 6 месяцев до 1 года	3 925	13 161	17 417	16 746
от 1 года до 3 лет	9 875	25 923	52 313	73 721
от 3 до 5 лет	1 472	20	34	66

Более 5 лет	-	-	-	-
Всего	35 121	71 747	119 658	137 188

Средние ставки привлечения по срочным вкладам физических лиц

в процентах годовых

Валюта вклада	31.12.10	31.12.11	31.12.12	31.03.13
KZT	0,5-13,5	0,25-13,5	0,25-13,5	0,25-13,5
USD	0,4-9,5	0,15-9,5	0,15-9,5	0,15-9,5
EUR	0,25-7,5	0,15-7	0,15-7	0,15-7,5
RUB	0,4-9,25	0,15-8,5	0,15-7,5	0,15-7

Вклады физических лиц в разрезе валют

млн. тенге

Валюта вклада	Остаток на 31.12.10*	Остаток на 31.12.11*	Остаток на 31.12.12*	Остаток на 31.03.13*
KZT	20 017	38 045	64 719	75 886
USD	9 674	25 762	46 093	52 297
RUB	2 829	4 283	5 070	4 801
EUR	2 601	2 108	2 187	**
другие валюты**	-	1 549	1 589	4 204
Итого:	35 121	71 747	119 658	137 188

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

** Согласно финансовой отчетности за первый квартал 2013 года, вклады в евро включены в сумму вкладов в других валютах.

6.12. Выпуски долговых ценных бумаг, находящихся в обращении

Условия выпуска	Выпуск 2010 ТХВ№4	Выпуск 2010 ТХВ№5
Общий объем	5 000 000 000 тенге	5 000 000 000 тенге
Общее количество облигаций	5 000 000 000 штук	5 000 000 000 штук
Вид облигаций	именные купонные субординированные	именные купонные субординированные
Номинальная стоимость	1	1
Валюта выпуска	Тенге	Тенге
Срок обращения	7 лет	9 лет

Ставка купона	9,00%	в первый год обращения ставка вознаграждения (купона) составит 10% (десять процентов) годовых от номинальной стоимости облигации; 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 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;
Срок погашения	26.08.2017	26.08.2019
Количество размещенных облигаций	4 952 900 000 шт. на 31.03.2013.	4 950 000 000 шт. на 31.03.2013.
Количество выкупленных обл.	нет	3 400 000 шт.
Общий объем денег привлеченных при размещении (по номинальной стоимости)	4 702 900 000 тенге	4 690 000 000 тенге
Сведения о государственной регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован под номером С17-1	Выпуск зарегистрирован под номером С17-2
Общий размер выплат по облигациям	основной долг – 0 тенге;	основной долг – 0 тенге;
	выплаченный купон на 26/02/13 – 211 630 500 тенге;	выплаченный купон на 26/02/13– 140 700 000 тенге;
	начислено вознаграждений на 31.03.13.- 42 326 100,00 тенге.	начислено вознаграждений на 31.03.13.- 30 953 999,99 тенге
Даты выплат вознаграждения	В течение 10 дней со дня следующего за датой фиксации реестра	В течение 10 дней со дня следующего за датой фиксации реестра

Условия выпуска	Выпуск 2011 ТХВ№6	Выпуск 2012 ТХВ№7
Общий объем	20 000 000 000 тенге	20 000 000 000 тенге

Общее количество облигаций	20 000 000 000 штук	20 000 000 000 штук
Вид облигаций	именные купонные субординированные	именные купонные без обеспечения
Номинальная стоимость	1	1
Валюта выпуска	Тенге	Тенге
Срок обращения	7 лет	5 лет
Ставка купона	7,00%	6,25%
Срок погашения	23/12/18	24/12/17
Количество размещенных облигаций	19 581 196 380,00 шт.	0 шт.
Количество выкупленных обл.	нет	нет
Общий объем денег привлеченных при размещении (по номинальной стоимости)	19 581 196 380 тенге на 31.03.2013.	0 тенге на 31.03.2013.
Сведения о государственной регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован под номером E01-1	Выпуск зарегистрирован под номером E01-2
Общий размер выплат по облигациям	основной долг – 0 тенге;	основной долг – 0 тенге;
	выплаченный купон 23/12/12 – 486 325 000 тенге;	-
	начислено вознаграждений на 31.03.13.- 373 130 574,97 тенге.	-
Даты выплат вознаграждения	В течение 10 дней со дня следующего за датой фиксации реестра	В течение 10 дней со дня следующего за датой фиксации реестра

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

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

6.13. Анализ финансовых результатов

Чистая прибыль Банка

За рассматриваемый период, начиная с 2010 г. наблюдается положительная динамика роста чистого дохода. По итогам 2012 г. чистая прибыль банка составила 24 млрд. тенге, при этом увеличение чистой прибыли за период с 31.12.2010 г. по 31.12.2012 г. составило 822,5% или 21,4 млрд. тенге. Основным драйвером роста послужило увеличение чистого процентного дохода за счет доходов в виде вознаграждения на 166,4% (34,2 млрд. тенге), в то время как процентный расход увеличился на 154,0% (13,2 млрд. тенге).

В 2012г. Банк продолжил работу по расширению своего присутствия, в регионах увеличив административные и операционные расходы, прирост расходов составил 133,3% (10,5 млрд. тенге) в периоде с 2010 по 2012 гг., и 36,6% (4,9 млрд. тенге) с 2011 по 2012 гг.

Отчет о прибылях и убытках в динамике за 2010-2012 гг. и три месяца 2013 года

млн. тенге

	31.12.10	31.12.11	31.12.12	31.03.13
Процентные доходы	20 562	32 747	54 771	17 095
Процентные расходы	(8 594)	(12 105)	(21 827)	(6 226)
Чистый процентный доход	11 968	20 642	32 944	10 869
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 706)	(5 709)	2 314	(4 756)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	7 261	14 934	35 258	6 113
Комиссионные доходы	4 620	7 016	9 084	2 385
Комиссионные расходы	(557)	(827)	(994)	(327)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7	115	(175)	
Чистые доходы / (расходы) по операциям в иностранной валюте:				
- торговые операции	1 895	3 071	3 998	1 043
- переоценка валютных статей	34	12	81	(3)
Прочие доходы	77	189	306	178
Операционные доходы	13 338	24 510	47 558	9 389
Административные и операционные расходы	(7 922)	(13 532)	(18 479)	(4 695)
Прочие операционные резервы	(2 002)	1 763	235	(4)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	3 414	12 741	29 314	4 690
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(810)	(1 737)	(5 293)	(859)
Прибыль за отчетный период	2 604	11 003	24 021	3 831

Процентные доходы за 2010-2012 гг. и три месяца 2013 года

Согласно анализу структуры процентного дохода в рассматриваемый период основным его источником является ссудный портфель Банка. В 2012 году процентный доход Банка увеличился на 166,4% или на 34,2 млрд. тенге по сравнению с 2010 годом и на 67,3%, или на 22 млрд. тенге по сравнению с 2011 годом. Представленная ниже таблица отражает динамику и структуру процентных доходов Банка за 2010-2012 гг.:

	31.12.10		31.12.11		31.12.12		31.03.13	
	млн. тенге	доля, %						
Кредиты и авансы клиентам	17 003	82,7	28 163	86,0	49 704	90,7	15 487	90,6
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 335	11,4	3 351	10,2	3 606	6,6	1 133	6,6
Денежные средства и их эквиваленты	356	1,7	476	1,5	836	1,5	68	0,4
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	767	3,7	677	2,1	600	1,1	149	0,9
Средства в других банках	101	0,5	80	0,2	25	0,0	258	1,5
Процентные доходы	20 562		32 747		54 771		17 095	

Прирост процентных доходов за 3 месяца 2013 г. в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года составил 46%, данный прирост обусловлен увеличением ссудного портфеля Банка.

Данные по динамике средней доходности работающих активов, %*

	31.12.10	31.12.11	31.12.12
Денежные средства, корсчета	0,3%	0,6%	0,9%
Кредитные карты клиентов	22,3%	25,8%	20,4%
Кредитный портфель, брутто	12,2%	11,3%	10,8%
- Физические лица	16,2%	15,1%	14,2%
- Юридические лица	11,8%	11,0%	10,4%
Межбанковские займы	1,4%	1,5%	1,3%
Ценные бумаги	6,2%	6,0%	5,5%
Итого работающие активы	9,5%	9,0%	8,8%

*данные рассчитаны на базе КСБУ

Средняя расчетная ставка вознаграждения по кредитам за рассматриваемый период последовательно снижалась с 12,2% в 2010г. до 10,8% в 2012г. Тенденция к понижению средней ставки вознаграждения по кредитам связано со стабилизацией макроэкономических показателей, и банковского сектора в целом. Удешевление кредитов наблюдалось как в розничном секторе кредитования, как и в корпоративном.

Процентные расходы за 2010-2012 гг. и три месяца 2013г.

	31.12.10		31.12.11		31.12.12		31.03.13	
	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %
Срочные вклады корпоративных клиентов	5 173	60,2	6 571	54,3	12 003	55,0	3 032	48,7
Срочные вклады физических лиц	1 531	17,8	2 572	21,2	4 703	21,5	1 714	27,5
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	692	8,1	1 470	12,1	669	3,1		0,0
Средства кредитных учреждений	712	8,3	534	4,4	3 093	14,2	1 081	17,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	484	5,6	942	7,8	1 286	5,9	399	6,4
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	3	0,0	15	0,1	74	0,3		
Процентные расходы	8 594		12 105		21 827		6 226	

В течение рассматриваемого периода наблюдается увеличение процентных расходов. Данное увеличение обусловлено ростом депозитного портфеля банка и обязательств перед другими банками. Также наблюдается рост расходов связанных с выплатой вознаграждения по долговым ценным бумагам, что обусловлено дополнительным выпуском облигаций.

Рост процентных расходов за 3 месяца 2013г. относительно аналогичного периода 2012 года составил 31%, что в значительной степени обусловлено увеличением процентных расходов по средствам клиентов, а именно физических лиц, в результате активной деятельности по привлечению депозитов на рынке.

Чистый комиссионный доход

За 2012 год чистый комиссионный доход Банка составил 8 млрд. тенге, увеличившись на 99% (на 4 млрд. тенге) относительно 2010 года.

Комиссионные доходы 2010-2012 гг. и три месяца 2013г.

	31.12.10		31.12.11		31.12.12		31.03.13	
	млн. тенге	доля, %						
Расчетные операции	2 062	44,6	2 559	36,5	3 022	33,3	782	32,8
Операции с иностранной валютой	841	18,2	1 401	20,0	1 689	18,6	413	17,3
Кассовые операции	841	18,2	1 266	18,0	1 669	18,4	381	16,0
Операции с платежными карточками	397	8,6	679	9,7	1 054	11,6	360	15,1
Гарантии выданные	265	5,7	614	8,7	791	8,7	212	8,9
Документарные расчеты	148	3,2	389	5,6	731	8,0	195	8,2

Инкассация	35	0,8	58	0,8	67	0,7		
Прочее	31	0,7	50	0,7	61	0,7	42	1,8
Комиссионные доходы	4 620		7 016		9 084		2 385	

Комиссионные доходы Банка в рассматриваемый период увеличились на 97% (на 4,4 млрд. тенге), рост наблюдался по всей структуре доходов. Значительно выросли доходы от операций по использованию финансовых инструментов, таких как гарантии и документарные расчеты, на 198,5% и 393,5% соответственно. Расчетные операции и операции с иностранной валютой остаются основными источниками комиссионных доходов.

Прирост дохода по операциям с платежными картами за указанный период составил 165,4% (656,9 млн. тенге), прирост обусловлен переходом Банка на собственный процессинговый центр, а также выпуском новых видов карт.

Комиссионные расходы 2010-2012 гг. и три месяца 2013г.

	31.12.10		31.12.11		31.12.12		31.03.13	
	млн. тенге	доля, %						
Обслуживание кредитных карточек	183	32,9	315	38,1	312	31,4	90	27,5
Расчетные операции	111	19,9	159	19,2	223	22,5	52	15,9
Документарные расчеты	67	12,0	124	14,9	157	15,8	102	31,2
Прочее	196	35,1	229	27,7	302	30,4	83	25,4
Комиссионные расходы	557		827		994		327	

Комиссионные расходы Банка за рассматриваемый период увеличились на 78,4% (436,9 млн. тенге). Основными статьями увеличения комиссионных расходов за указанный период являются расходы по документарным расчетам, расчетным операциям и по обслуживанию кредитных карт, на 134,4%, 101,3% и 70,0 % соответственно.

Административные и прочие операционные расходы

За 2012 год административные и прочие операционные расходы составили 18,4 млрд. тенге, увеличившись за три года на 133,3% (10,5 млрд. тенге). Увеличение расходов было обусловлено увеличением штатной численности и расширением филиальной сети по Казахстану. Основной статьей расходов являются расходы на персонал, за рассматриваемый период прирост составил 156,1% (6,3 млрд. тенге).

	31.12.10		31.12.11		31.12.12		31.03.13	
	млн. тенге	доля, %						
Расходы на персонал	4 076	51,5	7 345	54,3	10 438	56,5	2 498	53,2
Износ и амортизация	430	5,4	862	6,4	1 391	7,5	496	10,6
Аренда	641	8,1	827	6,1	1 214	6,6	361	7,7

Отчисления на социальное обеспечение	393	5,0	731	5,4			221	4,7
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	274	3,5	494	3,7	622	3,4	154	3,3
Коммунальные расходы	210	2,7	357	2,6	513	2,8	134	2,9
Расходы по профессиональным услугам	232	2,9	322	2,4	598	3,2	114	2,4
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	120	1,5	226	1,7	353	1,9	113	2,4
Транспорт и связь	250	3,2	317	2,3	414	2,2	123	2,6
Расходы на охрану и сигнализацию	149	1,9	219	1,6	284	1,5	86	1,8
Прочее	1 147	14,5	1 830	13,5	2 651	14,3	395	8,4
Административные и операционные расходы	7 922		13 532		18 479		4 695	

Основными факторами, влияющими на рост доходности и прибыльности, являются стремление Банка предоставлять наиболее качественные услуги в конкурентной среде, что в свою очередь проявляется в увеличении клиентской базы, расширении географической сети и спектра предлагаемых продуктов и услуг.

6.14. Коэффициенты

Финансовые показатели	31.12.10	31.12.11	31.12.12	31.03.13
Рентабельность активов (ROA)	1,04%	2,84%	3,94%	2,03%
Рентабельность собственных средств (ROE)	6,80%	24,28%	34,56%	17,08%
Спред (доходность активов минус стоимость заимствования)	7,29%	6,60%	6,62%	7,16%
Чистая процентная маржа (чистый процентный доход к среднегодовым работающим активам)	6,60%	6,40%	6,43%	6,95%

6.15. Исполнение пруденциальных нормативов

Динамика выполнения пруденциальных нормативов регуляторного органа.

Коэффициенты	31.12.10	31.12.11	31.12.12	31.03.13
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	0,129	0,080	0,087	0,101
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	0,155	0,085	0,091	0,104
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	0,172	0,124	0,148	0,147

Коэффициенты	31.12.10	31.12.11	31.12.12	31.03.13
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - к3	0,219	0,232	0,147	0,162
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - к3	0,067	0,068	0,010	0,040
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Ро)	0,068	0,069	0,010	0,040
Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0,003	0,028	0,020	0,046
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	1,680	3,492	1,390	1,048
Коэффициент ликвидности к4	0,661	0,438	0,920	0,814
Коэффициент ликвидности к4-1	5,747	10,358	4,418	25,471
Коэффициент ликвидности к4-2	5,643	8,518	3,233	12,932
Коэффициент ликвидности к4-3	2,744	5,415	1,701	6,085
Коэффициент максимального размера инвестиций банка - к6	0,185	0,284	0,221	0,222
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами к7	0,604	0,394	0,144	0,167
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан к8	0,599	0,316	0,327	0,339
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан к9	0,599	0,316	0,327	0,339
Коэффициент текущей валютной ликвидности (по каждой иностранной валюте) к4-4	*	*	*	*
USD+EUR	2,166	10,318	26,290	31,150
USD	2,100	10,300	29,550	31,938
EUR	2,427	10,490	5,603	21,397
RUB	2,410	8,046	4,081	11,934
Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности (по каждой иностранной валюте) к4-5	*	*	*	*
USD+EUR	1,893	6,493	5,990	16,129
USD	1,888	6,471	5,959	16,371
EUR	1,912	6,780	6,972	12,717
RUB	5,243	20,934	3,721	6,813
Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности (по каждой иностранной валюте) к4-6	*	*	*	*

Коэффициенты	31.12.10	31.12.11	31.12.12	31.03.13
USD+EUR	1,964	3,675	1,350	9,187
USD	2,114	3,716	1,345	9,752
EUR	1,369	3,210	1,536	4,269
RUB	4,266	9,758	1,535	4,038
Выполнение лимита открытой валютной позиции (Да/Нет):	Да	Да	Да	Да
Коэффициент размещения части средств во внутренние активы К(ва)	1,071	1,129	1,069	1,031

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

6.16. Краткий анализ денежных потоков Банка за три последних года

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

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

В 2012 году потоки денежных средств от операционной деятельности в части выбытия связаны с выдачей кредитов клиентам Банка, при этом приток денежных средств обеспечен привлечением средств клиентов и кредитных учреждений.

Инвестиционная деятельность характеризовалась оттоком денежных средств за счет приобретения финансовых активов, в том числе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Денежные притоки от финансовой деятельности связаны с увеличением уставного капитала Банка в первом полугодии 2012 г., а также выпуском долговых ценных бумаг.

В первом квартале 2013г. приток денежных средств от операционной деятельности в основном обусловлен за счет средств клиентов Банка. При этом оттоки средств проходили за счет выдач кредитов клиентам, уменьшении средств и обязательств в других банках. Чистый денежный приток от финансовой деятельности составил 5,6 млрд. тенге, что обусловлено размещением собственных облигации банка на рынке.

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

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

**Отчеты о движении денежных средств Банка за 2010-2012 годы
и по состоянию на 31.03.2013 года**

млн. тенге

	31.12.10	31.12.11	31.12.12	31.03.13*
Денежные потоки от операционной деятельности:				
Проценты полученные	19 493	32 447	53 593	16 077
Проценты уплаченные	(5 973)	(9 715)	(18 211)	(6 695)
Комиссии полученные	4 620	7 509	9 381	2 356
Комиссии уплаченные	(542)	(311)	(1 089)	(363)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	1 895	3 071	3 998	1 043
Прочие операционные доходы полученные	83	308	330	178
Операционные расходы уплаченные	(7 442)	(12 241)	(16 623)	(4 622)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	12 133	21 069	31 379	7 974
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение в операционных активах</i>				
Средства в других банках	743	654	(2 001)	(18 773)
Кредиты и авансы клиентам	(81 966)	(181 064)	(167 996)	(16 034)
Активы предназначенные для продажи	0	1 004	0	
Прочие активы	(747)	(344)	(330)	479
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах</i>				
Средства кредитных учреждений	6 913	(1 124)	74 019	(14 829)
Средства корпоративных клиентов	46 048	160 657	56 422	45 960
Средства физических лиц	(2 171)	36 549	47 852	17 475
Оплата текущего налогового обязательства	(232)	0	0	
Прочие обязательства	363	80	265	365
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога	(18 914)	37 481	39 610	22 617
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(457)	(2 044)	(2 738)	(903)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	(19 371)	35 437	36 872	21 714
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:				
Приобретение основных средств	(2 111)	(8 444)	(5 356)	(3 357)
Приобретение нематериальных активов	(157)	(1 078)	(1 884)	(58)
Поступление от реализации основных средств	4	0	0	
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(46 948)	(43 376)	(55 220)	(5)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	23 421	35 866	29 716	976
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(2)	0	–	

Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	703	1 060	595	
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(25 090)	(15 972)	(32 148)	(2 444)
Денежные потоки от финансовой деятельности:				
Увеличение уставного капитала	0	0	15 000	
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	0	0	14 020	5 686
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(3 000)	(2 435)	0	
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	9 393	0	0	
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	6 393	(2 435)	29 020	5 686
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	312	10	(398)	64
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(37 757)	17 040	33 345	25 020
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	80 030	42 273	59 314	92 659
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	42 273	59 314	92 659	117 679

* не аудировано.

ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

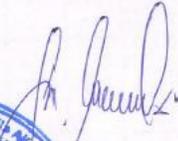
В рамках своей деятельности Банк выпускает гарантии всех видов по текущим и долгосрочным операциям по поручениям клиентов. На 31 июля 2013 года Банком было выпущено гарантий на сумму 8,7 млрд. тенге. Ниже приведена таблица по 10-ти крупнейшим гарантиям, выданных Банком.

млн.тенге

№ п/п	Клиент	Валюта	Сумма гарантии	Эквивалент в тенге	Дата выдачи	Срок погашения	Вид гарантии
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Клиент 1	KZT	1 681	1 681	26.12.2012	15.01.2014	В рамках кредитной линии
2	Клиент 2	EUR	6	1 244	30.11.2010	02.12.2013	В рамках кредитной линии
3	Клиент 3	KZT	931	931	14.06.2013	12.10.2013	В рамках кредитной линии
4	Клиент 4	KZT	788	788	25.06.2013	28.05.2015	В рамках кредитной линии
5	Клиент 5	KZT	788	788	22.06.2012	28.05.2014	В рамках кредитной линии

6	Клиент 6	KZT	767	767	04.03.2011	02.03.2013	В рамках кредитной линии
7	Клиент 7	KZT	753	753	22.06.2012	28.05.2014	В рамках кредитной линии
8	Клиент 8	KZT	741	741	04.07.2013	04.07.2015	В рамках кредитной линии
9	Клиент 9	KZT	607	607	25.02.2013	31.12.2013	В рамках кредитной линии
10	Клиент 10	USD	3	468	09.10.2012	01.11.2013	В рамках кредитной линии
	Итого:			8 768			

Заместитель Председателя
Правления ДБ АО «Сбербанк»



Нурманбетова Л.А.

Заместитель главного бухгалтера
ДБ АО «Сбербанк»




Ягина Н.М.

Прогноз денежных потоков

млн.тенге

	1 полу-	2 полу-	1 полу-	2 полу-	1 полу-	2 полу-	1 полу-	2 полу-	1 полу-	2 полу-	1 полу-	2 полу-	1 полу-	2 полу-	1 полу-	2 полу-
	годие	годие	годие	годие	годие	годие	годие	годие	годие	годие	годие	годие	годие	годие	годие	годие
	2013 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г.	2016 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г.	2019 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г.
Ценные бумаги	2 137	2 612	8 701	10 635	7 605	9 296	10 619	12 978	11 393	13 924	13 671	16 709	16 405	20 051	19 686	24 061
МБК			3 369	4 117	1 839	2 247	4 216	5 153	3 868	4 727	4 641	5 672	5 569	6 807	6 683	8 168
Размещение/погашение ценных бумаг: в т.ч.	930	3 760	3 760	3 760	3 985	3 985	3 985	3 985	3 985	3 985	3 135	2 160	1 600	1 600	1 600	1 600
<i>4 выпуск 2-й обл. программы</i>		1 125	1 125	1 125	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350
<i>3 выпуск 2-й обл. программы</i>		975	975	975	975	975	975	975	975	975	975					
<i>2 выпуск 2-й обл. программы</i>		625	625	625	625	625	625	625	625	625						
<i>1 выпуск 2-й обл. программы</i>	455	560	560	560	560	560	560	560	560	560	560	560				
<i>2 выпуск 1-й обл. программы</i>	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250
<i>1 выпуск 1-й обл. программы</i>	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225						
Погашение облигационных займов										25 000	30 000	16 000		5 000		30 000
Кредиты (нетто)	75 922	113 349	62 195	76 016	74 646	91 233	78 542	95 995	69 066	84 415	82 880	101 297	99 456	121 557	119 347	145 868
Выбытие денег всего	78 989	119 721	78 024	94 527	88 075	106 761	97 362	118 112	88 312	132 051	134 327	141 839	123 030	155 015	147 316	209 698
Депозиты	38 044	46 499	59 628	72 878	71 178	86 995	74 802	91 424	66 708	81 532	80 050	97 838	96 060	117 406	115 271	140 887
МБД			1 962	2 399	2 374	2 901	1 602	1 958			1 922	2 350	2 307	2 820	2 768	3 383
Размещение собственных облигаций Банка	80 000															
Прибыль	7 186	9 777	11 282	11 282	15 684	15 684	20 689	20 689	26 337	26 337	31 604	31 604	37 925	37 925	45 509	45 509
Доп. Капитализация		15 000														
Поступление денег всего	125 230	71 276	72 872	86 559	89 235	105 580	97 092	114 071	93 045	107 869	113 576	131 792	136 291	158 150	163 549	189 780
Кэш на начало	75 620	121 861	73 416	68 264	60 295	61 455	60 274	60 004	55 963	60 696	36 514	15 762	5 715	18 976	22 111	38 344
Кэш на конец	121 861	73 416	68 264	60 295	61 455	60 274	60 004	55 963	60 696	36 514	15 762	5 715	18 976	22 111	38 344	18 426

Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента на 31.07.13

№ п/п	Полное наименование	Дата выдачи свидетельства о регистрации в Министерстве Юстиции	Номер свидетельства о регистрации в Министерстве Юстиции	Местонахождение филиала
1	Филиал Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» в городе Атырау	13.12.2007 г.	Серия В № 0314997	г. Атырау, проспект Азаттык, 17
2	Филиал Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» в городе Караганда	08.05.2007 г.	Серия В № 0265083	г. Караганда, проспект Шахтеров, 35/1
3	Филиал Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» в городе Павлодар	изъято	изъято	г. Павлодар, ул. Лермонтова, 53/1
4	Филиал Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» в городе Актау	08.02.2012 г.	Серия В № 0517329	г. Актау, 14 мкр., 61 здание
5	Филиал Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» в городе Актобе	14.05.2007 г.	Серия В № 0359421	г. Актобе, ул. 101 Стрелковой бригады, 10 «Б», 10 «В»
6	Филиал Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» в городе Костанай	25.08.2008 г.	Серия В № 0356190	г. Костанай, проспект Абая, 170
7	Филиал Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» по Алматинской области.	21.12.2007 г.	Серия В № 0272826	г. Талдыкорган, ул. Абылай хана, 147
8	Филиал Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» в г. Шымкент	09.11.2010 г.	Серия В № 0545717	г. Шымкент, ул. Адырбекова, 34
9	Филиал Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» в г. Усть-Каменогорск	10.09.2008 г.	Серия В № 0306908	г. Усть-Каменогорск, ул. Орджоникидзе, 2
10	Филиал Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» в городе Петропавловск	24.12.2009 г.	Серия В № 0408649	г. Петропавловск, ул. Амангельды, 151 «а»

11	Филиал Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» в городе Уральск	10.05.2007 г.	Серия В № 0342650	г. Уральск, ул. Мухита, 27/4
12	Филиал Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» в городе Астана	23.05.2007 г.	Серия В № 0389879	г. Астана, пр. Туран, 13
13	Филиал Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» в городе Алматы	03.05.2007 г.	Серия В № 0327747	г. Алматы, пр. Достык, 38, БЦ "Кен Дала"

Приложение 3

Список аффилированных лиц Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» по состоянию на 31.07.13					
Физические лица					
№	ФИО	Дата рождения	Основание для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
1	Смирнов Евгений Иванович	1945	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.08.2011 г.	отец
2	Смирнов Дмитрий Евгеньевич	1971	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.08.2011 г.	брат
3	Сирица Татьяна Николаевна	1973	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.08.2011 г.	супруга
4	Смирнов Иван Олегович	2005	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.08.2011 г.	сын
5	Сирица Николай Иванович	1938	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.08.2011 г.	отец супруги
6	Сальник Галина Петровна	1943	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.08.2011 г.	мать супруги
7	Тарасова Елена Николаевна	1972	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.08.2011 г.	сестра супруги
8	Горьков Сергей Николаевич	01.12.1968	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	Председатель Совета Директоров ДБ АО "Сбербанк", Член Правления ОАО "Сбербанк России"
9	Горькова Анна Николаевна	02.05.1975	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	супруга
10	Горьков Николай Степанович	21.05.1946	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	отец

Список аффилированных лиц Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» по состоянию на 31.07.13

11	Горькова Любовь Степановна	26.01.1949	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	мать
12	Горьков Алексей Сергеевич	12.07.1997	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	сын
13	Горькова Полина Сергеевна	08.04.2002	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	дочь
14	Горьков Николай Сергеевич	23.07.2006	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	сын
15	Конопля Антонина Николаевна	14.04.1971	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	сестра
16	Матвейченко Тамара Викторовна	21.06.1936	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	мать супруги
17	Логофет Вадим Геннадьевич	10.12.1979	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	Член Совета Директоров
18	Кислова Надежда Михайловна	15.08.1952	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	мать
19	Чернова Екатерина Анатольевна	18.04.1980	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	супруга
20	Логофет Никита Вадимович	15.11.2008	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	сын
21	Чернов Андрей Анатольевич	01.11.1951	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	отец супруги
22	Чернов Анатолий Андреевич	25.06.1955	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	мать супруги
23	Чернова Людмила Ивановна	26.09.1986	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	брат супруги
24	Корочкина Валентина Георгиевна	22.02.1925	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г	бабушка супруги
25	Асташкин Николай Юрьевич	08.12.1970	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	22.10.2012 г.	Член Совета Директоров
26	Асташкина Светлана Анатольевна	12.11.1970	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	22.10.2012 г.	супруга
27	Асташкина Лидия Давыдовна	09.02.1940	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	22.10.2012 г.	мать
28	Асташкина Екатерина Николаевна	12.03.1996	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	22.10.2012 г.	дочь
29	Асташкина Мария Николаевна	27.11.2001	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	22.10.2012 г.	дочь

Список аффилированных лиц Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» по состоянию на 31.07.13

30	Иванников Анатолий Федорович	10.03.1939	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	22.10.2012 г.	отец супруги
31	Иванников Илья Анатольевич	25.02.1965	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	22.10.2012 г.	брат супруги
32	Камалов Александр Ильясович	03.12.1974	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	19.09.12г	Председатель Правления, член Совета директоров
33	Камалова Валентина Александровна	13.04.1951	пп. 2 ст. 64	19.09.12г	мать
34	Камалова Анастасия Феликсовна	08.12.1977	пп. 2 ст. 64	19.09.12г	супруга
35	Камалова Екатерина Александровна	12.02.2007	пп. 2 ст. 64	19.09.12г	дочь
36	Набоков Феликс Вячеславович	12.08.1947	пп. 2 ст. 64	19.09.12г	отец супруги
37	Набокова Таисия Евменовна	08.11.1946	пп. 2 ст. 64	19.09.12г	мать супруги
38	Набоков Сергей Феликсович	04.10.1970	пп. 2 ст. 64	19.09.12г	брат супруги
39	Набокова Юлия Феликсовна	01.03.1973	пп. 2 ст. 64	19.09.12г	сестра супруги
40	Набоков Евгений Феликсович	13.08.1983	пп. 2 ст. 64	19.09.12г	брат супруги
41	Набокова Любовь Феликсовна	17.12.1985	пп. 2 ст. 64	19.09.12г	сестра супруги
42	Инюшин Сергей Викторович	06.12.1976	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	Заместитель Пред.Правления по розничному бизнесу
43	Инюшин Виктор Юрьевич	08.05.1954	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	отец
44	Инюшина Елена Семеновна	31.05.1954	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	мать
45	Инюшин Андрей Викторович	09.05.1979	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	брат
46	Инюшина Виктория Леонидовна	25.08.1980	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	супруга
47	Инюшин Андрей Сергеевич	02.07.2002	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	сын
48	Инюшин Кирилл Сергеевич	23.07.2009	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	23.07.2009 г.	сын
49	Акулов Леонид Вениаминович	12.10.1954	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	отец супруги
50	Акулова Татьяна Игоревна	05.01.1955	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	мать супруги

Список аффилированных лиц Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» по состоянию на 31.07.13

51	Акулов Алексей Леонидович	12.06.1983	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	19.08.2008 г.	брат супруги
52	Нурманбетова Лейла Аймухамбетовна	02.02.1977	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	07.06.2010 г.	Заместитель Пред.Правления
53	Нурманбетов Аймухамбет Ргалбекович	30.09.1941	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	07.06.2010 г.	отец
54	Гребенникова Валентина Романовна	25.02.1940	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	07.06.2010 г.	мать
55	Нурманбетова Светлана Аймухамбетовна	26.01.1974	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	07.06.2010 г.	сестра
56	Джаксиев Тимур Маратович	18.07.1978	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	07.06.2010 г.	супруг
57	Джаксиев Марат Базарбаевич	03.08.1952	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	07.06.2010 г.	отец супруга
58	Джаксиева Татьяна Георгиевна	23.04.1954	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	07.06.2010 г.	мать супруга
59	Яманов Денис Александрович	1980	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	01.02.2013 г.	Член Правления
60	Яманова Эльмира Раисовна	1981	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	01.02.2013 г.	супруга
61	Яманов Артур Денисович	2008	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	01.02.2013 г.	сын
62	Яманов Данил Денисович	2012	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	01.02.2013 г.	сын
63	Яманова Мария Михайловна	1949	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	01.02.2013 г.	мать
64	Юрочкина Наталья Александровна	1970	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	01.02.2013 г.	сестра
65	Гилязиев Раис Нуриевич	1955	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	01.02.2013 г.	отец супруги
66	Гилязиева Гульнур Габделхаковна	1955	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	01.02.2013 г.	мать супруги
67	Садыров Шухрат Абдирасулович	18.11.1980	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	Заместитель Пред.Правления
68	Рахманкулова Томирис Маратовна	01.08.1985	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	супруга
69	Садыров Алишер Шухратович	24.07.2010	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	сын

Список аффилированных лиц Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» по состоянию на 31.07.13

70	Мамирова Курванбуви Акимовна	20.04.1950	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	мать
71	Садыров Абдирасул Анварович	25.08.1949	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	отец
72	Садырова Шахида Абдирасуловна	01.05.1985	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	сестра
73	Рахманкулов Марат Ибрагимович	05.09.1960	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	отец супруги
74	Рахманкулова Филурис Фаузиевна	04.05.1960	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	мать супруги
75	Рахманкулов Темирлан Маратович	27.11.1993	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	брат супруги
76	Рахманкулова София Маратовна	17.08.1986	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	31.01.2011 г.	сестра супруги
77	Таскаранов Нурсултан Габдиль-Мажитович	19.06.1978	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	Заместитель Пред.Правления
78	Таскаранова Айна Аблайханговна	27.10.1984	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	супруга
79	Таскаранов Темирлан Нурсултанович	08.12.2007	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	сын
80	Таскаранова Томирис Нурсултановна	28.02.2009	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	дочь
81	Таскаранова Тала Нурсултановна	26.03.2013	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	26.03.2013	дочь
82	Таскаранов Габдиль-Мажит Мухамет-Уалеич	04.05.1951	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	отец
83	Таскаранова Алтыншаш Хакимжановна	20.11.1956	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	мать
84	Кульдеева Гульсун Сулеймановна	10.08.1964	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	мать супруги
85	Ябыкова Мадина Габдиль-Мажитовна	16.07.1982	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	сестра
86	Таскаранова Сауле Габдиль-Мажитовна	24.11.1984	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	сестра
87	Кульдеева Айгуль Аблайхановна	14.05.1986	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	сестра супруги

**Список аффилированных лиц Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России»
по состоянию на 31.07.13**

88	Кульдеев Алдан Аблайханович	01.12.2000	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	25.04.2012г.	брат супруги
89	Попова Наталья Васильевна	14.03.1975	ст. 2-1 Закона о банках пп. 3) ст. 64 Закона об АО	16.05.2013	Главный бухгалтер Банка
90	Кливанова Наталья Владимировна		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.05.2013	Сестра супруга
91	Миронова Валентина Васильевна	10.02.1952	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.05.2013	мать
92	Миронов Василий Константинович	13.08.1951	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.05.2013	отец
93	Миронов Константин Васильевич	18.02.1982	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.05.2013	брат
94	Панин Владимир Иванович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.05.2013	отец супруга
95	Попов Евгений Владимирович	13.01.1979	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.05.2013	супруг
96	Попов Владимир Евгеньевич	07.07.2005	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.05.2013	сын
97	Попова Nicoлетта Евгеньевна	12.04.2011	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 2 ст. 64 Закона об АО	16.05.2013	дочь
98	Златкис Белла Ильинична	05.07.1948	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России", Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
99	Игнатъев Сергей Михайлович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	Председатель Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
100	Лунтовский Георгий Иванович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
101	Иванова Надежда Юрьевна		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
102	Улюкаев Алексей Валентинович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
103	Греф Герман Оскарлович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	Президент, Председатель Правления ОАО "Сбербанк России", Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"

Список аффилированных лиц Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» по состоянию на 31.07.13

104	Бугров Денис Андреевич		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	29.01.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
105	Канович Ольга Николаевна		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	29.01.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
106	Кузнецов Станислав Константинович	25.07.1962	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	29.01.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
107	Морозов Александр Владимирович	09.03.1969	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	19.05.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
108	Базаров Александр Владимирович	05.08.1962	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	03.06.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
109	Гуриев Сергей Маратович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	27.06.2008г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
110	Мау Владимир Александрович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	27.06.2008г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
111	Донских Андрей Михайлович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	11.03.2010г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
112	Швецов Сергей Анатольевич		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	04.06.2010г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
113	Торбахов Александр Юрьевич		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	13.10.2010г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
114	Профумо Алессандро		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	03.06.2011г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
115	Синельников-Мурылев Сергей Германович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	03.06.2011г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
116	Артамонов Игорь Георгиевич		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	24.06.2011г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
117	Тулин Дмитрий Владиславович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	01.06.2012г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
118	Фриман Рональд		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	01.06.2012г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"

Список аффилированных лиц Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» по состоянию на 31.07.13

119	Кулик Вадим Валерьевич		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	15.01.2013	Член Правления ОАО «Сбербанк России»
120	Полетаев Максим Владимирович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	01.03.2013	Член Правления ОАО «Сбербанк России»
121	Цехомский Николай Викторович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	01.01.2013	Член Правления ОАО «Сбербанк России»
122	Кудрин Алексей Леонидович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	31.05.2013	Член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»
123	Ломакин-Румянцев Илья Вадимович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	31.05.2013	Член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»
124	Моисеев Алексей Владимирович		ст. 2-1 Закона о банках, пп. 3) п.1 ст. 64 Закона об АО	31.05.2013	Член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Юридические лица

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

**Список аффилированных лиц Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России»
по состоянию на 31.07.13**

129	Закрытое акционерное общество "ИКС" (прежнее наименование ЗАО "Ипотечная компания Сбербанка")	603005, г. Нижний Новгород, ул. Октябрьская, д.33	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
130	Общество с ограниченной ответственностью "Современные технологии"	115432, г. Москва, 2-1 Южнопортовый пр-д, д. 12а, к. 1, стр. 6	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
131	Общество с ограниченной ответственностью "Гранд Байкал"	664050, г. Иркутск, ул. Байкальская, д.279	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.07.2006г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
132	Публичное Акционерное Общество "Дочерний Банк Сбербанка России"	Украина, г. Киев, ул. Владимирская, 46	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	27.12.2007г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
133	Общество с ограниченной ответственностью "Сбербанк Капитал"	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	28.07.2008г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
134	Закрытое акционерное общество "Сбербанк-Автоматизированная система торгов"	103030, г. Москва, ул. Новослободская, д. 24, стр. 2	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	14.01.2009г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
135	Открытое акционерное общество "Российский аукционный дом"	190000, г. Санкт-Петербург, пер. Гривцова, д.5	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	31.08.2009г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
136	Открытое акционерное общество "БПС-Сбербанк "	220005, Республика Беларусь, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	14.12.2009г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
137	Закрытое акционерное общество "Объединенное кредитное бюро"	127006, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д.2, стр.1	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.12.2009г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций

**Список аффилированных лиц Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России»
по состоянию на 31.07.13**

138	Общество с ограниченной ответственностью "Перспективные инвестиции"	143000, Московская обл., г. Одинцово, ул. Молодежная, д.46	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	04.03.2010г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
139	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовая компания Сбербанка"	119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, д. 29/16	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	14.05.2010г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
140	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированный депозитарий Сбербанка"	Россия, г. Москва, ул. Вавилова, д. 3 (прежний адрес 119049, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д.42, стр. 1-2)	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	14.05.2010г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
141	Открытое акционерное общество "Универсальная электронная карта"	119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 15	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	12.05.2010г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
142	Закрытое акционерное общество "Стратеджи Партнерс Групп"	119331, г. Москва, ул Кравченко, д. 1, корп. 2	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	05.07.2010г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
143	Открытое акционерное общество "Региональный расчетно-кассовый центр"	308010, г. Белгород, проспект Богдана Хмельницкого, 160	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	07.07.2010г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
144	Общество с ограниченной ответственностью "Сбербанк Инвестиции"	Россия, Московская обл, г. Одинцово 143000, ул. Молодежная, д. 46	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	11.10.2010г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
147	Nitol Solar Limited	P.O. Box 437, 13 Castle street, Helier, Jersey, JE4 0ZE	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	24.01.2011г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
148	Общество с ограниченной ответственностью "Блогпост"	127006, г. Москва, ул. 1-ая тверская-Ямская, д.2, стр.1	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	14.04.2011г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций

**Список аффилированных лиц Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России»
по состоянию на 31.07.13**

149	Закрытое акционерное общество "Сбербанк-Технологии"	117105, г. Москва, Новоданиловская наб., д. 10	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	06.07.2011г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
150	Закрытое акционерное общество "Центр программ лояльности"	129090, г. Москва, пр. Олимпийский, д. 10, корп. 1-2	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	31.08.2011г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
151	Закрытое акционерное общество "Гермес"	127276, г. Москва, ул. Ботаническая, д. 14, оф. 21	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	04.10.2011г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
152	SB International S.a.r.l.	46 A, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	28.09.2011г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
153	ООО Страховая компания "Сбербанк страхование" (прежнее наименование - ООО "Страховая компания "Альянс Лаиф")	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, дом 31Г(прежний адрес 119049, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 42, стр. 1-2, пом. 206)	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	18.01.2012г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
154	SB Luxembourg S.a.r.l.	L-1258 Luxembourg, 22 rue Jean-Pierre Brasseur R.C.S. Luxembourg B 165310	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	09.12.2011г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
155	Sberbank Europe AG (прежнее наименование Volksbank International AG)	Ренгассе 10, А-1010, Вена, Австрия	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	15.02.2012г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
156	Закрытое акционерное общество "Деловая среда"	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	11.04.2012г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
157	Общество с ограниченной ответственностью "КОРУС Консалтинг СНГ"	194100, г. Санкт-Петербург, Б. Сампсониевский пр-т, д. 68, литер Н, пом. 1Н	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	21.03.2012г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
158	SB Securities S.A.	2, boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxembourg	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64	23.08.12г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций

**Список аффилированных лиц Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России»
по состоянию на 31.07.13**

			Закона об АО		
159	DENIZBANK ANONIM SIRKETI	34394, Turkey, Esentepe Istanbul, Buyukdere Cad. № 106	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	28.09.2012	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
160	ООО «Сетелем Банк» (прежнее наименование Коммерческий Банк "БНП Париба Восток" ООО)	125040, г. Москва, ул. Правды, д. 26	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	31.08.12г.	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
161	Открытое акционерное общество «Социальные гарантии»	414000, г. Астрахань, ул. Джона Рида, 37	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	08.02.2013	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
162	Общество с ограниченной ответственностью «АктивБизнесКоллекшн»	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	29.04.2013	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций
163	Общество с ограниченной ответственностью «ПС Яндекс. Деньги»	119021, Россия, Москва, ул. Льва Толстого, д.16	ст. 2-1 Закона о банках, пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО	04.07.2013	крупный акционер Банка владеет более 10 % долей/акций

