

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

(ДБ АО «СБЕРБАНК»)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

**ПЕРВОГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ КУПОННЫХ
СУБОРДИНИРОВАННЫХ
ОБЛИГАЦИЙ
НА СУММУ 20 000 000 000 ТЕНГЕ**

**В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ
ПРОГРАММЫ**

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....	3
РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.....	12
РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.....	20
РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА.....	33
РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	35
РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ.....	55
Приложение 1 Прогноз движения денежных потоков.....	93
Приложение 2 Филиалы и подразделения Банка на 31.12. 2011 года.....	94
Приложение 3 Список аффилированных лиц.....	100
Приложение 4 Организационная структура Банка.....	111

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Первый выпуск облигаций в рамках Второй облигационной программы ДБ АО «Сбербанк» на сумму 20,0 млрд. тенге зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 13 декабря 2011 года, НИН KZP01Y07E018.

Наличие рейтингов по данному выпуску облигаций: Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило выпуску субординированных облигаций долгосрочные рейтинги в местной валюте 'BB+' и Национальные долгосрочные рейтинги 'AA-(kaz)' (рейтинг присвоен 23 декабря 2011 г.).

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

	ПЕРВЫЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
Вид облигаций:	Именные купонные субординированные без обеспечения
НИН; ISIN	KZP01Y07E018; KZ2C00001725
Количество выпускаемых облигаций:	20 000 000 000,0 (двадцать миллиардов) штук
Общий объем выпуска облигаций:	20 000 000 000,0 (двадцать миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации:	1,0 (одна) тенге
Планируемая цена размещения (чистая цена, тенге)	От 1,0000 -1,1167 тенге
Количество облигаций планируемых к размещению	До 100% от выпуска
Планируемая доходность на дату размещения (в %)	От 5 % до 7%
Вознаграждение по облигациям:	
Ставка вознаграждения:	Ставка вознаграждения (купона) фиксированная, установлена в размере 7% (семь процентов) годовых от номинальной стоимости облигации.
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения, периодичности и даты выплаты вознаграждения, порядок и условия его выплаты:	Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения. Дата начала обращения – по истечении 10-ти календарных дней с даты государственной регистрации выпуска облигаций. (23 декабря 2011 года).

	<p>Выплата вознаграждения производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения ежегодно до срока погашения. (23 июня и 23 декабря ежегодно до окончания срока обращения облигаций).</p> <p>Выплата купонного вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, в течение 10-ти календарных дней с даты, следующей за днем фиксации реестра, для выплаты купонного вознаграждения.</p> <p>День фиксации реестра- последний день периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае, если держателями облигаций будут являться нерезиденты Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
<p>Период времени, применяемого для расчета вознаграждения:</p>	<p>Расчет купонного вознаграждения по облигациям производится Банком из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце) в соответствии с регламентом расчетов АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
<p>Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:</p>	<p>Облигации данного выпуска не являются индексированными.</p>
<p>Сведения об обращении и погашении облигаций:</p>	
<p>Срок обращения:</p>	<p>Срок обращения облигаций – 7 (семь) лет с даты начала обращения.</p> <p>Дата начала обращения – по истечении 10-ти календарных дней с даты государственной регистрации выпуска облигаций. (23 декабря 2011 года).</p> <p>Дата начала размещения – с даты начала обращения, в</p>

	течение всего срока обращения.
Условия 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 после окончания периода их обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата суммы основного долга будет производиться в тенге при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p> <p>В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Банка вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении, Банк обязан выплатить держателям облигаций сумму основного долга по облигациям и/или купонного вознаграждения и пению за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p>
Дата погашения облигаций:	Погашение облигаций производится по истечении 7 (семи) лет с даты начала обращения облигаций.
Место, где будет произведено погашение облигаций:	Место, где будет произведено погашение облигаций – ДБ АО «Сбербанк»: г. Алматы, ул. Гоголя/Капдажова, 30/26
Способ погашения облигаций:	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10-ти календарных дней после окончания периода их обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата суммы основного долга будет производиться в тенге при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан.</p>

<p>Выкуп облигаций</p>	<p>Заявление держателя облигаций рассматривается Банком в течение 10-ти рабочих дней с даты получения заявления. Досрочное погашение облигаций осуществляется Банком после принятия Советом директоров Банка соответствующего решения о сроках и порядке досрочного погашения облигаций. Решение Совета директоров Банка будет доведено до сведения держателя облигаций в течение 5-ти рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на сайте www.sberbank.kz, в иных средствах массовой информации и размещения информации на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>По решению Совета Директоров Банк вправе покупать и продавать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Выплата и/или возврат денег осуществляются в безналичной форме, путем перевода на счет продавца данных облигаций. Выкуп облигаций Банком не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.</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</p>

	<p>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>Реструктуризация обязательств Банка при наступлении дефолта по облигациям будет осуществляться в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p>
Досрочное погашение:	<p>Банк имеет право на полное досрочное погашение облигаций.</p> <p>Досрочное погашение облигаций, возможно, по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения облигаций. Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного купонного вознаграждения путем перевода денег на текущие счета инвесторов, в течение 10-ти календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости облигаций и последнего накопленного купонного вознаграждения. При досрочном погашении на получение номинальной стоимости и соответствующего купонного вознаграждения имеют права лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>При принятии решения Советом директоров Банка о досрочном погашении облигаций Банк за 30 дней до даты проведения данной процедуры сообщает держателям данных облигаций, посредством сообщения на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» и публикации в средствах массовой информации («Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан») об условиях, сроках и порядке погашения облигаций.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, возможна конвертация тенге в иную валюту по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>

1.2. Сведения о процедуре размещения ценных бумаг.

ПЕРВЫЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ	
Срок и порядок размещения облигаций:	Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем проведения аукциона или специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», либо на неорганизованном рынке ценных бумаг путем проведения аукциона или подписки в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Облигации оплачиваются деньгами. Порядок и условия оплаты за облигации указывается в Договорах купли-продажи.
При размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования:	Облигации данного выпуска не конвертируемые.
Условия и порядок оплаты облигаций:	При размещении облигаций путем подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг порядок и условия оплаты за облигации указываются в соответствующем договоре купли-продажи, заключенным между Банком и инвестором. При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг оплата осуществляется в соответствии с внутренними правилами организатора торгов и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг». Облигации оплачиваются исключительно деньгами.
Раскрытие информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии:	Банк доводит до сведения своих инвесторов информацию о своей деятельности и финансовом состоянии в следующих средствах массовой информации: «Казахстанская правда» и/или «Егемен Казахстан». Кроме того, Банк вправе публиковать информацию о своей деятельности на веб-сайте в сети Интернет – www.sberbank.kz , а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» - www.kase.kz

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

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

1.4. Налогообложение вознаграждений по долговым ценным бумагам.

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

Корпоративный подоходный налог:

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

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

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.

	ПЕРВЫЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
Сведения о представителе держателей облигаций:	Облигации данного выпуска не предусматривают наличие представителя держателей облигаций.
Сведения о регистраторе:	АО «РЕЕСТР», лицензия на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0406200436 от 02.08.2005г., адрес: 050013, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 17, оф.1301, Бизнес-центр "Нурлы Тау", блок 4Б (юр. и факт.), телефон (+7) (727) 311-15-32, 311-15-46, 311-15-47, 266-49-41 (факс). Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 258 от 21 сентября 2011 года.
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:	Размещение облигаций будет осуществляться Банком самостоятельно и путем привлечения совместного андеррайтера АО «Тройка Диалог Казахстан», лицензия на занятие брокерско-дилерской деятельностью №0403201015 от 26.08.2008г. с местом нахождения по адресу: Казахстан, г. Алматы, ул. Толе би, 101, 5 этаж, Блок Б, телефон (+7) (727) 355-33-55, 355-33-56 (факс). Договор Эмиссионного консорциума об оказании услуг совместного андеррайтера, в рамках первичного размещения долговых инструментов от 03 октября 2011 года за № 11/10-1.
Сведения о платежном агенте:	Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет осуществляться Банком самостоятельно.

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

Цель: «Банк осуществляет выпуск облигаций с целью привлечения ресурсов на длительный срок для поддержания долгосрочной ликвидности, а также увеличения собственного капитала Банка.

Деньги, полученные от размещения облигаций, будут направлены на активизацию деятельности Банка, в области кредитования малого и среднего бизнеса, кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также долгосрочного кредитования инвестиционных проектов, посредством реализации программ кредитования, и на расширение спектра предоставляемых услуг Банка, что позволит максимально диверсифицировать как активные операции, так и источники фондирования.

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

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

РАЗДЕЛ II. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.

2.1. Наименование Банка и его организационно-правовая форма

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

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

Предшествующие наименования и даты их изменения:

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

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

Юридический адрес:	г. Алматы, ул. Гоголя/Капдаякова, 30/26
--------------------	---

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

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

2.3.1. История образования и деятельности Банка.

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

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

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

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

2.3.2. Цель создания и основные виды его деятельности.

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

Банковских операций в национальной и иностранной валюте:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

- открытие и введение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов принадлежащих данному лицу.
- кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, просчет, сортировку, упаковку и хранение;
- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- инкассация банкнот, монет и ценностей;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

Иных операции в национальной и иностранной валюте:

- покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках монет из драгоценных металлов;
- операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а так же оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- осуществления лизинговой деятельности;
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

Деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокерская и дилерская деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (№0401100938);

Основные события 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 «Қазақстан темір жолы», а также Дочерним банком АО «Сбербанк» в Казахстане на общую сумму в 442 млрд тенге (3 млрд долларов).
- 8 декабря 2011 года Филиал в г. Алматы отметил свое расширение: сеть отделений южной столицы увеличилась благодаря открытию нового универсального дополнительного офиса (УДО) № 100 «На Байзакова». Отделение начало работать 11 ноября – в день 170-летия Сбербанка.

Основные события 2010 года

- В январе в Северо-Казахстанской области в г.Петропавловск, был открыт двенадцатый Филиал ДБ АО «Сбербанк» на территории Казахстана
- ДБ АО «Сбербанк» перешел на выпуск платежных карт Visa с микрочипом;
- ДБ АО «Сбербанк» заключил соглашение о сотрудничестве с ТОО «Компания Магнум». В рамках данного соглашения стороны намерены развивать сотрудничество в области инвестиционного финансирования, в частности, в строительстве 2 новых магазинов «Магнум» в г. Алматы в 2010 году;
- В феврале ДБ АО «Сбербанк» и Группа компаний «Батыс Самал», объединяющей 18 наиболее крупных и стабильно работающих предприятий Западноказахстанской области, основными видами деятельности которых, являются производство строительных материалов и товаров народного потребления, пассажиро и грузоперевозки, сельское хозяйство и машиностроение, заключили Генеральное Соглашение о расчетно-кассовом обслуживании;
- Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило ДБ АО «Сбербанк» рейтинг «BBB-». Таким образом, ДБ АО «Сбербанк» соответствует второму по уровню рейтингу среди БВУ Казахстана;
- ДБ АО «Сбербанк» вошел в 50 лучших в «Рейтинге компаний с наилучшей репутацией» (согласно исследованиям обзорно – аналитического журнала Exclusive). Сбербанк занял четвертое место по параметру «Наличие распознаваемого имиджа»;
- За время работы на финансовом рынке ДБ АО «Сбербанк» инвестировал в реальный сектор экономики более 1 млрд. долларов США. В результате продуманной стратегии деятельности Банка, количество корпоративных клиентов за 2009 год увеличилось более, чем на 40%. В настоящий момент доля клиентов ДБ АО «Сбербанк» среди действующих юридических лиц Республики Казахстан достигла 5%. В апреле 2010 года ДБ АО «Сбербанк» перешагнул отметку в 10 000 корпоративных клиентов. И, несмотря на то, что основное количество счетов открывается в г. Алматы, 10 000-ый клиент у Банка появился в г. Караганда 30 апреля 2010 года.

- В апреле 2010 года Совет Директоров ДБ АО «Сбербанк» Казахстан утвердил Стратегию развития Банка до 2015 года. Одним из ключевых факторов достижения цели, а также основой цели 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 развитию торговли Европейского Банка реконструкции и Развития и получена гарантийная линия по торговому финансированию в размере 50 миллионов долларов США.

Основные события 2009 года

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

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

MOODY'S (пересмотрен 30.11.2011г.)

- 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 февраль 2011г.)

- 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)'.

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

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

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

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

На 31.12.2011 года филиалы Банка представлены в 13-ти городах Казахстана: г.Алматы, г.Астана, г.Актау, г.Актобе, г.Атырау, г.Караганда, г.Костанай, г.Уральск, г.Усть-Каменогорск, г.Павлодар, г.Петропавловск, г.Талдыкорган и г.Шымкент.

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

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

Так к концу 2014 года запланировано довести общее количество филиалов до 17 и структурных отделений до 183 единиц. При этом подразделения будут открыты в городах и регионах ранее не представленных Банком: Кокшетау, Кызылорда, Тараз, Жезказган, Балхаш, Степногорск, Шахтинск, Риддер, Туркестан, Сатпаев, Щучинск и др.

Одним из решающих значений в увеличении объемов бизнеса Банка будет принадлежать развитию филиальной сети. Принципиально важным направлением развития филиальной сети Банка является

максимальная ориентация на клиента и в этом смысле превращение ДБ АО "Сбербанк" в сервисную компанию.

Основными требованиями к развитию филиальной сети Банка являются:

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

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

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

2.7. Акционерный капитал

- 1) Количество объявленных и размещенных акций - 10 000 000 (десять миллионов) простых именных акций;
 - 2) Номинальная стоимость одной акции 1 000 тенге на общую сумму 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге;
 - 3) Последняя цена размещения 3 375 тенге за 1 акцию;
- Все акции включены в состав акционерного капитала.

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

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

Тыс. тенге

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2011 (неаудировано)	2010 (неаудировано)	2011 (неаудировано)	2010 (неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	5.198.332	600.427	7.189.556	1.416.298
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	519,83	60,04	718,96	141,63

На 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 сентября 2011 и 31 декабря 2010 годов представлена ниже:

30 сентября 2011 (неаудировано)	31 декабря 2010
--	------------------------

<i>Вид акций</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>
Простые	10.000.000	46.306.285	4.630,63	10.000.000	39.498.776	3.949,88

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

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом Банка;
- 4) получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
- 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 7) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 8) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;
- 9) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Крупный акционер также имеет право:

- 1) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа совета директоров в созыве общего собрания акционеров;
- 2) предлагать совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с настоящим Законом;
- 3) требовать созыва заседания совета директоров;
- 4) требовать проведения аудиторской организацией аудита общества за свой счет.

2.8. Избранные финансовые данные

Тыс. тенге

	На 31.12.2008г.	На 31.12.2009г.	На 31.12.2010г.	30.09.2011г.
Активы	97 657 854	219 612 049	283 221 926	464 015 349
Финансовые активы	93 349 599	212 555 765	275 358 204	449 021 947
Уставный капитал	29 000 000	29 000 000	29 000 000	29 000 000
Средневзвешенное	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000

количество простых акций (штук)				
Чистая прибыль	2 319 800	2 158 263	2 603 851	7 189 556
Прибыль на одну акцию (тенге)	231, 980	215, 826	260, 385	718, 96

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;
- 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 членам Совета директоров;
- 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 и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 22 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 12) Принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 13) Принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 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 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 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;
- 2) Принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний 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;
- 6) Определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 7) Определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) Определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа;
- 9) 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, 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 обществом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;

- 15) Принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- 16) Увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 17) Выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;
- 18) Определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 19) Принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 20) Утверждение Бюджета, бизнес-планов и отчетов об исполнении бизнес-планов Банка;
- 21) Утверждение перечня и уровня существенности банковских операций и других сделок, для совершения которых требуется предварительное одобрение Совета директоров;
- 22) Определение формы бюллетеней для проведения заочного (или очного тайного) голосования - по вопросам повестки дня общего собрания акционеров
- 23) Определение политики бухгалтерского учета Банка;
- 24) Заслушивание отчетов Председателя Правления Банка, периодичность, содержание и порядок представления которых будет определяться Советом директоров Банка;
- 25) Иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

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

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

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

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

Полномочия Председателя Правления

- 1) организует выполнение решений Годового (внеочередного) общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами по всем видам деятельности Банка;
- 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;

4) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, лицензиями, на основании и в пределах, установленных решениями Совета директоров, заключает сделки от имени Банка, подписывает соглашения, договоры и совершает иные действия, в том числе:

- взаимодействие с международными финансовыми организациями, иностранными компаниями, юридическими лицами и иными субъектами гражданского оборота. При заключении каких-либо соглашений с международными финансовыми организациями Правление Банка уведомляет Совет директоров о заключении указанных соглашений;
- осуществление операций на финансовом и межбанковском рынках;
- реализация мероприятий, направленных на оказание Банку консультационных, информационных и иных услуг и выполнение работ;
- осуществление функций заказчика при строительстве, реконструкции объектов недвижимости, проектно, технологическом и строительном инжиниринге, приобретение по любым основаниям недвижимости (прав на нее), а также оборудования, автотранспорта, техники и других основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, оплату аренды (лизинга), содержания и эксплуатации имущества;
- реализацию материальных ценностей (исключая недвижимое имущество) и нематериальных активов;
- реализацию недвижимого имущества не ниже остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом начисленной амортизации);
- реализацию недвижимого имущества ниже остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом начисленной амортизации);
- безвозмездную передачу снятого с эксплуатации имущества (кроме недвижимого имущества), непригодного к дальнейшему использованию недвижимого имущества и затрат по капитальным вложениям;

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

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

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

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

9) обеспечивает подготовку и проведение общих собраний акционеров Банка;

10) вносит предложения Совету директоров по персональному составу Правления;

11) организует бухгалтерский учет и отчетность;

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

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка путем проведения проверок и контрольных мероприятий. Служба внутреннего аудита образовывается путем утверждения ее состава Советом директоров. Служба внутреннего аудита

является структурным подразделением Банка (Департамент внутреннего аудита) состоит из работников Банка и возглавляется Директором.

3.2. Члены Совета директоров Банка.

№	Ф.И.О. и год рождения	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе - по совместительству и дату вступления их в должности	Процентное соотношение голосующих акций, к общему количеству голосующих акций общества	Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале), в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций (долей в уставном капитале) данных организаций
1.	Колпаков Константин Анатольевич Год рождения - 1963 г.	<ul style="list-style-type: none"> - АО «БТА Банк» - заместитель Председателя Правления, член Совета Директоров, Генеральный директор УК «Туран Алем Капитал» (дата вступления в должность 20.07.2005 – до 27.06.2008); - ОАО «Сбербанк России» – советник Президента, Председателя Правления (дата вступления в должность 01.06.2011 – по настоящее время); - ОАО «Сбербанк России» – начальник Юридического управления, директор Правового департамента, (дата вступления в должность 01.10.2008 – по 31.05.2011); - ДБ АО «Сбербанк» - Член Совета Директоров (дата вступления в должность 15.08.2011 – по настоящее время). - ДБ АО «Сбербанк» - Председатель Совета Директоров (дата вступления в должность 16.08.2011 – по настоящее время). 	нет	нет
2.	Смирнов Олег Евгеньевич	- Директор Управления кредитования Уральского банка	нет	нет

	Год рождения - 1975 г.	Сбербанка России (г. Екатеринбург) (дата вступления в должность 13.02.03 – до 29.05.07); - Советник Первого Заместителя Председателя Правления Сбербанка России (г. Москва) (дата вступления в должность 30.05.07 – до 15.11.07); - Председатель Правления ДБ АО «Сбербанк» (дата вступления в должность 16.11.07 - по настоящее время). - ДБ АО «Сбербанк» - Член Совета Директоров (дата вступления в должность 15.08.2011 – по настоящее время).		
3.	Черкашин Владимир Алексеевич Год рождения - 1951 г.	- Уральский банк Сбербанка России, г. Екатеринбург, Председатель банка (дата вступления в должность 22.12.2000 – по настоящее время); - ДБ АО «Сбербанк» - Член Совета Директоров (дата вступления в должность 26.12.2007 – по настоящее время).	нет	нет
4.	Звягинцев Денис Александрович Год рождения - 1977 г.	-Российская государственная академия интеллектуальной собственности - Заведующий кафедрой «Уголовного права и процесса» (дата вступления в должность 01.12.2004 – по настоящее время); - ДБ АО «Сбербанк» - Член Совета Директоров - Независимый Директор (дата вступления в должность 26.12.2007 – по настоящее время).	нет	нет
5.	Чоговадзе Иракли Гочаевич Год рождения - 1973 г.	-Министерство экономического развития Грузии – Министр (дата вступления в должность 30.06.2005 – по 11.11.2006); -ГК Маднеули, Холдинг ГеоПроМайнинг, Почетный председатель Наблюдательного совета ГК, Советник Президента Холдинга ГеоПроМайнинг (дата вступления в должность 15.01.2007 – по 19.12.2008);	нет	нет

		<p>- ОАО «Сбербанк России» - и.о. директора Управления международных операций (дата вступления в должность 01.09.2009 – по настоящее время);</p> <p>- ДБ АО «Сбербанк» - Член Совета Директоров (дата вступления в должность 27.04.2010 – по настоящее время);</p> <p>- ДБ АО «Сбербанк» - Председатель Совета Директоров (дата вступления в должность 15.07.2011 – до 16.08.2011).</p>		
6.	<p>Исенгалиев Бахытжан Изтлеуович Год рождения - 1950 г.</p>	<p>- АО «ПетроКазахстан» - Вице-президент по стратегическим коммуникациям (дата вступления в должность 03.01.2008 г. – по настоящее время).</p> <p>- ДБ АО «Сбербанк» - Член Совета Директоров - Независимый Директор (дата вступления в должность 25.11.2011 – по настоящее время).</p>	нет	нет

Размер вознаграждения членам Совета Директоров за 2010 год составил 9 947 306,09 тенге, за 2011 год - 17 819 065,29 тенге. Накопления для обеспечения вознаграждения по пенсиям не предусмотрены.

3.3. Коллегиальный исполнительный орган Банка.

Фамилия, имя, отчество, год рождения члена Правления Банка	Занимаемые должности председателем и членами совета директоров за последние три года и в настоящее время, даты вступления их в должности.	Доля участия в уставном Капитале Банка, (в % от Общего количества Голосующих акций банка)
<p>Смирнов Олег Евгеньевич Дата рождения 07.08.1975 г.</p>	<p><u>01.03.1996 г.- 29.05.2007 г.</u> ОАО Уральский Банк г. Екатеринбург Руководитель подразделений Банка; Директор Управления кредитования;</p> <p><u>30.05.2007 г.- 15.11.2007 г.</u> Центральный аппарат Сбербанка России Советник первого заместителя Председателя Правления;</p> <p><u>16.11.2007 г. - по настоящее время</u> Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»</p>	нет

	<p>Председатель Правления</p> <p>Дата назначения на должность 16.11.2007 г.</p>	
<p>Инюшин Сергей Викторович</p> <p>Дата рождения 06.12.1976 г.</p>	<p><u>15.01.1998 г.- 12.08.2008 г.</u> Читинское отделение Сбербанка России Руководитель подразделений Банка; Управляющий отделениями Сбербанка России; Заместитель Управляющего Читинского Отделения Сбербанка;</p> <p><u>19.08.2008 г. - по настоящее время</u> Дочерний Банк Акционерное общество «Сбербанк России» Заместитель Председателя Правления; Заместитель Председателя Правления по розничному бизнесу;</p> <p>Дата назначения на должность 24.01.2011 г.</p>	нет
<p>Нурманбетова Лейла Аймухамбетовна</p> <p>Дата рождения 02.02.1977 г.</p>	<p><u>18.12.2003 г.- 29.08.2008 г.</u> АО "ТЕХАКАВАНК" (15.03.2007 г. АО «ТЕХАКАВАНК» преобразован в ДБ АО «Сбербанк» (Зам. Главного бухгалтера; Главный бухгалтер; Заместитель Председателя Правления);</p> <p><u>02.09.2009 г. – 04.06.2010 г.</u> АО «МЕТРОКОМБАНК» (Заместитель Председателя Правления – Главный бухгалтер; Управляющий директор – Главный бухгалтер);</p> <p><u>07.06.2010 г. – по настоящее время</u> Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» Заместитель Председателя Правления.</p> <p>Дата назначения на должность 07.06.2010 г.</p>	нет
<p>Пономарев Анатолий Евдокимович</p> <p>Дата рождения 05.02.1961 г.</p>	<p><u>18.08.2003 г. – 17.04.2008 г.</u> Костанайский филиал ОАО «Банк Центр Кредит» Управляющий фронт – офиса; Заместитель директора – управляющий фронт – офисом.</p> <p><u>18.04.2008 г. – по наст. вр.</u> Дочерний Банк Акционерное общество «Сбербанк России»</p>	нет

	<p>помощник Председателя Правления; Директор филиала; Заместитель Председателя Правления.</p> <p>Дата назначения на должность 10.01.2011 г.</p>	
<p>Садыров Шухрат Абдирасулович</p> <p>Дата рождения 18.11.1980 г.</p>	<p><u>23.09.2003 г. – 31.12.2010 г.</u> АО «АТФ Банк» Начальник Управления мониторинга кредитных рисков Департамента риск- менеджмента; Начальник Управления кредитных рисков Департамента риск-менеджмента; Советник Председателя Правления Службы Председателя Правления; Директор Департамента розничного бизнеса; Управляющий директор, Руководство; Управляющий директор дивизиона розничных продаж и филиальной сети, Руководство.</p> <p><u>31.01.2011 г. - по настоящее время</u> Дочерний Банк Акционерное общество «Сбербанк России» Заместитель Председателя Правления</p> <p>Дата назначения на должность 31.01.2011 г.</p>	нет

Размер вознаграждения членам Исполнительного органа ДБ АО "Сбербанк" за 2010 год составил 101 040 836,71 тенге, за 2011 год - 184 087 007,01 тенге. Накопления для обеспечения вознаграждения по пенсиям не предусмотрены.

3.4 Организационная структура Банка.

Общее количество сотрудников, в том числе работников филиалов Банка на 31.12.2011 г. составляет 2201 человек, из них работают в центральном офисе - 683 человек и в филиалах Банка-1518 человек.

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

Список должностных работников ДБ АО "Сбербанк" на 31.12.2011 г.

№ пп	Фамилия	Имя	Отчество	Должность	Дата рождения
1	Смирнов	Олег	Евгеньевич	Председатель Правления	07.08.1975
2	Инюшин	Сергей	Викторович	Заместитель Председателя Правления по розничному	06.12.1976

				бизнесу	
3	Нурманбетова	Лейла	Аймухамбетовна	Заместитель Председателя Правления	02.02.1977
4	Пономарев	Анатолий	Евдокимович	Заместитель Председателя Правления	05.02.1961
5	Садыров	Шухрат	Абдирасулович	Заместитель Председателя Правления	18.11.1980
6	Антипов	Дмитрий	Александрович	Директор Департамента Казначейства	19.12.1975
7	Решетник	Евгений	Анатольевич	Директор Департамента финансирования корпоративных клиентов	27.09.1978
8	Павленко	Вячеслав	Анатольевич	Директор Департамента инвестиционного банкинга и проектного финансирования	03.02.1978
9	Таскаранов	Нурсултан	Габдиль-Мажитович	Директор Департамента корпоративных клиентов	19.06.1978
10	Иващенко	Александр	Викторович	Директор Департамента по работе с малым бизнесом	10.02.1974
11	Гончаров	Роман	Викторович	Директор Департамента кредитования частных клиентов	11.06.1982
12	Наумов	Александр	Владимирович	Директор Департамента развития розничного бизнеса	15.06.1979
13	Сизионова	Юлия	Петровна	Директор Операционного департамента	15.02.1982
14	Акишева	Зарина	Мухамбедияевна	Директор Департамента маркетинга и PR	01.06.1983
15	Танатбаева	Алия	Амангельсиновна	Директор Департамента информационной поддержки клиентов	30.05.1971
16	Шорина	Асель	Толеутаевна	Директор Департамента по работе с персоналом	22.03.1975
17	Касимова	Татьяна	Анатолевна	Директор Департамента сопровождения и оформления банковских операций	14.09.1963
18	Идоятова	Алия	Казбековна	Директор Департамента регионального развития	03.05.1969
19	Саурамбаев	Нурлан	Батыргалиевич	Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности - Главный бухгалтер	26.06.1979
20	Дружинина	Наталья	Михайловна	Директор Финансового департамента	15.07.1972
21	Маканов	Ерлан	Тлегенович	Директор Юридического департамента	07.09.1979

22	Казбанбетов	Курмангали	Найманханович	Директор Департамента кассовых операций и инкассации	15.09.1955
23	Муховиков	Александр	Леонидович	Директор Департамента информационных технологий	25.11.1978
24	Геращенко	Владимир	Михайлович	Директор Департамента безопасности и защиты информации	15.03.1953
25	Киндалев	Михаил	Федорович	Директор Департамента организационного управления и делопроизводства	08.02.1947
26	Федоровская	Юлия	Андреевна	Директор Административно-хозяйственного департамента	28.01.1976
27	Байбагысова	Аида	Сапиевна	Директор Департамента рисков	11.09.1977
28	Дементьева	Ольга	Александровна	Начальник Отдела комплаенс контроля	01.11.1980
29	Шаньгина	Зоя	Владимировна	Директор Департамента внутреннего аудита	10.02.1970
30	Нагай	Валентина	Александровна	Директор Департамента международных отношений и торгового финансирования	14.02.1967
31	Ли	Виктория	Владиленовна	Начальник Отдела кредитного администрирования	21.01.1982
32	Ефременко	Константин	Викторович	Директор Департамента по работе с залоговым имуществом	14.08.1968
33	Недавняя	Лариса	Владимировна	Директор Департамента расчетов и платежных систем	10.11.1966
34	Пушмин	Андрей	Владимирович	Директор Департамента банковских технологий	13.01.1978
35	Аскарлов	Мурат	Кенжебекович	Директор Департамента по работе с проблемными займами	02.07.1979

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

Комитеты Банка по состоянию на 31.12.2011 г.

Наименование Комитета Банка	Цель создания
Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций	Основной задачей Комитета является обеспечение реализации кредитной политики Банка в области кредитования юридических лиц.
Комитет по кредитованию физических лиц	Основной задачей является обеспечение реализации кредитной политики Банка в области кредитования физических лиц.
Комитет по управлению	Является частью общепанковской системы

информационной безопасностью	обеспечения информационной безопасности, цель которой - обеспечение защиты информационных активов Банка, адекватной угрозам бизнеса.
Комитет по автоматизации и непрерывности бизнес-процессов	Создан в целях принятия коллегиальных решений по вопросам автоматизации информационной системы Банка, а также проведения политики непрерывности бизнес-процессов.
Комитет по развитию филиальной сети	Создан в целях принятия коллегиальных решений по вопросам развития филиальной сети, обеспечение эффективности действующей филиальной сети, окупаемости вновь открытых подразделений.
Комитет по управлению активами и пассивами	Создан в целях установления тарифов на новые продукты и услуги Банка, пересмотра действующих тарифов в соответствии с Тарифной политикой Банка, а также в целях определения и реализации текущей и долгосрочной Политики Банка в части управления активами и пассивами, установления ставок вознаграждения в соответствии с процентной политикой Банка, рыночными, процентными рисками и ликвидностью Банка в соответствии с политиками по управлению рисками, лимитной, инвестиционной и другими политиками Банка.
Комитет по корпоративному бизнесу	Создан в целях обеспечения реализации Стратегии развития Банка в части обслуживания корпоративных клиентов.

3.5. Акционеры Банка.

Основным акционером Банка является Открытое Акционерное Общество «Сбербанк России» которому принадлежит 99,99% или 9 999 765 акций Банка, остальные акции принадлежат четырем физическим лицам и четырем юридическим лицам.

Об основном Акционере ДБ АО «Сбербанк»

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют более четверти банковской системы страны (27%), а доля в банковском капитале находится на уровне 26% (1 января 2011 г.). Основанный в 1841 г. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. Привлечение средств частных клиентов и обеспечение их сохранности является основой бизнеса Сбербанка, а развитие взаимовыгодных отношений с вкладчиками – залогом его успешной работы. По итогам 2010 года 47,9% хранящихся в российских банках сбережений граждан доверены Сбербанку.

Сбербанк России обладает уникальной филиальной сетью: в настоящее время в нее входят 17 территориальных банков и около 20 тысяч подразделений по всей стране. Сбербанк постоянно развивает торговое и экспортное финансирование, и к 2014 году планирует увеличить до 5% долю чистой прибыли, полученной за пределами России. Дочерние банки Сбербанка России работают в Казахстане, на Украине и в Беларуси. В соответствии со Стратегией развития, Сбербанк России расширил свое международное присутствие, открыв представительство в Германии и филиал в Индии, а также зарегистрировав представительство в Китае.

КОНТАКТЫ ОАО «Сбербанк России»

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

Сведения об аффилированных лицах Банка указаны в Приложении №3.

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

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

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

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

РАЗДЕЛ IV. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА

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

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

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

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

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

Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит финансовой отчетности эмитента за 2007 год

Полное наименование организации	ТОО «KPMG», Лицензия с правом на проведение аудита по Республике Казахстан № 0000021, Выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 06 декабря 2006 года
Юридический адрес организации	050051 г. Алматы, пр. Достык, 180
Фактический адрес организации	050051 г. Алматы, пр. Достык, 180
Сведения о первых руководителях	Генеральный Директор – Управляющий партнер – Бердалина Ж.К.
Членство в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством страны ее регистрации	является членом Палаты аудиторов Республики Казахстан
Договор на осуществление аудита	Договор на оказание аудиторских услуг б/н от 10

финансовой отчетности	сентября 2004 года
-----------------------	--------------------

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

Полное наименование организации	ТОО «PriceWaterhouseCoopers», Лицензия с правом на проведение аудита по Республике Казахстан № 000005, Выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 21 октября 1999года
Юридический адрес организации	050040 г. Алматы, ул Сатпаева 29/6, 4 этаж
Фактический адрес организации	050040 г. Алматы, ул Сатпаева 29/6, 4 этаж
Сведения о первых руководителях	Управляющий партнер – Бекенов Жанбота Темиргалиевич
Членство в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством страны ее регистрации	Является членом Палаты аудиторов Республики Казахстан
Договор на осуществление аудита финансовой отчетности	Договор на оказание аудиторских услуг № 34030344А002 от 03 сентября 2009 года

Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит финансовой отчетности эмитента в 2010-2011 годах

Полное наименование организации	ТОО «Ernst& Young», Лицензия с правом на проведение аудита по Республике Казахстан № 0000003, серия МФЮ-2, Выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года
Юридический адрес организации	050059 г. Алматы, ул Аль - Фараби, 77/7
Фактический адрес организации	050059 г. Алматы, ул Аль - Фараби, 77/7
Сведения о первых руководителях	Генеральный Директор – Евгений Жемалетдинов
Членство в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством страны ее регистрации	Является членом Палаты аудиторов Республики Казахстан с 11.01.06г.
Договор на осуществление аудита финансовой отчетности	Договор на оказание аудиторских услуг № GFS-2010-00143 (SBERBANK) от 23 июля 2010 года. В 2012 году также планируется заключить Договор на

оказание аудиторских услуг с ТОО «Ernst&Young» (прогноз).

РАЗДЕЛ V. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Республика Казахстан является молодой страной с развивающейся экономикой, в связи с чем мировой рынок с его колебаниями оказывает немалое влияние как на развитие всей экономики, так и банковской системы в целом. С момента начала мирового кризиса в 2008 году, банковская система Казахстана, как и всего мира, претерпела немало изменений. Ухудшение состояния финансового сектора, а именно качества кредитного портфеля банков второго уровня, стало результатом снижения платежеспособности населения, крупных компаний и предприятий. Многим крупным банкам потребовалось незамедлительное участие государства в капитале для сохранения всеобщей стабильности.

На данный момент на внутреннем рынке наблюдается улучшение позиций банков, некоторый рост кредитования, но выход на докризисный уровень ожидать в краткосрочном периоде не приходится. Активный рост депозитной базы БВУ происходит вследствие отсутствия альтернативы на рынке сбережений. Несмотря на значительный рост активов банковской системы в 2011 году, прогноз столь положительной динамики на последующие периоды не представляется возможным в виду определенных внешних факторов.

Основным моментом, вызывающим опасение мировой банковской системы, является нестабильная ситуация на рынках Европы и США, где вероятность дефолта одной из стран, может повлечь за собой крах международной банковской структуры в целом. Банки развитых стран столкнулись со значительным недостатком ликвидности, в связи с чем фондирование на внешних рынках для банков РК не представляется возможным. По этой причине банки продолжают проводить активную политику привлечения новых клиентов, предлагая новые банковские продукты и более гибкие условия. Однако инвестиционный климат в стране, как и в банковской сфере, остается неустойчивым.

В 2011 году ДБ АО «Сбербанк» вошел в десятку крупнейших банков РК по всем показателям. На 01.12.2011г. ДБ АО «Сбербанк» занимал следующие позиции в рейтинге среди банков второго уровня в Республики Казахстан:

ДБ АО Сбербанк (рэнкинг)	рэнкинг на 01.01.11	рэнкинг на 01.12.11	Изменение
Активы	9	7	2
Кредитный портфель (брутто)	11	9	2
Вклады физ. лиц	13	10	3
Депозиты юр. лиц	7	6	1
Собственный капитал	7	8	-1
Чистая прибыль*	13	4	9
* за аналогичный период 2010г.			

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

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

- Национальный Банк – является центральным банком страны и представляет верхний уровень системы;
- Все иные банки – являются банками второго уровня, исключая Банк Развития Казахстана, имеющий особый правовой статус.

На начало 2012 года банковская система Казахстана представлена 38 банками, из которых 16 представительств банков второго уровня за рубежом, а также 1 банк со 100% государственным участием в уставном капитале.

Ниже представлены данные по основным финансовым показателям по состоянию на 01.12.11 (данные КФН НБРК)

Активы

Наименование банка	Активы		
	всего, тыс. тенге	доля, %	место
АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 525 095 976	19,8%	1
АО "Народный Банк Казахстана"	2 160 393 825	17,0%	2
АО "БТА Банк"	1 630 754 962	12,8%	3
АО "Банк Центр Кредит"	1 077 162 731	8,5%	4
АО "АТФ Банк"	999 609 240	7,9%	5
АО "Альянс Банк"	528 553 610	4,2%	6
ДБ АО "Сбербанк"	470 231 409	3,7%	7
АО "Цеснабанк"	442 153 711	3,5%	8
АО "KASPI BANK"	404 909 639	3,2%	9
АО "Евразийский Банк"	357 194 034	2,8%	10
Всего ТОП 10	10 596 059 137	83,2%	
Прочие банки	2 133 078 265	16,8%	
Итого по банковскому сектору	12 729 137 402		

Ссудный портфель

Наименование банка	Ссудный портфель		
	всего, тыс. тенге	доля, %	место
АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 233 039 737	21,82%	1
АО "БТА Банк"	2 088 192 899	20,41%	2
АО "Народный Банк Казахстана"	1 300 472 045	12,71%	3
АО "АТФ Банк"	872 875 230	8,53%	4
АО "Банк Центр Кредит"	795 073 820	7,77%	5
АО "Альянс Банк"	556 200 336	5,44%	6
АО "KASPI BANK"	346 826 691	3,39%	7
АО "Цеснабанк"	335 492 035	3,28%	8
ДБ АО "Сбербанк"	328 469 793	3,21%	9
АО "Евразийский Банк"	262 174 044	2,56%	10

Всего ТОП 10	9 118 816 630	89,1%	
Прочие банки	1 114 798 017	10,9%	
Итого по банковскому сектору	10 233 614 647		

Вклады, без учета SPV

Наименование банка	Вклады, без учета SPV		
	всего, тыс. тенге	доля, %	место
АО "Народный Банк Казахстана"	1 454 308 287	18,83%	1
АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	1 409 617 943	18,25%	2
АО "БТА Банк"	764 711 342	9,90%	3
АО "Банк Центр Кредит"	676 096 990	8,75%	4
АО "АТФ Банк"	535 835 756	6,94%	5
ДБ АО "Сбербанк"	378 899 663	4,91%	6
АО "Цеснабанк"	361 247 804	4,68%	7
АО "Ситибанк Казахстан"	312 807 945	4,05%	8
АО "Альянс Банк"	311 064 925	4,03%	9
АО "KASPI BANK"	304 774 648	3,95%	10
Всего	6 509 365 303	84,3%	
Прочие банки	1 214 875 772	15,7%	
Итого по банковскому сектору	7 724 241 075		

Собственный капитал

Наименование банка	Собственный капитал	
	всего, тыс. тенге	место
АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	432 999 231	1
АО "Народный Банк Казахстана"	285 555 879	2
АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	88 550 071	3
АО "Банк Центр Кредит"	83 390 489	4
АО "Нурбанк"	70 997 842	5
АО "ТЕМІРБАНК"	66 784 477	6
АО "АТФ Банк"	64 569 525	7
ДБ АО "Сбербанк"	50 088 956	8
АО "KASPI BANK"	45 301 378	9
АО "Цеснабанк"	33 872 201	10
Всего ТОП 10	1 222 110 049	
Итого по БВУ с положительным капиталом	1 529 011 297	
Итого по БВУ с отрицательным капиталом	- 239 338 269	
ИТОГО по банковскому сектору	1 289 673 028	

Чистая прибыль

Наименование банка	нераспределенный чистый доход
--------------------	-------------------------------

	(непокрытый убыток) текущего года	
	всего, тыс. тенге	место
АО "Народный Банк Казахстана"	32 825 143	1
АО "Альянс Банк"	19 783 643	2
АО "KASPI BANK"	8 346 786	3
ДБ АО "Сбербанк"	7 353 503	4
АО "Хоум Кредит Банк"	5 397 329	5
АО "Евразийский Банк"	5 182 895	6
АО "ТЕМІРБАНК"	4 779 360	7
АО "Цеснабанк"	4 233 403	8
АО "Ситибанк Казахстан"	3 815 660	9
ДБ АО "HSBC БАНК КАЗАХСТАН"	3 134 255	10
Всего ТОП 10	94 851 977	
Итого по БВУ с положительным капиталом	102 383 983	
Итого по БВУ с отрицательным капиталом	- 57 933 745	
ИТОГО по банковскому сектору	44 450 238	

Конкуренты банка

АО «Альянс банк»

«Альянс банк» является одним из крупнейших банков в банковском секторе Казахстана, занимая 6 место по размеру активов. Мажоритарным акционером банка является ФНБ «Самрук-Казына», владеющий 67% простых и 67% привилегированных акций.

7 декабря 2011 года Альянс банк сообщил о старте кредитования по Инвестиционной Программе Азиатского Банка Развития (АБР), реализуемой в рамках трехстороннего соглашения между Банком, АБР и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». В рамках инвестиционной программы банк планирует профинансировать предприятия малого и среднего бизнеса на общую сумму 7,4 млрд. тенге.

В декабре 2011 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинги банка на уровне:

- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте - «B-», прогноз «Стабильный».
- Долгосрочный РДЭ в национальной валюте "B-", прогноз "Стабильный";
- Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте "B";
- Рейтинг устойчивости "сс";
- Индивидуальный рейтинг "E";
- Рейтинг поддержки "5";
- Уровень поддержки долгосрочного рейтинга "B-";
- Приоритетный необеспеченный долг: рейтинг "B-", рейтинг возвратности активов "RR4";
- Субординированный долг: рейтинг "CC", рейтинг возвратности активов "RR6".

12 декабря 2011 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's, также подтвердил рейтинги «Альянс банка» на уровне:

- Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента "B-";
- Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента "C";

- По национальной шкале Банку присвоен рейтинг "kzBB-";
- Прогноз по рейтингам - "Стабильный".
- Приоритетный необеспеченный долг: рейтинг "B-"
- Субординированный долг: рейтинг "CCC"

АО «Альянс Банк» включен в определенный Национальным Банком РК перечень банков второго уровня, которым компании по управлению пенсионными активами, а также ЗАО «Государственный накопительный пенсионный фонд» доверяют финансовые средства для размещения на депозитах.

АО «Альянс Банк» располагает разветвленной филиальной сетью, которая насчитывает 19 филиалов и 108 отделений в 52 городских и сельских населенных пунктах Республики Казахстан. А также обширной сетью эквайринговых устройств, насчитывающей 943 банкомата, в том числе 305 банкоматов с функцией приема наличных (cash-in), а также 138 POS-терминалов в пунктах выдачи наличных и 383 POS-терминала в торгово-сервисных предприятиях.

АО «Евразийский банк»

АО «Евразийский банк» является активным участником финансового рынка страны. Банк реализует стратегию, основная цель которой – расширение клиентской базы, трансформация банка в открытый, универсальный финансовый институт с развитой филиальной сетью. Банк представлен во всех крупнейших городах Казахстана 18 филиалами и 49 отделениями. По итогам работы за 11 месяцев 2011 года нераспределенный чистый доход банка составил 5 182 895 тыс. тенге.

Банку присвоены рейтинговые оценки от следующих международных агентств:

Moody`s Investors Service

В1	Долгосрочный рейтинг по банковским депозитам в иностранной валюте
NP	Краткосрочный рейтинг по банковским депозитам в иностранной валюте
E+	Рейтинг финансовой устойчивости
Прогноз Негативный	

Standard and Poor`s

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

АО «Нурбанк»

АО «Нурбанк» - один из немногих банков показавших стремительный рост в период пост кризисного восстановления экономики за счет отсутствия внешнего долга, и узкого кредитного портфеля. В течение 2011 года банк смог закрепить свои позиции в банковском секторе экономики РК. На сегодняшний день банк занимает 13 место по активам и стремится стать признанным лидером в предоставлении полного комплекса современных финансовых услуг клиентам для успешного достижения поставленных ими целей. Банк создал разветвленную сеть филиалов: 16 филиалов и 54 универсальных центра банковского обслуживания и дополнительных помещений филиалов во всех основных регионах Казахстана.

Банку присвоены рейтинговые оценки от следующих международных агентств:

Moody`s Investors Service

В3/стабильный/NP (28/01/2011г.)

Standard and Poor`s

В/негативный/С, kzBB+ (12/12/2011 г.)

KZ-rating:

ВВ-/стабильный (28.06.2011 г.)

12 декабря 2011 Международное рейтинговое агентство Standard and Poor`s пересмотрел рейтинги банка с уровня «Стабильный» до «рейтинги на пересмотре».

АО «Kaspi bank»

«Kaspi bank» - является одним из самых динамично развивающихся банков на финансовом рынке, банк построил одну из самых больших филиальных сетей, которую можно встретить практически в каждом крупном магазине, в котором люди совершают большие покупки. По состоянию на начало 2012 года, банк занимает девятое место по размерам активов в банковской системе республики. По состоянию на 01.12.2011 года нераспределенный чистый доход составил 8 346 786 тыс. тенге, банк представлен 30 филиалами.

Банку присвоены рейтинговые оценки от следующих международных агентств:

Moody`s Investors Service

В1/негативный/NP (24/02/2009г.)

Fitch Ratings:

В-/стабильный/В, (25/04/2011 г.)

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

В 2012 году ожидается ряд событий, которые окажут немалое влияние на политический и финансовый мир в целом. Таможенный союз начнет полностью функционировать, ЕС должен будет принять ряд мер по урегулированию ситуации в еврозоне, президентские выборы в США и меры по принятию Базель III – все это будет оказывать влияние на банковскую структуру, как Казахстана, так и всего мира. Любые крупномасштабные изменения в мировой среде скажутся и на Казахстане. Основной задачей банков в 2012 году будет улучшение качества кредитного портфеля, избавление от «токсичных» активов, принятие дополнительных мер по урегулированию вопросов ликвидности, а также улучшение условий вкладов.

ДБ АО Сбербанк России сыграет немалую роль в становлении и укреплении банковской структуры в целом. Банк ставит перед собой задачу по увеличению доли в активах банковской системы до 5%. Для выполнения данной задачи потребуется обеспечить рост активных операций и увеличить долю Банка на рынке кредитования юридических и физических лиц наряду с ростом рыночной доли Банка в привлеченных средствах.

Основными преимуществами Банка будет количественный рост, основанный на качественном улучшении работы, создание новых и развитие уже имеющихся банковских компетенций.

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

Перечень организаций, в которых ОАО "Сбербанк России" прямо владеет свыше 50% уставного капитала на 31.12.2011 года

№	Объект инвестиций (ОПФ, наименование организации)	Процент участия в уставном капитале, %	Вид деятельности	Место нахождения
1	ДБ АО «Сбербанк»	99,99765%	Банковская деятельность	Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, Медеуский район, ул. Гоголя/Калдаякова, 30/26
2	АО «СБЕРБАНК РОССИИ»	100%	Банковская деятельность	Украина, 01034, Киев, ул. Владимирская, 46
3	ОАО «БПС-Банк»	97,91%	Банковская деятельность	Республика Беларусь, 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6
4	ООО «Аукцион»	100%	Реализация и оценка залогового имущества	111024, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 14
5	ЗАО «ИКС»	100%	Финансовый лизинг, коммерческое строительство	603005, г. Нижний Новгород, ул. Октябрьская, д. 33
6	ЗАО «Сбербанк Лизинг»	100%	Финансовый лизинг	143002, Московская область, г. Одинцово, ул. Молодежная, д. 21
7	ЗАО «ПИСК»	100%	Финансовый лизинг	428000, Чувашская республика, г. Чебоксары, ул. Ярославская, 76
8	ЗАО «Сбербанк инвестстрой»	100%	Финансовый лизинг	443114, г. Самара, ул. Стара-Загора, д. 168
9	ООО «Современные технологии»	100%	Техническое обслуживание объектов недвижимости	103092, г. Москва, Ананьевский пер., д. 5, стр. 12, офис 3
10	ООО «Сбербанк Капитал»	100%	Инвестиционная и девелоперская деятельность	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19
11	ЗАО «Сбербанк – АСТ»	100%	Оператор электронных торгов	103030, г. Москва, ул. Новослободская, д. 24, корп. 2

12	ООО «Перспективные инвестиции»	100%	Инвестиционная деятельность	143000, Московская область, г. Одинцово, ул. Молодежная, д. 46
13	ООО «Сбербанк-Финанс»	100%	Брокерская и дилерская деятельность	119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, д. 29/16
14	ООО «Спецдепозитарий Сбербанка»	100%	Депозитарная деятельность	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19
15	ООО «Сбербанк Инвестиции»	100%	Инвестиционная деятельность	143000, Московская область, г. Одинцово, ул. Молодежная, д. 46
16	ООО «Спортлото»	100%	Организация лотереи	129090, г. Москва, Олимпийский пр-т, д. 10 стр. 1-2, офис 9
17	ЗАО «СберТех»	100%	Разработка программного обеспечения	117312, г. Москва, ул. Вавилова, д. 23, стр. 1
18	ЗАО «СПГ»	74,75%	Консалтинговая деятельность	119331, г. Москва, ул. Кравченко, д. 16, корп. 2
19	ОАО «РПКЦ»	50,0004%	Организация расчетов за жилищно-коммунальные услуги	308010, г. Белгород, проспект Богдана Хмельницкого, 160

Сеть ОАО «Сбербанк России» состоит из 17 территориальных банков, 20000 подразделений, 3 дочерних банка (Казахстан, Украина, Беларусь).

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

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

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

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

1) В 2011 году Банк заключил с немецким Landesbank Berlin рамочное Соглашение о получении финансирования с покрытием Экспортных кредитных агентств (ЭКА), что создает возможность увеличения сроков кредитования предпринимателей, заинтересованных в долгосрочных инвестициях.

2) Линия по торговому финансированию Европейского Банка Реконструкции и Развития была увеличена с 50 до 80 миллионов долларов США. При этом 30 миллионов долларов США Банк может использовать в форме наличного финансирования торговых операций своих клиентов. В 2010-2011 гг. установленный ЕБРР лимит Банку по программе содействия развития международной торговли (TFP) был полностью освоен.

Линия ЕБРР направлена на оказание поддержки Банку в Казахстане для совершенствования услуг торгового финансирования и содействия в проведение сделок с более длительными сроками. Участие Банка в программе финансирования содействия развития торговли создаст для клиентов Банка, участников внешнеэкономической деятельности, возможность доступа к среднесрочным до 3 лет и долгосрочным до 5 лет внешним ресурсам по существенно более низким ставкам, чем классическое финансирование, и будет способствовать развитию их бизнеса.

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии за №199 выданной «13» декабря 2007 года выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

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

Тыс. тенге	
Год	Сумма
2008	2 295 337
2009	2 029 072
2010	2 426 599
2011(за 9 месяцев)	2 854 177
Итого	9 605 185

Основные направления капитальных вложений:

За 9 месяцев 2011 года, из общей суммы в размере 2 854 млн. тенге основных капитальных вложениях значительные удельные веса занимают следующие позиции:

- Приобретение программного обеспечения – 13%;
- Модернизация программного обеспечения для работы автоматизированной банковской системы- 34%;
- Развитие карточного бизнеса (POS терминалы, банкоматы, лицензии и т.д.) – 30%;
- Модернизация серверного оборудования - 23%.

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 которая есть у Сбербанка, является одним из сильных конкурентных преимуществ).
- наличие кредитного рейтинга – позволяет Банку привлекать относительно более дешевые кредитные ресурсы;
- развитая сеть материнской компании (сеть Сбербанка состоит из 18 территориальных банков, 20000 подразделений, 3 дочерних банка (РК Казахстан, Украина, Беларусь) на территории Казахстана находится 12 филиалов. Высокая узнаваемость бренда по всей стране. Присутствие Сбербанка в каждом крупном городе Казахстана дает возможность клиентам банка пользоваться услугами банка).

Негативные факторы:

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

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

В части представления услуг на финансовом рынке:

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

Банк является активным оператором биржевого рынка иностранных валют.

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

Также Банк на основании лицензии за № 199 от 13 декабря 2007 года Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг оказывает брокерские услуги на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

В части представления услуг по торговому финансированию:

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

По Гарангиям:

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

В части представления услуг корпоративным клиентам:

В рамках выполнения основной стратегической цели — обеспечение высокого качества активов и надежности, Банк, используя фактор присутствия практически по всей территории Казахстана и за счет предложения новых форм сотрудничества, продолжал увеличивать свою депозитную базу. Совокупный объем вкладов юридических лиц в Банке на 1 января 2011 года составил 164 млрд. тенге, на 30.09.2011 года составил 308,4 млрд. тенге прирост за 9 месяцев 2011 года составил 88,0 %.

Доля Банка в совокупном объеме вкладов юридических лиц БВУ на 30 сентября 2011 года составила 5,76%. (по итогам 2010 года 3,5%).

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

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

Банк, осуществляя принятую политику по привлечению средств корпоративных клиентов, производит оценку максимальных объемов привлечения средств из различных источников и контролирует размер их использования. В течение 2010 года Банк уделял значение и стоимости привлечения средств, в качестве первостепенной основы для качественного управления ликвидностью. Так как, одним из критериев контроля, оценки и управления риском ликвидности в Банке является оценка и контроль доступных резервов ликвидности, а также очередность их использования. В 2010 году основным направлением деятельности корпоративного блока Банка, в соответствии со Стратегическими целями и задачами до 2015 года стало построение основы– «фундамента» — для постоянного улучшения качества организации продаж и обслуживания корпоративных клиентов. Основной базой в указанном направлении деятельности являлось сочетание ресурсной базы Банка и создание возможностей охвата клиентской базы.

Несмотря на ужесточение конкуренции на рынке банковских услуг и продуктов, для Банка приоритетным остается увеличение количества клиентов по каждому из направлений бизнеса. На 30.09.2011 года на обслуживании в Банке находилось 14 627 корпоративных клиентов, включая индивидуальных предпринимателей. В целом за 9 месяцев 2011 года привлечено на обслуживание 2 422

клиента (прирост за 9 месяцев составил 19,8%). В современных рыночных условиях все категории клиентов банковского сектора становятся все более требовательными к качеству банковского обслуживания. В связи с этим, в Банке осуществлялись мероприятия по повышению уровня обслуживания клиентов, по развитию существующих каналов продаж, в том числе и удаленных каналов обслуживания. В дальнейшем Банк намерен продолжить активную работу в этом направлении.

В части представления услуг по кредитованию юридических лиц:

За период с начала 2011 г. отмечается положительная динамика роста портфеля корпоративных клиентов ДБ АО «Сбербанк». За период с 01.01.2011 г. по 01.10.2011 г. доля Банка в системе БВУ возросла с 2,3% до 3,4% (при плановом значении в 3,1% на 01.01.2012 г.).

В абсолютном выражении прирост портфеля за 9 месяцев 2011 г. составил 126 млрд. тенге (при плановом значении в 41,4 млрд. тенге).

При этом прирост портфеля в 3-м квартале 2011 г. составил 60,9 млрд. тенге (29%), что выше аналогичного показателя 2010 г. в 4,7 раза.

Лидирующие позиции в рейтинге самых активных отраслей, профинансированных ДБ АО «Сбербанк» в части кредитования корпоративных клиентов занимают: оптово-розничная торговля, сельское хозяйство, строительный сектор и энергетическая отрасль. Основная инициатива по развитию бизнеса принадлежит городам Астана, Костанай, Алматы. В связи с неизбежной активацией бизнеса займы на оборотные средства остаются востребованными.

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

1. Программа финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»;
2. Финансирование проектов малого предпринимательства г. Жанаозен Мангистауской области;
3. Программа регионального финансирования субъектов СМСП в филиалах БВУ, за счет средств Местных исполнительных органов и/или Фонда;
4. Субсидирование ставки вознаграждения по кредитам, полученным предприятиями по переработке с/х продукции;
5. Дорожная карта бизнеса – 2020

Проектное финансирование и участие в синдикатах/консорциумах:

Банк предоставляет своим клиентам услуги по проектному финансированию действующих и вновь создаваемых компаний. При этом применяется структура финансирования без права регресса или с ограниченным правом регресса в отношении инициатора проекта. Также Банк в соответствии с законодательством Республики Казахстан может принимать участие в сделках по синдицированному кредитованию в качестве организатора, букраннера, агента, кредитора, либо в иной форме, предусмотренной консорциальным соглашением. Рассмотрение заявок на проектное / синдицированное кредитование, принятие решений о предоставлении финансирования осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

В части представления услуг по кредитованию малого бизнеса:

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

С мая 2011 года в Банке были запущены продукты кредитования субъектов малого бизнеса. По состоянию на 31.12.2011 года ссудный портфель по малому бизнесу составил 6 521,3 млн. тенге.

По продуктам кредитования субъектов малого бизнеса установлены следующие ставки вознаграждения:

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

Основные продукты кредитования малого бизнеса представлены ниже:

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

Малый кредит	
Сумма	От 10 000 000 до 45 000 000 тенге
Цель кредитования	1. Пополнение оборотных средств 2. Инвестиционные цели 3. Рефинансирование займов, полученных в других Банках, при отсутствии просроченной задолженности. Рефинансирование банковского займа в других банках возможно по следующим схемам: - при предоставлении Банку письма-гарантии на рефинансирование займа, с последующей регистрацией залогов - при условии наложения вторичного обременения 4. Рефинансирование понесенных затрат

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

	- при условии наложения вторичного обременения 4. Рефинансирование понесенных затрат
--	---

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

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

Условия рефинансирования действующих займов, в т.ч. из других БВУ и финансирования новых проектов (1-е направление) для последующего субсидирования в рамках Программы «Дорожная карта бизнеса 2020»	
Сумма	до 150 000 000 тенге
Цель кредитования	Рефинансирование действующих займов, в т.ч. из других БВУ, выданные на: 1. Инвестиционные цели 2. Пополнение оборотных средств: а) в рамках I направления не более 30% от суммы проекта, в случае если финансирование оборотных средств осуществляется в рамках кредита на приобретение и/или модернизацию основных средств и/или расширение производства б) в рамках II направления до 100%
Условия субсидирования в рамках I направления Программы «Дорожная карта бизнеса 2020»	
Ставка вознаграждения	KZT – не более 14% годовых, из которых не более 7% оплачивает Заемщик, 7% компенсирует государство USD, RUR, EURO – не более 12% годовых, из которых не более 7% оплачивает Заемщик, 5% компенсирует государство
Срок субсидирования	до 36 месяцев, с возможностью дальнейшей пролонгации до 10 лет
Участие собственными средствами	<ul style="list-style-type: none"> ▪ не менее 15% от общей стоимости реализации Проекта в виде денег; либо ▪ не менее 25% от общей стоимости реализации проекта в виде недвижимого/движимого имущества
Условия субсидирования в рамках II направления Программы «Дорожная карта бизнеса 2020»	
Ставка вознаграждения	KZT – не более 12% годовых, из которых не более 7% оплачивает Заемщик, не более 5% компенсирует государство USD, RUR, EURO – не более 10% годовых, из которых не более 5% оплачивает Заемщик, не более 5% компенсирует государство
Срок субсидирования	до 36 месяцев
Дополнительные условия по	Текущее залоговое имущество по субсидируемому займу, зарегистрированное в соответствии с залоговой политикой Банка

обеспечению	Запрещается требование предоставления дополнительного залогового обеспечения
--------------------	--

Гарантия	
Сумма	до 150 000 000 тенге
Цель кредитования	1. Гарантия исполнения обязательств по договору 2. Гарантия возврата авансового платежа 3. Гарантия по участию в тендере

В части представления услуг по кредитованию частных клиентов:

В условиях посткризисного периода главной задачей Банка на 2011 г. являлось обеспечение высокого качества активов и надежности Банка, для достижения которой в сегменте кредитования частных клиентов был проведен комплекс мер и мероприятий:

- Рост рыночной доли по кредитам физических лиц (Увеличение составило с 0,6% (на 31.12.2010 г.) до 1% (на 30.09.2011г.)
- Обеспечение высокого качества кредитного портфеля, что обеспечивается жестким соблюдением процедур и порядка принятия решения, постоянным мониторингом выдаваемых кредитов, своевременным выявлением проблемных ссуд, обеспечением строгого контроля за кредитными рисками. Сокращение доли просроченной задолженности в кредитном портфеле. (Снижение доли просроченной задолженности физическим лицам в ссудном портфеле ФЛ от 6,3% (на 31.12.2010 г.) до 3,2% (на 30.09.2011г.)
- Обеспечение роста ссудного срочного портфеля (Увеличение составило в 1,77 раза с 13 млрд.тг. (31.12.2010 г.) до 23 млрд. тг. (30.09.2011г.)
- Привлечение комиссионных и процентных доходов более 2 млрд. тг.
- Максимальная ориентация на клиента. В этом направлении были осуществлены мероприятия в части автоматизации процессов кредитования, разработке форматов обслуживания и пакетов услуг по группам клиентов, совершенствованию системы комплексного и индивидуального обслуживания клиентов, повышению конкурентоспособности продуктовой линейки в части оптимизации процентных ставок и тарифов при кредитовании ФЛ.

Банк предлагает различные кредитные программы для населения, с помощью которых возможно приобрести в кредит квартиру или дом, автомобиль, товары народного потребления или просто взять необходимую сумму наличными. Банк предлагает различные сроки кредитования и индивидуальный подход к каждому клиенту, а также вне зависимости от программы кредитования частичное и полное досрочное погашение кредита без штрафных санкций.

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

I. «Кредит на нетложные нужды»:

- Неотложные нужды под залог имущества на потребительские цели
- Неотложные нужды под залог имущества на цели, не относящиеся к потребительским
- Под залог депозита
- Под гарантию третьих лиц
- Корпоративный кредит

- Доверительный кредит
- Образовательный кредит

II. Автокредит

III. Жилищный кредит:

- Стандарт
- Долевое участие в строительстве жилья
- Молодая семья

В 2012 г. планируется запуск программы «Долевое участие в строительстве жилья»

В части представления услуг по продуктам розничного бизнеса:

Филиалы ДБ АО «Сбербанк»	Детальное описание продукта				
	Платежи без открытия счета	Вклады физических лиц тенге	Монеты	Переводы БЛИЦ	Обезличенные металлические счета
<p>На 01.01.2012г. 13 филиалов: г.Алматы г.Астана г.Актобе г.Атырау г.Актау г.Уральск г.Усть-Каменогорск г.Павлодар г.Петропавловск г.Талдыкорган г.Караганда г.Костанай г.Шымкент</p> <p>План на 01.01.2013г. – 16 филиалов.</p>	<p>ДБ АО «Сбербанк» осуществляет прием всех видов платежей от населения без открытия счета:</p> <p>1.Платежи в бюджет (в том числе сборы в ГАИ, таможенные платежи);</p> <p>2.Пенсионные отчисления;</p> <p>3.Социальные отчисления;</p> <p>4.Платежи за оценку автотранспорта и по прохождению тех.осмотра;</p> <p>5.За коммунальные услуги (Алсеко, ИВЦ, Казахтелеком, Горводоканал и прочие);</p> <p>6.За услуги</p>	<p>Депозиты ДБ АО «Сбербанк»:</p> <p>- для большинства клиентов:</p> <p>1.«Особый»</p> <p>2.«Накопительный»</p> <p>3.«Популярный»</p> <p>4.«Выгодный»</p> <p>- для состоятельных клиентов:</p> <p>5. «Особый Плюс»</p> <p>6. «Особый VIP»</p> <p>Преимущества для клиентов:</p> <p>Возможность открытия депозитов в рос. рублях.</p>	<p>Монеты из драгоценных металлов (серебро, золото) используют как способ вложения инвестиций, и в виде уникального подарка.</p> <p>Каждая монета имеет идентификационный сертификат (паспорт), упакована в прозрачную капсулу.</p>	<p>Переводы БЛИЦ – это услуга международных срочных денежных переводов БЛИЦ между Российской Федерацией и Республикой Казахстан, основанная на применении современных банковских технологий и высокоскоростных каналов связи. В 2011г. также введены в действие переводы БЛИЦ по территории РК.</p>	<p>Обезличенный металлический счет (далее ОМС) – счет, открываемый клиенту Банком для учета движения драгоценного металла в тройских унциях без указания индивидуальных признаков (номера слитка, марки производителя и т.д.).</p> <p>Преимущества для клиентов:</p> <p>Отсутствие НДС при приобретении драгоценного металла в обезличенном виде;</p> <p>Упрощенная процедура купли-продажи драгоценного металла в обезличенном виде;</p>

	операторов сотовой связи (Beeline, K-Cell); 7. Оплата услуг провайдеров кабельного ТВ (ALMA TV, ICON и прочие).				Отсутствие проблем с хранением, сертификацией и транспортировкой драгоценного металла.
--	--	--	--	--	--

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

Сопутствующие услуги:

По платежным картам: основная деятельность направлена на привлечение организации на продукт «Зарплатный проект» с применением мотивирующих составляющих к персоналу данных организаций, что позволяет усилить лояльность клиентов к Банку.

Активное развитие торгового эквайринга: для привлечения новых торгово-сервисных организаций, а также для увеличения оборотов по действующим договорам с предприятиями торговли и сервиса с целью их стимулирования помимо дополнительных услуг Банк предлагает проведение различных акций по программам лояльности.

5.8. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:

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

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

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

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

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

В будущем обязательств Банка, превышающих десять процентов балансовой стоимости активов, и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность Банка, не ожидается.

5.11. Сведения об участии эмитента в судебных процессах.

Примененные к Банку административные санкции со стороны судов, уполномоченных государственных органов.

За последний год – с 01.01.2011 г. по 30.11.2011 г. к ДБ АО «Сбербанк» были применены следующие санкции и административные штрафы со стороны уполномоченных государственных органов:

1) 29.04.2011 г. Налоговое управление Медеуского района г.Алматы вынесло постановление о наложении административного взыскания в отношении ДБ АО «Сбербанк» в виде штрафа в размере 45 360 (сорок пять тысяч триста шестьдесят) тенге за совершение административного правонарушения, предусмотренного ч.1 ст.216 КоАП РК (открытие счета бездействующему налогоплательщику).

Сумма штрафа была выплачена Банком 07.06.2011 г.

2) 10.06.2011 г. Заместителем Председателя Национального Банка Республики Казахстан Акишевым Д.Т. было вынесено постановление о применении к Банку административного взыскания в виде объявления предупреждения за совершение административного правонарушения, предусмотренного ч. 1 ст. 381 Кодекса об административных правонарушениях (*несвоевременное предоставление отчетности*).

Основанием к применению Национальным Банком указанного административного взыскания послужил факт несвоевременного предоставления бухгалтерского отчета, который был выявлен Департаментом платежных систем Национального Банка.

3) в адрес Банка со стороны КФН Национального Банка была применена мера ограниченного воздействия в виде истребования письма-обязательства (запрос №663/20/225 от 03.10.2011г.) по факту нарушения коэффициентов максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями.

На данный запрос Банк направил письмо-обязательство исх. №266-24/5829 от 07.10.2011г.

Судебных процессов с участием Банка, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности Банка, а также влекущих наложение на него денежных и иных обязательств на сумму эквивалентную 1000 МРП за указанный период не имелось.

5.12. Факторы риска.

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

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

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

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

I. Кредитный риск

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

В целях минимизации кредитных рисков Банк руководствуется следующими основными принципами:

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

II. Риск ликвидности

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

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

III. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

IV. Операционный риск

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

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

V. Правовой риск

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

РАЗДЕЛ VI. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

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

АКТИВЫ

Активы Банка за 2007-2010 г.г. и по итогам 9-ти месяцев 2011 года.

За период с 2007 по 2010 г.г. активы банка увеличились на 393% и по состоянию на 31.12.2010 года составили 283,2 млрд. тенге, в сравнении с 57,5 млрд. тенге на 31.12.2007 г.

Основной рост активов за данный период обусловлен значительным ростом объема кредитного портфеля на 150,0 млрд. тенге или в 9,2 раза. Размер выданных кредитов на конец 2010 года составил 168,3 млрд. тенге в сравнении с 18,3 млрд. тенге на конец 2007 года. Удельный вес кредитного портфеля в активах Банка на 31.12.2010 года вырос и составил 59,4% по сравнению с 31,9% на 31.12.2007 года.

На десятку крупнейших заёмщиков по состоянию на 30.09.2011 г. приходится 29,3% всего кредитного портфеля. Совокупная сумма кредитов, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составила 87,2 млрд. тенге на 30.09.2011 г. Для сравнения, на 31 декабря 2009 года удельный вес десяти крупных заёмщиков в кредитном портфеле составлял 40,0% или 39,1 млрд. тенге.

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

Объем ценных бумаг на балансе Банка на конец 2010 г. составил 62,0 млрд. тенге, что больше значения 2007 г. на 54,1 млрд. тенге. Доля портфеля ценных бумаг в активах на конец 2010 года составляла 18% в сравнении с 14% в 2007 году. Рост портфеля ценных бумаг, как доходного и в то же время ликвидного средства инвестирования отмечался и в 2011 г.: на 01.10.2011 г. по сравнению с началом года прирост составил 11,2 млрд. тенге.

Третьей по приросту статьей в структуре активов Банка является статья "денежные средства и их эквиваленты". Объем денежных средств за период с 2007 по 2010 года увеличился на 29,6 млрд. тенге. По состоянию за 31.12.2010 г. данный объем составил 42,3 млрд. тенге в сравнении с 12,7 млрд. тенге на 31.12.2007 г. Удельный вес денежных средств и их эквивалентов снизился, несмотря на абсолютное увеличение, и составил на конец 2010 года 12,2%, при 22,0% в 2007 году. За 3 квартала 2011 г. прирост

денежных средств относительно начала года составил 46,9 млрд. тенге, удельный вес в активах составил – 16,6%.

За период с 2007 по 2010 года рост объема по нематериальным активам и основным средствам составил 5,6 млрд. тенге, из которых 5,3 млрд. тенге прироста приходится на основные средства. Следует отметить рост основных средств в 2011 году в размере 6,0 млрд. тенге в связи с покупкой здания для центрального офиса.

Прирост по остальным статьям активов был не столь значительным.

6.1. Нематериальные активы на 30.09.2011 г.

Тыс.тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
Нематериальные активы	1 166 420	106 665	1 059 755

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

6.2. Основные средства на 30.09.2011 г.

Тыс.тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	190 012		190 012
Здания и сооружения	9 587 011	719 616	8 867 395
Земля	420 533		420 533
Компьютерное оборудование	1 493 481	477 111	1 016 370
Прочие основные средства	2 813 019	554 140	2 258 879
Транспортные средства	262 112	81 120	180 992
итого			12 934 181

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

6.3. Незавершенное капитальное строительство.

По состоянию на 30 сентября 2011 года незавершенного строительства у Банка нет.

В 2011 году Банк приобрел два офисных здания в г. Алматы и одно в г. Павлодар для целей размещения офисов на общую сумму 5,2 млрд. тенге.

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

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

В портфель инвестиций Банка включаются следующие финансовые инструменты:

- 1) государственные ценные бумаги РК (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов РК и Национальным Банком РК, а также ценные бумаги, выпущенные под гарантию государства;
- 2) ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами РК, при условии нахождения данных ценных бумаг в официальном списке организатора торгов;
- 3) негосударственные ценные бумаги, выпущенные организациями РК в соответствии с законодательством РК и других государств;

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

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

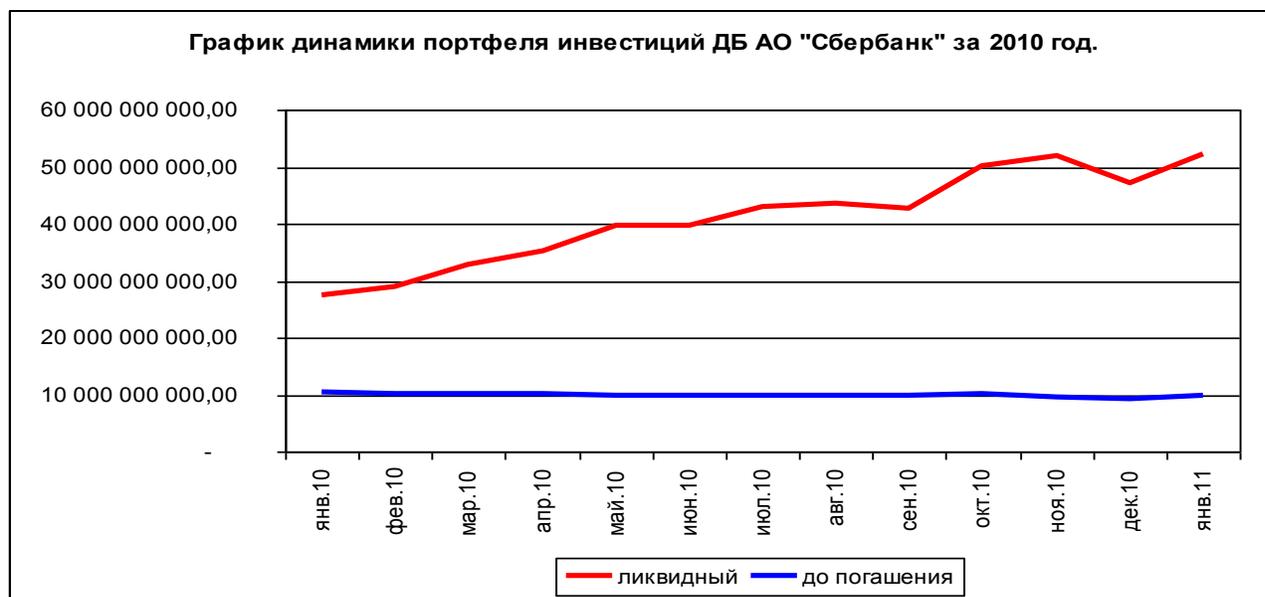
4) долговые ценные бумаги международных финансовых организаций входящих в перечень ценных бумаг с которыми Банки могут осуществлять операции, по требованиям уполномоченного органа, а также имеющие международную рейтинговую оценку не менее, минимального допустимого рейтинга для инвестирования банков по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

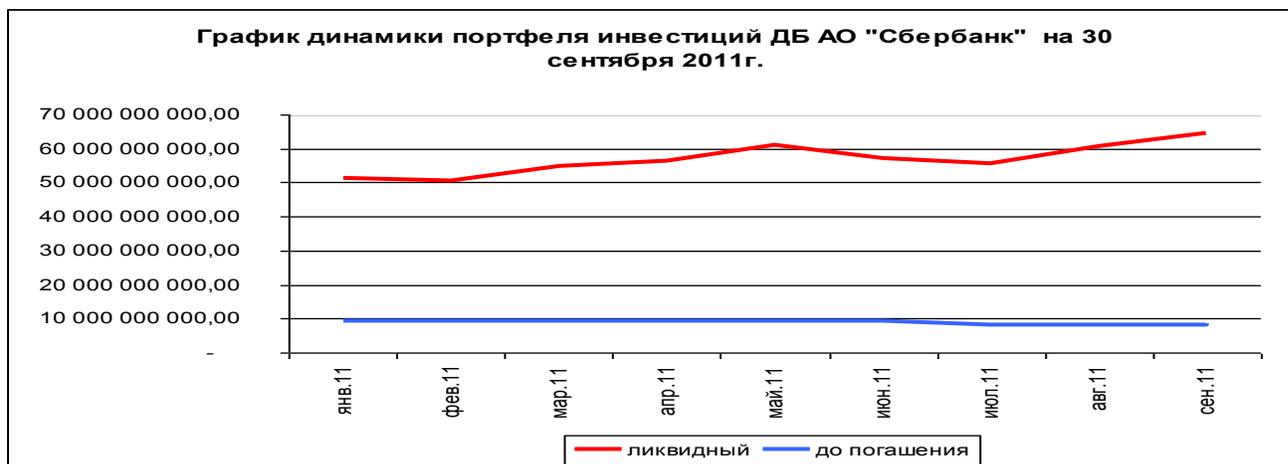
5) ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющие международную рейтинговую оценку не менее, минимального допустимого рейтинга для инвестирования банков по требованиям уполномоченного органа;

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

Структура портфеля инвестиций ДБ АО «Сбербанк»

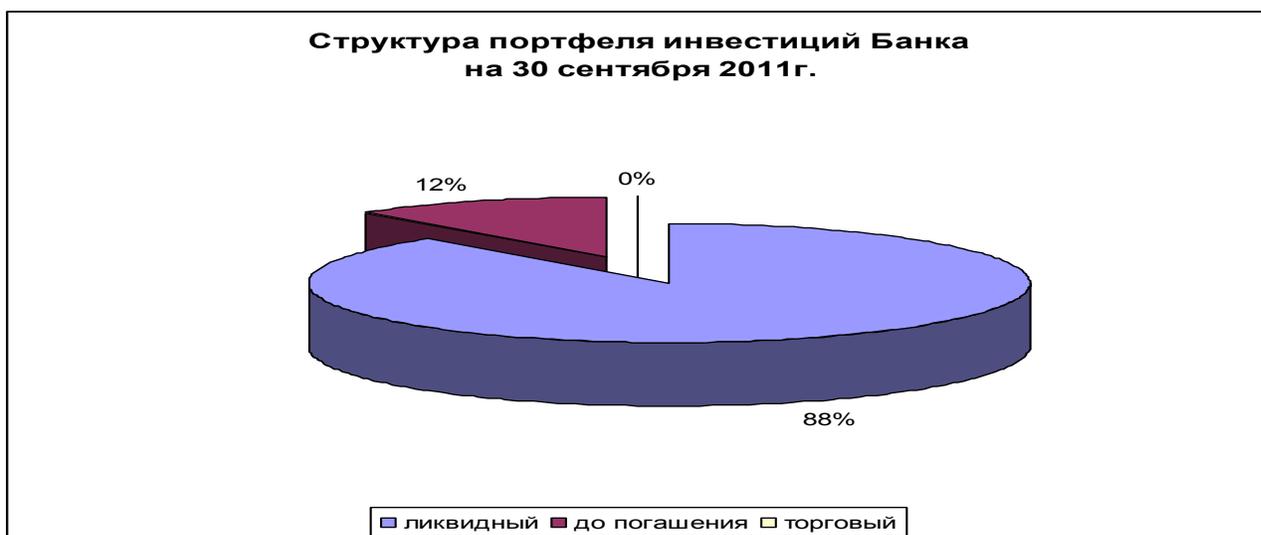
Инвестиционный портфель Банка на 30 сентября 2011 года сформирован из высоколиквидных государственных ценных бумаг, а также корпоративных облигаций следующих эмитентов: Gaz Capital S.A., RSHB CAPITAL SA, АО "Банк Развития Казахстана", АО "БРК-Лизинг", АО "НАК "Казатомпром", KazMunaiGaz Finace Sub B.V., АО "НК "Продовольственная контрактная корпорация", АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана", АО "ФНБ "Самрук Казына", АО "АТФ Банк" и по состоянию на 30 сентября 2011 года составил 71,661 млрд. тенге.





Инвестиционный портфель ценных бумаг Банка выглядит следующим образом:

Наименование	Тыс. тенге				
	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	30.09.2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	100 067	-	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7 890 726	8 177 414	27 650 766	52 303 141	64 694 718
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	10 622 625	9 715 308	8 507 852
ИТОГО вложения в ценные бумаги	7 990 793	8 177 414	38 273 391	62 018 449	73 202 570



Портфель ценных бумаг удерживаемых до погашения

	На 31.09.2011		На 31.12.2010		31.12.2009		31.12.2008	
	Купонная ставка вознаграждения (%)	Срок обращения						
Долговые обязательства:								
Облигации АТФ Банка	9,250%	7 лет	9,250%	7 лет	8,125% - 9,25%	5 – 7 лет	-	-
Облигации АО "Банк Развития Казахстана"	7,375%	10 лет	7,375%	10 лет	7,375%	10 лет	-	-
Облигации KMG B.V	8,375% - 11,750%	5 – 5,5 лет	8,375% - 11,750%	5 – 5,5 лет	8,375% - 11,75%	5 – 5,5 лет	-	-
VTB Capital SA	-	-	8,250%	3 года	8,25%	3 года	-	-
Gaz Capital SA	5,364%	7,4 года	5,364	7,4 года	5,364%	7,4 года	-	-

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продаж и

	На 30.09.2011		На 31.12.2010		31.12.2009		31.12.2008	
	Купонная ставка вознаграждения (%)	Срок обращения	Купонная ставка вознаграждения (%)	Срок обращения	Купонная ставка вознаграждения (%)	Срок обращения	Купонная ставка вознаграждения (%)	Срок обращения
Долговые обязательства:								
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,15% - 8,75%	3 – 15 лет	4,15% - 8,75%	3 – 11 лет	4,05% - 8,50%	6 месяцев – 8 лет	3,5% - 8,5%	2 – 7 лет
Краткосрочные Казначейские обязательства	-	-	-	-	-	1 год	-	-
Ноты Национального Банка	-	-	-	-	-	-	-	-
Обл.местный исполнительный орган Алматы	6,200%	5 лет	-	-	-	-	-	-
Облигации АТФ Банка	9,000% - 9,250%	7 – 10 лет	9,000% - 9,250%	7 – 10 лет	-	-	-	-
Облигации KTZ Finance B.V.	-	-	6,500%	5 лет	6,5%	5 лет	-	-
Облигации АО "Банк Развития Казахстана"	7,375%	10 лет	7,375%	10 лет	-	-	-	-
АО "НАК	6,250%	5 лет	6,250%	5 лет	-	-	-	-

"Казатомпром"								
Облигации KMG B.V	6,375% - 8,735%	5 – 11 лет	8,375%	5 лет	8,375%	5 лет	-	-
VTB Capital SA	-	-	8,250%	3 года	8,25%	3 года	-	-
Gaz Capital SA	5,440% - 8,125%	5 – 11 лет	7,510% – 8,125%	5 лет	7,51%- 8,125%	5 – 7,4 года	-	-
RSNB CAPITAL SA	7,500% - 8,700%	3 – 5 лет	7,500%	3 года	-	-	-	-
АО "НК"Прод.контрак. корпорация"	9,000%	5 лет	9,000%	5 лет	-	-	-	-
АО "НСБК"	7,250% - 9,250%	5 – 10 лет	7,250% - 9,250%	5 – 10 лет	-	-	-	-
АО "БРК-Лизинг"	8,000%	5 лет	-	-	-	-	-	-
АО "ФНБ "Самрук Казына"	5,890%	7 лет	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 30 сентября 2011 года инвестиции, имеющиеся для продажи составляли 1,3 млрд. тенге.

Инвестиции в капитал других юридических лиц по состоянию на 30.09.2011 г.

Долевые ценные бумаги:	Доля в Собствен-ности и %	Покупная стоимость (в тысячах тенге)	Доля в Собствен-ности %		Покупная стоимость (в тысячах тенге)		Доля в Собствен-ности %		Покупная стоимость (в тысячах тенге)	
			На 31.12.2008	На 31.12.2009	На 31.12.2010	На 30.09.2011	На 31.12.2008	На 31.12.2009	На 31.12.2010	На 30.09.2011
АО "Казахстанская фондовая биржа"	0,6667	1100	0,6526	1100	0,6526	1100	0,55045	1100		
АО "Казахстанская фондовая биржа"	0,6667	1100	0,6526	1100	0,6526	1100	0,55045	1100		
АО "Центральный Депозитарий Ценных Бумаг"	0,4115	200	0,4115	200	0,4115	200	0,4115	200		

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

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

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

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

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

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

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

6.5. Ссуды клиентам.

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

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

Для поддержания высокого качества кредитного портфеля в Банке функционирует эффективная система управления кредитными рисками, включающие как внешние рычаги – соблюдение лимитов и требований уполномоченного органа, так и внутренние - установление лимитов 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.

По состоянию на 30 сентября 2011 года ссудный портфель Банка до вычета резерва под обесценение ссудного портфеля составил 297,68 млрд. тенге. С целью улучшения качества ссудного портфеля и снижения кредитного риска Банк уделяет особое внимание диверсификации самого портфеля, предоставляя ссуды финансово-устойчивым предприятиям в различных отраслях экономики.

Динамика ссудного портфеля

Наименование показателя	Тыс. тенге			
	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	30.09.2011
Кредиты и авансы клиентам (нетто, без учета %%)*	75 097 598	91 787 773	168 288 891	283 281 823
Динамика в % к предыдущему периоду	-	22%	83%	68%

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

Отраслевая структура ссудного портфеля

Классификация по видам экономической деятельности	Тыс. тенге							
	31.12.2008	Доля (%)	31.12.2009	Доля (%)	31.12.2010	Доля (%)	30.09.2011	Доля (%)
Услуги	13 584 694	17,3%	29 523 990	30,3%	45 473 316	25,5%	74 316 968	25,0%
Торговля	23 985 273	30,6%	23 031 771	23,7%	34 215 137	19,2%	55 219 225	18,5%
Производство	11 630 509	14,8%	16 460 325	16,7%	20 200 953	11,3%	49 772 902	16,7%

Потребительские и ипотечные кредиты	9 019 550	11,5%	10 415 389	10,7%	15 138 264	8,5%	26 223 939	8,8%
Строительство	16 827 349	21,5%	5 956 090	6,1%	25 020 466	14,0	25 475 314	8,6%
Горнодобывающая промышленность	1 540 332	2,0%	7 447 048	7,7%	18 387 694	10,3%	27 906 580	9,4%
Сельское хозяйство	-	-	2 987 922	3,1%	14 893 513	8,3%	27 344 308	9,2%
Транспорт	644 090	0,8%	611 523	0,6%	4 190 058	2,4%	9 040 092	3,0%
Кредитные карты	305 241	0,4%	279 426	0,3%	250 239	0,1%	254 025	0,1%
Образование	194 540	0,2%	181 787	0,2%	536 960	0,3%	1 684 727	0,6%
Прочие	672 728	0,9%	702 196	0,6%	243 350	0,1%	442 064	0,1%
Итого кредиты и авансы клиентам*	78 404 306	100%	97 597 467	100%	178 549 950	100%	297 680 144	100%

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

Структура ссудного портфеля по видам выданных ссуд и заемщиков

Тыс. тенге

Наименование	31.12.2008	Доля (%)	31.12.2009	Доля (%)	31.12.2010	Доля (%)	30.09.2011	Доля (%)
Юридические лица	69 079 515	88,1%	86 902 652	89,0%	163 161 976	91,4%	271 202 944	91,1%
Физические лица	9 324 791	11,9%	10 694 815	11,0%	15 387 974	8,6%	26 477 200	8,9%
Итого кредиты и авансы клиентам*	78 404 306	100%	97 597 467	100%	178 549 950	100%	297 680 144	100%

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

Качество кредитного портфеля

На 31.12.2008 год*

Тыс. тенге

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

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

* согласно данным из отчета PriceWaterHouseCoopers

На 31.12.2009 год*

Тыс. тенге

Группа кредита	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, отнесенные к категории «стандартные»	71 509 346	5 959 666	2 969	77 471 981
- кредиты, отнесенные к категории «сомнительные»	3 104 104	2 471 875	161 437	5 737 416
- кредиты, пересмотренные в 2009 году	8 441 207	159 090	-	8 600 297

Итого непросроченных и необесцененных	83 054 657	8 590 631	164 406	91 809 694
Кредиты просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	181 787	24 090	-	205 877
Итого просроченных, но необесцененных	181 787	24 090	-	205 877
Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	33 545	110	33 655
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	25 740	23 872	49 612
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	39 506	13 751	53 257
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	126 486	77 287	203 773
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 312 716	-	1 312 716
Итого обесцененные кредиты, отнесенные к категории однородных	-	1 537 993	115 020	1 653 013
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 950	13 690	-	15 640
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	429 192	27 068	-	456 260
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	356 599	9 511	-	366 110
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 458 959	172 076	-	2 631 035
- с задержкой платежа свыше 360 дней	419 508	40 330	-	459 838
Итого индивидуально обесцененные	3 666 208	262 675	-	3 928 883
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе коллективной оценки	(434 439)	(1 451 566)	(111 100)	(1 997 105)
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе индивидуальной оценки	(3 560 397)	(252 192)	-	(3 812 589)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 994 836)	(1 703 758)	(111 100)	(5 809 694)
Кредиты и авансы клиентам	82 907 816	8 711 631	168 326	91 787 773

* согласно данным из отчета PriceWaterHouseCoopers

На 31.12.2010 год*

Тыс. тенге

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

* согласно данным из отчета Ernst & Young

На 30.09.2011 год*

Тыс. тенге

Группа кредита	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	237 087 182	8 640 448	245 727 630
Специализированное кредитование юридических лиц	25 322 152	153 162	25 475 314
Потребительские и прочие ссуды физических лиц	14 530 806	1 277 042	15 807 848
Жилищное кредитование физических лиц	8 948 847	117 710	9 066 557
Автокредитование физических лиц	1 597 474	5 321	1 602 795
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	287 486 461	10 193 683	297 680 144
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 179 777)	(6 218 544)	(14 398 321)
Кредиты и авансы клиентам	279 306 684	3 975 139	283 281 823

* согласно данным из отчета Ernst & Young

Качество ссудного портфеля согласно требованиям КФН НБРК

На 31.12.2008 год

Тыс. тенге

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Размер резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	67 574 417	87,06%	0		
Сомнительные :	6 579 711			948 572	
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	3 229 510	4,16%	5	149 654	4,20%
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	459 180	0,59%	10	39 075	1,10%
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	1 887 748	2,43%	20	344 204	9,65%
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	24 698	0,03%	25	5 828	0,16%
5) сомнительные 5 категории	978 575	1,26%	50	409 811	11,49%
Безнадежные	3 467 937	4,47%	100	2 618 166	73,41%
Итого кредиты и авансы клиентам	77 622 065	100%		3 566 738	100%

На 31.12.2009 год

Тыс. тенге

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Размер резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	85 361 440	88,49%	0		
Сомнительные :	5 317 928			344 205	
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	3 913 939	4,06%	5	150 238	2,59%
2) сомнительные 2 категории - при задержке	681 414	0,71%	10	45 825	0,79%

или неполной оплате платежей					
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	695 879	0,72%	20	136 677	2,35%
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	5 130	0,01%	25	1 282	0,02%
5) сомнительные 5 категории	21 566	0,02%	50	10 183	0,18%
Безнадежные	5 784 190	6,00%	100	5 465 489	94,08%
Итого кредиты и авансы клиентам	96 463 558	100%		5 809 694	100%

На 31.12.2010 год

Тыс. тенге

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Размер резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	142 290 098	80,55%	0		
Сомнительные :	25 513 452	14,44%		2 958 850	25,16%
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	11 808 731	6,69%	5	516 359	4,39%
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	9 015 721	5,10%	10	884 004	7,52%
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	2 200 555	1,25%	20	440 112	3,74%
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	497 854	0,28%	25	124 464	1,06%
5) сомнительные 5 категории	1 990 591	1,13%	50	993 911	8,45%
Безнадежные	8 841 021	5,00%	100	8 803 021	74,84%
Итого кредиты и авансы клиентам	176 644 571	100%		11 761 871	100%

На 30.09.2011 год

Тыс. тенге

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Размер резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	209 528 921	70,96%	0		
Сомнительные :	69 144 513	23,42%		10 239 590	55,89%
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	42 415 391	14,37%	5	1 866 528	10,19%
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	86 804	0,03%	10	8 680	0,05%
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	13 977 335	4,73%	20	2 056 322	11,22%
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	6 743	0,00%	25	1 686	0,01%
5) сомнительные 5 категории	12 658 240	4,29%	50	6 306 374	34,42%
Безнадежные	16 591 822	5,62%	100	8 080 663	44,11%
Итого кредиты и авансы клиентам	295 265 256	100%		18 320 253	100%

Временная структура ссудного портфеля на 30.09.2011 г.

Тыс. тенге

Отчетная дата	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
31.12.2008	1 961 051	3 484 985	27 208 458	20 280 060	22 163 044	-	75 097 598
31.12.2009	10 726 431	14 495 631	31 569 630	28 663 911	6 332 170	-	91 787 773
31.12.2010	4 348 504	11 586 885	68 362 146	55 837 971	36 509 065	-	176 644 571
30.09.2011	5 591 316	24 478 681	92 738 059	84 221 673	88 235 527	-	295 265 256

Средние процентные ставки в разрезе валюты выданных ссуд.

В части выданных ссуд юридическим лицам:

	На 31.12.2008	На 31.12.2009	На 31.12.2010	На 30.09.2011
KZT	14,23%	14,59%	12,61%	11,64%

USD	12,52%	12,77%	11,26%	9,76%
EUR	12,00%	8,55%	10,71%	6,78%
RUR	-	-	-	-

В части выданных ссуд физическим лицам:

	На 31.12.2008	На 31.12.2009	На 31.12.2010	На 30.09.2011
KZT	18,2%	15,7%	16,7%	16,1%
USD	14,7%	16,3%	15,7%	10,3%
EUR	17,0%	17,0%		5%
RUR	17,0%	17,0%	11,5%	10,8%

По состоянию на 30 сентября 2011 года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходилось 29,3% от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2010 года: 37,8%). Совокупная сумма данных кредитов составила 87.219.457 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 39.093.708 тысяч тенге).

6.6. Средства в банках и других финансовых организациях.

Денежные средства и их эквиваленты

Тыс. тенге

	30 сентября 2011г. (неаудированно)	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.	31 декабря 2008г.
Наличные средства	9 078 528	3 921 576	5 999 142	3 589 201
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан (кроме обязательных резервов)	26 721 952	2 093 430	24 873 564	1 532 112
Обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	9 603 268	3 185 744	2 805 736	1 162 756
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках				
Республики Казахстан	19 894 697	22 005 412	38 727 478	759 762
Российской Федерации	2 684 342	3 023 793	2 431 670	422 828
США	9 332 487	3 469 601	1 726 016	738 001
Стран Европейского Союза	6 682 328	2 640 917	975 763	944 511
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5 133 685	1 932 663	2 490 337	630 450
Итого	89 131 287	42 273 136	80 029 706	9 779 621

Средства в других Банках

Тыс. тенге

	30 сентября 2011г. (неаудированно)	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.	31 декабря 2008г.
Средства в других банках	1 375 365	744 222	1 495 790	294 966

Средства размещенные посредством межбанковских депозитов и операций РЕПО

Тыс. тенге

Валюта	30 сентября 2011г. (неаудированно)	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.	31 декабря 2008г.
EUR				172 542
KZT				240 327
RUB	1 375 365	744 222	1 495 790	391 066
USD				786 769

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

Наиболее крупные контрагенты

Тыс. тенге

	Наименование контрагента	На 30 сентября 2011г. (неаудированно)	На 31 декабря 2010г.	На 31 декабря 2009г.	На 31 декабря 2008г.
1	ГУ Национальный Банк РК	19 516 486	21 512 291	38 529 805	
2	ОАО «Сбербанк России»	1 768 606	1 922 835	3 399 136	697 350
3	ОАО «Промсвязьбанк» РФ	1 015 500	-	280 924	
4	ОАО «МДМ Банк» РФ	1 252 758	720 775	281 032	
5	ОАО «Ханты-Мансийский Банк» РФ	1 161 447	771 840		

**Временная структура по размещенным средствам на 30.09.2011г.
(неаудированные данные)**

Тыс. тенге

Наименование	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	89 131 287	-	-	-	-	-	89 131 287
Средства в других банках	467 576	833 718	74 071	-	-	-	1 375 365

За период с 31.12.2008г. по 30.09.2011г. средства в банках и других финансовых организациях увеличились в 9,1 раза и составили на 30.09.2011г. 89 131 287 тыс. тенге в том числе:

- средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках значительно увеличились в банках Республики Казахстан, Российской Федерации США и странах Европейского Союза составили

на 30.09.2011г. соответственно 19 894 697 тыс. тенге, 2 684 342 тыс. тенге, 9 332 487 тыс. тенге и 6 682 328 тыс. тенге.

-объем депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев увеличился в 8,4 раза и составил 5 133 685 тыс. тенге, средневзвешенная процентная ставка составила 4,35% годовых;

- средства в других банках увеличились в 4,6 раза и составили 1 375 365 тыс. тенге, средневзвешенная процентная ставка составила 4,08% годовых.

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

В 2011 году соглашения «Обратное РЕПО» проводилось в торговой системе KASE методом непрерывного встречного аукциона («АвтоРЕПО»). Инструментами являлись высоколиквидные государственные ценные бумаги. Срок операций не превышал одного месяца. По состоянию на 30 сентября 2011 года заключенных (открытых) операции "Обратного" РЕПО не было.

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

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

ПАССИВЫ

Суммарные обязательства Банка за 2007-2010 г.г. и по итогам 9-ти месяцев 2011 года

За период с 31.12.2007 года по 31.12.2010 года обязательства банка увеличились на 855% или на 217,8 млрд. тенге и составили на конец 2010 года 243,3 млрд. тенге.

Основной рост обязательств произошел за счет увеличения объема клиентских средств (корпоративных клиентов и физических лиц) с 18,5 млрд. тенге на конец 2007 года до 199,0 млрд. тенге на конец 2010 года. Рост объемов по средствам клиентов в процентном соотношении составил 977%, в абсолютном выражении 180,5 млрд. тенге. Удельный вес средств клиентов в обязательствах Банка на конец 2010 года составил 81,8%, против 72,5% на конец 2007 года. На 171,4 млрд. тенге вырос депозитный портфель Банка за 9 месяцев 2011 г., что позволило нарастить в данном периоде кредитный портфель (прирост составил 115 млрд. тенге), портфель ценных бумаг (плюс 12,4 млрд. тенге), денежные средства и их эквиваленты (плюс 46,9 млрд. тенге).

По итогам 9 месяцев 2011 года объем обязательств банка увеличился на 173 318,9 млн. тенге или 71,2%, составив на конец периода 416 649,3 млн.тенге.

Основной причиной роста объемов по обязательствам Банка за указанный период стал прирост объема по средствам Клиентов на 171 424,5 млн.тенге или 86,1%. Значительный рост средств клиентов произошел за счет увеличения средств корпоративных клиентов на 144 588 млн.тенге, объем по средствам физических лиц увеличения на 26 836 млн.тенге.

По итогам 9 месяцев 2011 года объем средств клиентов в обязательствах банка занимают значительную долю 74,0%.

По состоянию на 30 сентября 2011 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 60,5% от совокупного остатка по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2010 года: 47,8%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 сентября 2011 года составил 186 548,8 млн.тенге (31 декабря 2010 года: 78 247,8 млн. тенге).

Тыс.тенге

(в тыс.тенге)	31.12.2010	30.09. 2011	прирост
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	9 176 546	9 776 063	599 517
- Срочные депозиты	33 856 635	37 710 940	3 854 305
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	62 370 839	171 801 075	109 430 236
- Срочные депозиты	58 465 543	89 160 848	30 695 305
Средства корпоративных клиентов	163 860 563	308 448 926	144 588 363
Физические лица			
- Текущие счета/счета до востребования	6 678 116	10 080 423	3 402 307
- Срочные вклады	28 443 029	51 876 841	23 433 812
Средства физических лиц	35 121 145	61 957 264	26 836 119
Средства клиентов	198 981 708	370 406 190	171 424 482

По состоянию на 30 сентября 2011 года долговые ценные бумаги Банка представлены тремя эмиссиями облигаций, деноминированными в тенге. Данные облигации были выпущены на семь и девять лет со сроком погашения в 2011 – 2019 годах (на 31 декабря 2010 года: 2011 – 2019) и имеют ставки вознаграждения 9,0% – 10,8% годовых (на 31 декабря 2010 года: 4,0% – 11,0% годовых).

Второй статьёй по высокому приросту в обязательствах Банка стало межбанковское кредитование. Средства кредитных учреждений увеличились на 28,5 млрд. тенге, с 812 млн. тенге на конец 2007 года до 29,3 млрд. тенге на конец 2010 года. Доля данных средств в обязательствах банка в 2010 году увеличилась и сложилась на уровне 12,0%, при 3,2% в 2007 году. За 9 месяцев 2011 г. обязательства Банка перед другими банками снизились относительно начала года на сумму 1,3 млрд. тенге. Таким образом, доля средств кредитных учреждений на 01.10.2011 г. в общем объеме обязательств Банка сложилась на уровне 6,7% .

По остальным статьям обязательств значительных изменений не происходило.

6.9. Акционерный (уставный) капитал.

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2007 года	10 000 000	10 000 000	19 000 000	29 000 000
На 31 декабря 2008 года	10 000 000	10 000 000	19 000 000	29 000 000
На 31 декабря 2009 года	10 000 000	10 000 000	19 000 000	29 000 000
На 31 декабря 2010 года	10 000 000	10 000 000	19 000 000	29 000 000

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

С 2007 года выплаты дивидендов Банком не производилось.

6.10. Средства банков и других финансовых организаций.

Тыс. тенге

Наименование	30 сентября 2011г. (неаудированно)	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.	31 декабря 2008г.
Займы полученные от других банков	15 161 081	23 066 124	22 349 672	14 605 202
Займы полученные от прочих финансовых учреждений	1 253 330	5 775 972	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 989 367	429 750	4 279	1 201 317
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	7 543 079	-	-	915 252
Итого средства банков и других финансовых организаций	27 946 857	29 271 846	22 353 951	16 721 771

Средства привлеченные посредством межбанковских депозитов и операций РЕПО

Тыс. тенге

	Наименование контрагента	На 30 сентября 2011г. (неаудированно)	На 31 декабря 2010г.	На 31 декабря 2009г.	На 31 декабря 2008г.
1	Соглашения РЕПО	7 543 079	-	-	915 252
2	ОАО «Сбербанк России»	2 351 462	18 870 252	14 847 579	10 513 959
3	АО «Банк Развития Казахстана» Казахстан	-	-	3 027 500	-

Временная структура по привлеченным средствам на 30.09.2011
(неаудированные данные)

Тыс. тенге

Наименование	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	11 532 446	2 376 043	5 344 752	7 440 286	329 199	924 131	27 946 857

За период с 31.12.2008г. по 30.09.2011 г. средства банков и других финансовых организаций увеличились в 1,7 раза и на 30.09.2011г составили 27 946 857 тыс. тенге в том числе:

- займы полученные от других банков составили 15 161 081 тыс. тенге;
- средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках увеличились в 3.3 раза и составили 3 987 367 тыс. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2011 года предметом соглашений РЕПО являлись простые облигации Министерства Финансов Республики Казахстан справедливой стоимостью 8 381 116 тысяч тенге. Эффективные процентные ставки по данным соглашениям варьировались от 0,1% до 0,5% 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 конечного срока погашения	Сумма	Вид валюты	Ставка вознаграждения в % годовых	Остаток суммы основного долга на 01.10.2011г.
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для предоставления Займа СМП, официально зарегистрированным на территории г. Жанаозен Мангистауской области	03.11.2009	03.11.2016	37 300 000,00	KZT	8%	4 746 615,01
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для финансирования СМСП Алматинской области	29.06.2010	03.10.2015	250 000 000,00	KZT	3%	250 000 000,00
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»	29.06.2011	01.06.2016	80 000 000,00	KZT	5,5%	76 190 476,19
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»	29.07.2011	01.07.2018	300 000 000,00	KZT	5,5%	300 000 000,00
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»	19.08.2011	01.08.2018	40 000 000,00	KZT	5,5%	40 000 000,00
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (Казахстан, Алматы)*	Для финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II»	06.09.2011	01.09.2017	300 000 000,00	KZT	5,5%	300 000 000,00

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

Основной долг (250 000 000,0 тенге) по Кредитному соглашению №ПРФ-2/119 от 23.06.2010г. заключенному с АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" выплачивается Фонду равными ежеквартальными платежами после истечения льготного периода (до 18 месяцев) в соответствии с графиком платежей, планируется на сентябрь 2015 года.

АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (далее – «Фонд») предоставляет Банку кредиты на основании соответствующих кредитных договоров, являющихся неотъемлемой частью Соглашения об

участии в Программе финансирования региональных приоритетных проектов «Даму регионы II» №ДР II-77 от 11.04.2011г. (далее – «Соглашение»). Погашение основного долга осуществляется согласно графикам погашения Кредитных договоров, заключенных в рамках Соглашения.

6.11. Депозиты клиентов.

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

Основными целями Банка в области депозитных операций являются:

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

Основные задачи Политики направлены на:

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

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

На 30.09.2011 года расходы по текущим счетам и депозитам Клиентов составили 5 674 839,0 тыс.тенге, удельный вес в процентных расходах 65,8%.

Данные по динамике средней стоимости клиентских средств

в %	2007	2 008	2 009	2 010	30.09.2011г.
Срочные депозиты (юр.лица)	8,1	8,4	7,9	7,0	5,7
Срочные депозиты (физ.лица)	10,4	6,6	6,1	6,7	6,5
Депозиты до востребования (юр.лица)	0,2	0,2	1,5	1,0	1,1
Итого	4,5	4,9	4,7	4,5	3,8

В разрезе привлеченных депозитов юридических лиц:

Общий объем привлеченных средств на срочные вклады и вклады до востребования юридических лиц по состоянию на 30.09.2011 года составил 308,4 млрд. тенге. Динамика и структура привлеченных средств юридических лиц в период с 01.01.2007 года по 30.09.2011 года, а также эффективные ставки привлечения по срочным вкладам и вкладам до востребования приведены ниже.

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

Тыс. тенге

Период	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	30.09.2011
до 1 мес.	106 329	1 352 508	405 000	92 322	1 167 220
1-3 мес.	165 878	7 905 149	15 347 550	2 123 410	329 887
3-6 мес.	335 274	905 977	12 112 534	22 341 967	1 116 471
6-12 мес.	374 163	3 504 675	22 168 672	32 682 051	12 814 050
Более 12 мес.	192 272	1 407 304	9 233 098	35 082 428	111 444 160
Всего	1 173 916	15 075 614	59 266 854	92 322 178	126 871 788

Средние ставки привлечения по срочным вкладам и вкладам до востребования

Тыс. тенге

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

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

Тыс. тенге

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

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

Тыс. тенге

Вид вклада	Валюта вклада	Остаток на 01.01.2009 г	Средние ставки, %	Остаток на 01.01.2010 г	Средние ставки, %	Прирост
Срочные вклады	KZT	9 319 272	3,27	38 438 018	2,89	312%
	USD	5 734 211	4,58	20 574 498	3,90	259%
	RUB	-	0,00	627	1,13	
	EUR	22 131	0,08	253 711	1,42	1046%

Вклады до востребования	KZT	11 906 541	-	33 764 024	-	184%
	USD	980 869	-	16 997 921	-	1633%
	RUB	38 694	-	4 375 686	-	11208%
	EUR	155 172	-	428 321	-	176%

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

Тыс. тенге

Вид вклада	Валюта вклада	Остаток на 01.01.2011 г	Средние ставки, %	Остаток на 01.10.2011 г	Средние ставки, %	Прирост
Срочные вклады	KZT	56 224 208	7,23	90 989 447	4,87	61,8%
	USD	35 451 716	3,77	35 270 357	3,20	-0,5%
	RUB	184 644	2,25	155 246	2,75	-15,9%
	EUR	461 610	2,32	456 738	1,65	-1,1%
Вклады до востребования	KZT	42 024 792	-	77 640 787	-	84,7%
	USD	25 098 525	-	96 063 641	-	282,7%
	RUB	4 069 865	-	6 395 947	-	57,1%
	EUR	344 428	-	1 474 917	-	328,2%
	GBP	775	-	1 846	-	138,2%

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

В разрезе привлеченных средств физических лиц:

Общий объем привлеченных средств на срочные вклады и вклады до востребования физических лиц по состоянию на 30.09.2011 года составил 61,957 млрд. тенге. Динамика и структура привлеченных средств физических лиц в период с 01.01.2007 года по 30.09.2011 года, а также эффективные ставки привлечения по срочным вкладам и вкладам до востребования приведены ниже.

Тыс. тенге

Вид вкладов	Валюта вкладов	Остаток на 31.12.2006 года	Средние ставки, %	Остаток на 31.12.2007 года	Средние ставки, %	Прирост, %
Срочные вклады	KZT	3 667 432	1,5-11,5%	4 114 623	1,5-8,6%	12%
	USD	3 010 572	0,8-10,5%	2 580 683	0,8-9,4%	-14%
	EUR	259 156	0,5-7,2%	1 218 123	0,5-7%	370%
	RUB	-	-	-	-	0%
Вклады до востребования	KZT	451 158	-	934 409	-	107%
	USD	526 816	-	693 903	-	32%
	EUR	63 556	-	75 009	-	18%
	RUB	15	-	68 706	-	473030%

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

Тыс. тенге

Вид вкладов	Валюта вкладов	Остаток на 31.12.2007 года	Средние ставки, %	Остаток на 31.12.2008 года	Средние ставки, %	Прирост, %
Срочные вклады	KZT	4 114 623	1,5-8,6%	4 610 593	1,5-12,1%	12%
	USD	2 580 683	0,8-9,4%	2 746 541	0,8-8,3%	6%

	<i>EUR</i> (1 218 123	0,5-7%	1 553 153	0,5-7,5%	28%
	<i>RUB</i>	-	-	616 245	1,5-12,1%	0%
Вклады до востребования	<i>KZT</i>	934 409	-	1 281 576	-	37%
	<i>USD</i>	693 903	-	625 401	-	-10%
	<i>EUR</i>	75 009	-	106 241	-	42%
	<i>RUB</i>	68 706	-	118 796	-	73%

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

Тыс. тенге

Вид вкладов	Валюта вкладов	Остаток на 31.12.2008 года	Средние ставки, %	Остаток на 31.12.2009 года	Средние ставки, %	Прирост, %
Срочные вклады	<i>KZT</i>	4 610 593	1,5-12,1%	7 527 892	1,5-14,9%	63%
	<i>USD</i>	2 746 541	0,8-8,3%	20 328 050	0,5-9,9%	640%
	<i>EUR</i>	1 553 153	0,5-7,5%	3 987 028	0,3-5,6%	157%
	<i>RUB</i>	616 245	1,5-12,1%	1 276 859	1,0-8,8%	107%
Вклады до востребования	<i>KZT</i>	1 281 576	-	2 521 380	-	97%
	<i>USD</i>	625 401	-	1 075 492	-	72%
	<i>EUR</i>	106 241	-	343 213	-	223%
	<i>RUB</i>	118 796	-	160 266	-	35%

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

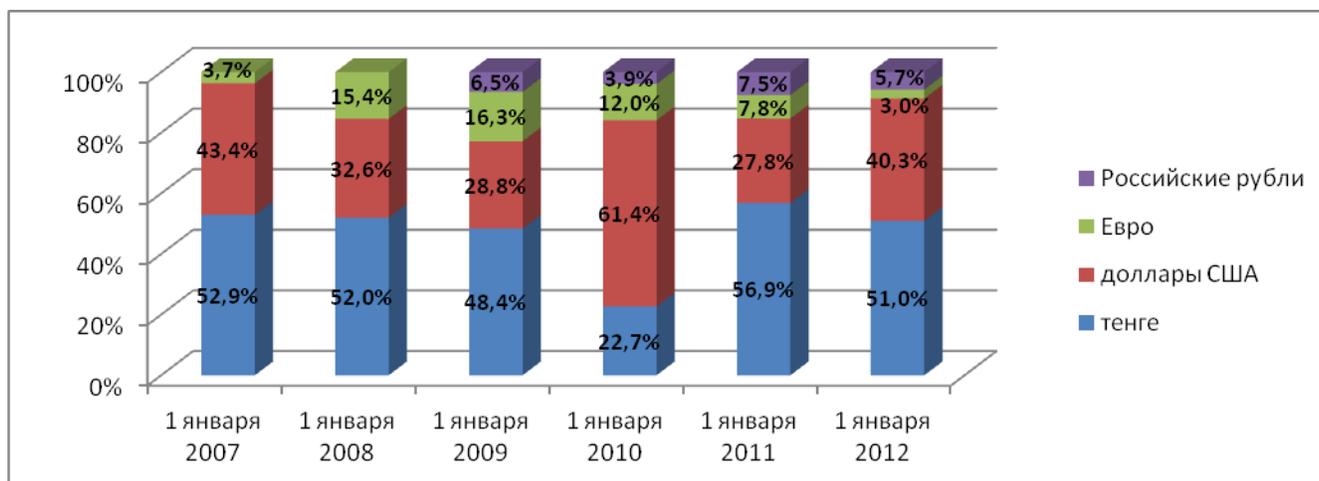
Тыс. тенге

Вид вкладов	Валюта вкладов	Остаток на 31.12.2009 года	Средние ставки, %	Остаток на 31.12.2010 года	Средние ставки, %	Прирост, %
Срочные вклады	<i>KZT</i>	7 527 892	1,5-14,9%	16 023 843	1,5-14,4%	113%
	<i>USD</i>	20 328 050	0,5-9,9%	7 838 343	0,5-8,3%	-61%
	<i>EUR</i>	3 987 028	0,3-5,6%	2 191 895	0,3-5,6%	-45%
	<i>RUB</i>	1 276 859	1,0-8,8%	2 117 913	1,0-5,1%	66%
Вклады до востребования	<i>KZT</i>	2 521 380	-	3 772 365	-	50%
	<i>USD</i>	1 075 492	-	1 376 176	-	28%
	<i>EUR</i>	343 213	-	281 727	-	-18%
	<i>RUB</i>	160 266	-	305 677	-	91%

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

Вид вкладов	Валюта вкладов	Остаток на 31.12.2010 года	Средние ставки, %	Остаток на 30.09.2011 года	Средние ставки, %	Прирост, %
Срочные вклады	<i>KZT</i>	16 023 843	1,5-14,4%	25 571 337	1,0-8,6%	59%
	<i>USD</i>	7 838 343	0,5-8,3%	21 271 987	0,2-5,4%	171%
	<i>EUR</i>	2 191 895	0,3-5,6%	1 947 559	0,2-2,5%	-11%
	<i>RUB</i>	2 117 913	1,0-5,1%	2 850 336	0,2-5,1%	35%
Вклады до востребования	<i>KZT</i>	3 772 365	-	4 843 198	-	28%
	<i>USD</i>	1 376 176	-	1 940 972	-	41%
	<i>EUR</i>	281 727	-	383 649	-	36%
	<i>RUB</i>	305 677	-	581 208	-	90%

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



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

Тыс. тенге

Период	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	30.09.2011
до 1 мес.	-	-	-	-	-
1-3 мес.	226 277	205 881	138 091	205 697	209 747
3-12 мес.	1 262 189	1 050 138	3 463 688	10 930 639	25 080 008
свыше 12 мес.	6 424 963	8 270 513	29 518 050	17 306 693	26 587 086
Всего	7 913 429	9 526 532	33 119 829	28 443 029	51 876 841

6.12. Выпуски долговых ценных бумаг.

01 ноября 2011 года Банк погасил свои субординированные облигации НИН KZ2CKY07B352. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 2 566 953 760,00 тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) 2 435 440 000,00 тенге, а также четырнадцатого купонного вознаграждения 131 513 760,00 тенге.

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

Вид облигаций	Именные, купонные, субординированные без обеспечения (НИН KZP01Y07C178)	Именные, купонные, субординированные без обеспечения (НИН KZP02Y09C172)
Общее количество облигаций	5 000 000 000,0 (пять миллиардов) штук	5 000 000 000,0 (пять миллиардов) штук
Номинальная стоимость одной	1,0 (одна) тенге	1,0 (одна) тенге

облигации		
Количество размещенных облигаций	4 702 900 000 штук	4 690 000 000 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости)	4 702 900 000 тенге	4 690 000 000 тенге
Общий объем выпуска, тенге	5 000 000 000,0 (пять миллиардов) тенге	5 000 000 000,0 (пять миллиардов) тенге
Дата начала обращения	26.08.2010 года	26.08.2010 года
Сведения о государственной регистрации выпуска.	Первый выпуск облигаций в рамках Первой облигационной программы ДБ АО «Сбербанк» на сумму 5,0 млрд. тенге зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 16 августа 2010 года, НИН KZP01Y07C178	Второй выпуск облигаций в рамках Первой облигационной программы ДБ АО «Сбербанк» на сумму 5,0 млрд. тенге зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 16 августа 2010 года, НИН KZP02Y09C172
Дата погашения.	26 августа 2017 года	26 августа 2019 года
Размер процентной ставки.	Ставка вознаграждения (купона) фиксированная, установлена в размере 9% (девять процентов) годовых от номинальной стоимости одной облигации.	Ставка купонного вознаграждения плавающая, зависящая от уровня инфляции, пересматриваемая каждые шесть месяцев. На период с 26.08.2011 года по 26.02.2012 ода составляет 9,3% (девять целых три десятых процента) годовых от номинальной стоимости одной облигации.
Периодичность выплаты вознаграждения.	Выплата вознаграждения производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев, ежегодно до срока погашения.	Выплата вознаграждения производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев, ежегодно до срока погашения.

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

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

6.13. Анализ финансовых результатов

Сравнительный анализ финансовых результатов ДБ АО «Сбербанк» за последние три года (2008-2010 годы) и на последнюю отчетную дату 30.09.2011 г.

**Отчет о финансовом положении Банка в динамике за 2008-2010 г.г.,
за 9 месяцев 2011 г.**

	2007	2008	2009	2010	Прирост с 2007- по 2010 г.г.		30.09.2011г.	Прирост за 3 кв. 2011 г.	
					Тыс. тенге	%		Тыс. тенге	%
Активы									
Денежные средства и эквиваленты	12 651 516	9 779 621	80 029 706	42 273 136	29 621 620	234%	89 131 287	46 858 151	111%
Торговые ценные бумаги	100 067	-	-	-	-100 067	-100%	-	-	-
Средства в других банках	-	294 966	1 495 790	744 222	744 222	-	1 375 365	631 143	85%
Кредиты и авансы клиентам	18 329 922	75 097 598	91 787 773	168 288 891	149 958 969	818%	283 281 823	114 992 932	68%
Инвестиционные ценные бумаги:									
имеющиеся в наличии для продажи	7 890 726	8 177 414	27 650 766	52 303 141	44 412 415	563%	64 694 718	12 391 577	24%
удерживаемые для погашения	-	-	10 622 625	9 715 308	9 715 308	-	8 507 852	-1 207 456	-12%
"Обратное" репо	16 553 178	-	-	-	-16 553 178	-100%	-	-	-
Активы, предназначенные для продажи	-	-	1 245 691	1 351 558	1 351 558	-	1 274 074	-77 484	-6%
Активы по текущему корп.подох.налогу	60 613	72 174	71 704	63 434	2 821	5%	-	-63 434	-100%
Основные средства	1 664 386	3 296 559	4 861 780	6 977 303	5 312 917	319%	12 934 181	5 956 878	85%
Нематериальные активы	55 804	105 312	218 380	392 796	336 992	604%	1 059 755	666 959	170%
Прочие активы	193 376	834 210	1 627 834	1 112 137	918 761	475%	1 756 294	644 157	58%
Итого активы	57 499 588	97 657 854	219 612 049	283 221 926	225 722 338	393%	464 015 349	180 793 423	64%
Обязательства									
Средства кредитных учреждений	811 649	15 544 469	22 353 951	29 271 846	28 460 197	3506%	27 946 857	-1 324 989	-5%
Средства клиентов	18 472 266	41 780 749	154 087 526	198 981 708	180 509 442	977%	370 406 190	171 424 482	86%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 612 489	5 617 285	5 607 716	13 599 564	7 987 075	142%	13 357 606	-241 958	-2%
Текущее налоговое обязательство	-	-	231 632	-	-	0%	365 546	365 546	-
Обязательства по отсроченному корп.подох.налогу	175 101	192 425	136 328	517 378	342 277	195%	604 893	87 515	17%
Прочие обязательства	411 924	173 863	532 291	959 858	547 934	133%	3 968 217	3 008 359	313%
Итого обязательства	25 483 429	63 308 791	182 949 444	243 330 354	217 846 925	855%	416 649 309	173 318 955	71%
Капитал									
Уставный капитал	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	-	0%	10 000 000	-	0%

Эмиссионный доход	19 000 000	19 000 000	19 000 000	19 000 000	-	0%	19 000 000	-	0%
Прочие фонды	334 482	1 595 241	3 350 520	4 785 636	4 451 154	1331%	10 283 707	5 498 071	115%
Нераспределенная прибыль	2 681 677	3 753 822	4 312 085	6 105 936	3 424 259	128%	8 082 333	1 976 397	32%
Итого капитал	32 016 159	34 349 063	36 662 605	39 891 572	7 875 413	25%	47 366 040	7 474 468	19%
Итого капитал и обязательства	57 499 588	97 657 854	219 612 049	283 221 926	225 722 338	393%	464 015 349	180 793 423	64%

Чистая прибыль Банка

По итогам 2010 г. чистая прибыль банка составила 2,60 млрд. тенге, при этом увеличение чистой прибыли за период с 31.12.2007 г. по 31.12.2010 г. составило 108% или 1,35 млрд. тенге. Прибыль, полученная банком в 2009 году меньше на 161,5 млн. тенге прибыли, полученной Банком за 2008 год в связи с увеличением административных и операционных расходов, основной рост которых произошел по расходам на содержание персонала, что вызвано расширением филиальной сети и увеличением числа сотрудников Банка.

За 9 месяцев 2011 г., Банк достиг небывалого до этого момента размера чистой прибыли (за счет увеличения ссудного портфеля Банка)– 7,19 млрд. тенге; рост чистой прибыли по сравнению с аналогичным периодом 2010 г.г. составил 5,78 млрд. тенге или 408% .

Отчет о прибылях и убытках в динамике за 2007-2010 г.г., за 9 месяцев 2011 г.

тыс.тенге

	2007г.	2008г.	2009г.	2010г.	30.09.2011г.
Процентные доходы	4 559 968	8 458 392	13 985 193	20 562 188	22 689 596
Процентные расходы	-1 274 327	-2 016 900	-5 664 480	-8 594 402	-8 624 219
Чистые процентные доходы	3 285 641	6 441 492	8 320 713	11 967 786	14 065 377
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-1 132 937	-1 605 414	-2 885 445	-4 706 335	-4 044 911
Резервы под обесценение прочих активов	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	2 152 704	4 836 078	5 435 268	7 261 451	10 020 466
Комиссионные доходы	1 855 490	2 247 001	3 149 701	4 620 311	5 037 609
Комиссионные расходы	-166 550	-216 752	-366 996	-557 026	-634 357
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	0	-15 078	1 556 926	0	0
Чистые доходы от переоценки прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 889	65	0	0	0
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	411 010	544 234	1 463 821	1 894 719	2 078 154
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-27 242	-80 898	-1 829 659	34 092	16 930
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-746	252	0	7 036	37 054
Административные и операционные расходы	-2 839 657	-4 312 155	-6 386 617	-7 921 538	-8 189 551
Прочие операционные провизии	-9 848	-46 325	-303 991	-2 002 043	-518 418
Прочие доходы	81 153	7 838	26 415	77 337	181 636
Прибыль до налогообложения	1 459 203	2 964 260	2 744 868	3 414 339	8 029 523
Расходы по налогу на прибыль	-208 000	-644 460	-586 605	-810 488	-839 967
Чистая прибыль	1 251 203	2 319 800	2 158 263	2 603 851	7 189 556

Процентные доходы за 2007-2010 гг., за 9 месяцев 2011 г.

Процентные доходы за анализируемый период (2007-2010 г.г.) увеличились более чем на 16 млрд. тенге или на 351%. За 9 месяцев 2011 г.г. они превысили значение 2010 г., составив 22,7 млрд. тенге. Представленная ниже таблица отражает динамику и структуру процентных доходов за 2007-2010 гг., за 3й квартал 2011 г.:

тыс.тенге					
Процентные доходы	2007	2 008	2 009	2 010	30.09.2011г.
Кредиты и авансы клиентам	3 460 632	7 304 960	12 176 502	17 002 725	19 282 245
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	326 106	663 520	814 825	2 335 150	2 495 492
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	215 932	766 903	513 139
Денежные средства и их эквиваленты	88 756	223 966	686 026	356 433	330 653
Средства в других Банках	684 474	265 946	91 908	100 977	68 067
ИТОГО	4 559 968	8 458 392	13 985 193	20 562 188	22 689 596

Процентные доходы Банка от кредитования занимают в структуре процентных доходов наибольшую долю 82,7% за 2010 г. как доходы от основной деятельности Банка (2007 г.: 75,9%). Рост процентных доходов по кредитам и авансам клиентов обусловлен значительным увеличением объема ссудного портфеля. Так, за 2010 год относительно 2009 года ссудный портфель вырос на 76,5 млрд. тенге.

По итогам 9 месяцев 2011 г. в процентных доходах значительную долю (85,0%) продолжают занимать доходы по кредитам и авансам клиентов.

Данные по динамике средней стоимости кредитов клиентам, %

Кредиты, предоставленные клиентам:	2007	2 008	2 009	2 010	30.09.2011г.
юридическим лицам	13,3	13,1	13,7	12,8	11,1
физическим лицам	29,4	24,4	20,6	16,6	15,3
Итого	22,6	15,1	14,4	13,2	11,5

Средняя расчетная ставка вознаграждения по кредитам за рассматриваемый период последовательно снижалась с 22,6% в 2007 г. до 11,5% на 01.10.2011 г. Данное снижение обусловлено, в основном, снижением процентных ставок в розничном кредитовании (29,4% против 15,3% соответственно). Следует отметить, что данная тенденция снижения ставок кредитования характерна для всего банковского сектора Казахстана.

Данные по динамике средней стоимости ценных бумаг, %

	2007	2 008	2 009	2 010	30.09.2011г.
Ценные бумаги	5,8	7,4	6,8	6,0	6,0

Процентный доход по ценным бумагам увеличился на 2,68 млрд. тенге за период с 2007 года по 30.09.2011 г., что обусловлено ростом портфеля ценных бумаг на 73,2 млрд. тенге за указанный период.

Средняя ставка вознаграждения по ценным бумагам в течение 2010 и 2011 г.г. остается на уровне 6,0%, что хоть и ниже значений предшествующих годов, но значительно выше среднерыночных показателей (3,96% среднерыночный расчетный показатель, согласно отчетности на сайте КФН на 01.10.2011 г.).

Процентные расходы за 2007-2010 г.г., за 9 месяцев 2011 г.

За период с 2007 по 2010 г.г. увеличение процентных расходов произошло на 574% или на 7,32 млрд. тенге (при этом процентные доходы за указанный период выросли на 351% или на 16 млрд. тенге). За 9 мес. 2011 г. Банк уже понес процентных расходов на сумму 8,62 млрд. тенге, что выше значения предыдущего 2010 года.

Представленная ниже таблица отражает динамику и структуру процентных расходов за 2007-2010 гг. и за 9 месяцев 2011 г.:

тыс. тенге

Процентные расходы	2007	2 008	2 009	2 010	30.09.2011г.
Срочные депозиты корпоративных клиентов	-153 139	-763 805	-2 639 933	-5 172 638	-4 641 282
Срочные вклады физических лиц	-515 594	-554 600	-1 244 520	-1 531 254	-1 781 801
Текущие счета	-14 272	-14 979	-442 826	-692 163	-1 033 557
Средства кредитных учреждений	-4 467	-65 649	-740 028	-714 284	-423 955
Выпущенные долговые ценные бумаги	-586 855	-617 867	-597 173	-484 063	-743 624
Итого	-1 274 327	-2 016 900	-5 664 480	-8 594 402	-8 624 219

По состоянию на 01.10.2011 года наибольшую долю в процентных расходах Банка составляют расходы на выплату вознаграждения по срочным депозитам юридических лиц – 54% и 21% всех расходов приходится на расходы по срочным вкладам физических лиц, 12% – расходы по текущим счетам клиентов. Текущие счета в 2011 году занимают более 50% всех привлеченных клиентских средств, что и обуславливает наибольший прирост процентных расходов по данной статье.

Данные по динамике средней стоимости клиентских средств

в %	2007	2 008	2 009	2 010	30.09.2011г.
Срочные депозиты (юр.лица)	8,1	8,4	7,9	7,0	5,7
Срочные депозиты (физ.лица)	10,4	6,6	6,1	6,7	6,5
Депозиты до востребования (юр.лица)	0,2	0,2	1,5	1,0	1,1
Итого	4,5	4,9	4,7	4,5	3,8

За рассматриваемый период произошло снижение средней стоимости привлечения клиентских средств с 4,5% в 2007 году до 3,8% на 01 октября 2011 года. Основное снижение ставок приходится на розничные депозиты (10,4% против 6,5%), в то время как привлечение текущих средств стало дороже (0,2% против 1,1%).

Данные по динамике средней стоимости средств кредитных учреждений

в %	2007	2008	2009	2010	30.09.2011г.
Средства кредитных учреждений	3,3	4	5,6	4,3	3,0

За 2007-2010 г.г. процентные расходы по статье «средства кредитных учреждений» увеличились на 709,8 млн.тенге и составили 714,3 млн.тенге в 2010 году. Увеличение произошло за счет роста объемов по средствам кредитных учреждений на 28,5 млрд. тенге. Доля в процентных расходах в 2010 году 4,9%, в 2007 - 0,4%.

За три квартала 2011 г. расходы по средствам кредитных учреждений составили 424,0 млн. тенге, удельный вес в процентных расходах 4,9%.

Средняя ставка привлечения средств кредитных учреждений на 01.10.2011 г. составляет 3,0%, что является наименьшим показателем за рассматриваемый период. Уменьшение ставки произошло по

причине привлечения средств путем относительно дешевых краткосрочных сделок РЕПО, а также общим снижением ставок межбанковского кредитования.

Резервы на потери по кредитам и авансам клиентов

По состоянию на 30.09.2011 г. сумма сформированных резервов по кредитам составила 14,4 млрд. тенге, что явилось наибольшим абсолютным показателем за весь период существования Банка. Данный рост обусловлен не ухудшением качества выданных кредитов, а значительным увеличением объема кредитного портфеля – с 20,1 млрд. тенге в 2007 году до 297,7 млрд. тенге на 01.10.2011 г. Таким образом, эффективная ставка резервирования за 9 мес. 2011 г. составила 4,84%, уменьшившись по сравнению с двумя предыдущими годами.

В следующей таблице представлена динамика резервов под обесценение и эффективной ставки резервирования:

	тыс.тенге				
<i>(в тыс. тенге, если не указано иное)</i>	2007	2 008	2 009	2 010	30.09.2011г.
Резерв под обесценение кредитов клиентов	1 722 390	3 306 708	5 809 694	10 261 059	14 398 321
Кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва под обесценение кредитов клиентов	20 052 312	78 404 306	97 597 467	178 549 950	297 680 144
Эффективная ставка резервирования	8,59%	4,22%	5,95%	5,75%	4,84%

Чистый процентный доход

Чистый процентный доход до формирования резервов на возможное обесценение кредитного портфеля вырос за период с 2007 г. по 2010 г. на 264,2% или на 8,7 млрд. тенге и на конец 2010 г. составил 11,97 млрд. тенге.

Чистый процентный доход на конец 2010 г. после создания резервов составил 7,26 млрд. тенге, увеличившись с 2007 г. на 5,12 млрд. тенге.

За три квартала 2011 г. чистый процентный доход после создания резервов сложился на уровне 10,02 млрд. тенге, что значительно выше показателей прошлых лет.

	тыс.тенге				
	2007	2 008	2 009	2 010	30.09.2011г.
Процентные доходы	4 559 968	8 458 392	13 985 193	20 562 188	22 689 596
Процентные расходы	-1 274 327	-2 016 900	-5 664 480	-8 594 402	-8 624 219
Чистые процентные доходы	3 285 641	6 441 492	8 320 713	11 967 786	14 065 377
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-1 132 937	-1 605 414	-2 885 445	-4 706 335	-4 044 911
Резервы под обесценение прочих активов					
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	2 152 704	4 836 078	5 435 268	7 261 451	10 020 466

Динамика показателей маржи и спреда Банка за 2007-2010гг., за 3й квартал 2011 г.

в %	2007	2 008	2 009	2 010	30.09.2011г.
Маржа	9,3	9,2	6,2	4,8	5,3
Спред	7,4	6,5	5,5	4,1	5,1

Снижение банковской маржи по итогам 2007-2010 г.г. связано с общими тенденциями снижения процентных ставок в банковском секторе в связи с кризисом. За последнюю отчетную дату маржа

выросла до 5,3%, спрэд составил 5,1%, что является очень хорошим показателем прибыльности. Для сравнения, среднерыночные показатели на 01.10.2011 г. по банковскому сектору следующие: маржа – 4,0%, спрэд – 1,79% (данные КФН).

Чистый комиссионный доход

На 31.12.2010 г. чистый комиссионный доход составил 4,06 млрд. тенге, увеличившись на 141% или на 2,37 млрд. тенге по сравнению с 2007 г. Чистый комиссионный доход за рассматриваемый период рос поступательно каждый год и уже на 01.10.2011 г. составил 4,40 млрд. тенге.

Динамика комиссионных доходов за 2007-2010 г.г., за 3й квартал 2011 г.

	Тыс.тенге				
	2007г.	2008г.	2009г.	2010г.	30.09.2011г.
расчетные операции	1 286 842	1 438 166	1 735 410	2 062 164	1 873 722
кассовые операции	263 276	329 252	500 759	840 948	894 124
операции с иностранной валютой	133 978	221 763	498 210	840 744	971 040
операции с платежными карточками	131 191	147 336	216 918	397 248	450 250
прочие, включая гарантии	40 204	110 484	198 404	479 207	848 473
Итого	1 855 491	2 247 001	3 149 701	4 620 311	5 037 609

Комиссионные доходы Банка возросли за анализируемый период (2007-2010 г.г.) на 149% или на 2,76 млрд. тенге, составив на конец 2010 г. 4,62 млрд. тенге, в сравнении с 1,86 млрд. тенге на конец 2007 г.

Наибольшую долю в комиссионных доходах продолжают занимать расчетные операции 45% в 2010 году (2007 году: 69,0%). Сумма доходов по расчетным операциям в 2010 году составила 2,06 млрд. тенге, в сравнении с 1,29 млрд. тенге в 2007 году.

Банком были достигнуты значимые результаты в развитии системы международных срочных денежных переводов «Блиц», совершаемых между Российской Федерацией и Республикой Казахстан.

По кассовым операциям доля доходов в общих комиссионных доходах составила 18% в 2010 году и 16% в 2007 году. Сумма доходов по кассовым операциям в 2010 году составила 841 млн. тенге, при 263 млн. тенге в 2007 году.

Доходы по операциям с иностранной валютой (диллинг) за анализируемый период также возросли на 528% или на 707 млн. тенге. Доля доходов от операций с иностранной валютой в общих комиссионных доходах выросла до 18% в 2010 году, против 7% в 2007 году.

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

За 9 месяцев 2011 г. Банк получил комиссионных доходов в размере 5,04 млрд. тенге. Наибольшую долю в комиссионных доходах занимают расчетные операции 37%, кассовые операции – 18% и 19% занимают операции с иностранной валютой.

Комиссионные расходы

Динамика комиссионных расходов за 2007-2010 г.г., за 3й квартал 2011 г.

	тыс.тенге				
	2007г.	2008г.	2009г.	2010г.	30.09.2011г.
расчетные операции	-99 838	-126 037	-171 941	-195 462	-177 353
обслуживание кредитных карточек	-54 059	-55 578	-134 202	-183 412	-193 555

операции с ценными бумагами	-5 813	-5 652	-3 226	-7 903	-6 313
операции с иностранной валютой	-2 809	-5 607	-5 906	-3 144	-1 313
коллекторские услуги				-40 840	-31 978
прочие, включая гарантии	-4 031	-23 878	-51 721	-126 265	-223 845
Итого	-166 550	-216 752	-366 996	-557 026	-634 357

Комиссионные расходы Банка за 2007-2010 г.г. увеличились на 234% или на 390,5 млн. тенге, составив на конец 2010 г. 557 млн. тенге.

Наибольшую долю в комиссионных расходах занимают расчетные операции 35% в 2010 году, в сравнении с 60% в 2007 году. В абсолютном выражении расходы по расчетным операциям за 2010 год составили 195,5 млн. тенге, при 99,8 млн. тенге в 2007 году.

Произошло небольшое увеличение доли расходов по обслуживанию кредитных карточек до 33% в 2010 году, против 32% в 2007 году, по причине увеличения объема операций по банковским карточкам и количества выпускаемых карточек.

Коллекторские услуги, предоставляемые Банку с 2010 года, составили 7% от общих комиссионных расходов Банка в 2010 году. Удельный вес прочих расходов, в основном за счет расходов по гарантиям, вырос в 2010 году до 23% (2007: 2%).

По итогам трех кварталов 2011 г. комиссионные расходы банка составили 634,4 млн. тенге. Значительную долю в комиссионных расходах за указанный период занимают расходы по расчетным операциям, расходы по обслуживанию кредитных карточек и прочие расходы.

Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы Банка за 2010 г. увеличились на 5,1 млрд. тенге с 2,8 млрд. тенге за 2007 год.

Наибольшую долю административных расходов Банка занимают расходы на содержание персонала. Удельный вес данных расходов в 2010 году вырос до 51% по сравнению с 47% в 2007 году. Расходы на персонал в 2010 году составили 4,1 млрд. тенге против 1,3 млрд. тенге в 2007 году. Данный рост обусловлен ростом численности работников Банка, связанным с развитием филиальной сети.

Расходы на аренду в 2010 году составили 641 млн. тенге при 318 млн. тенге за 2007 год, увеличение на 322 млн. тенге за указанный период обусловлено расширением филиальной сети и открытием отделений в арендованных помещениях.

За 2010 год Банк выплатил налогов (кроме подоходного) на сумму 667 млн. тенге, за 2007 год было выплачено 237 млн. тенге.

Расходы на рекламу и маркетинг занимают 5% от общих операционных расходов как в 2007 г., так и в 2010 г.

По итогам 9 мес. 2011 г. административные и прочие операционные расходы составили 8,19 млрд. тенге, превысив значение 2010 года. По-прежнему, наибольшую долю занимают расходы на содержание персонала 53%, налоги (кроме КПП) – 8%, аренда – 7%.

Динамика по административным и прочим операционным расходам за 2007-2010 г.г., за 3й квартал 2011 г.

	2007	2 008	2 009	2 010	30.09.2011г.
Расходы на содержание персонала	-1 324 583	-2 090 472	-3 224 617	-4 076 397	-4 349 517
Аренда	-318 467	-537 390	-615 824	-640 794	-604 374
Реклама и маркетинг	-150 138	-382 553	-322 750	-382 449	-193 233
Прочие налоги, кроме подоходного налога включая отчисления на социальное обеспечение	-237 472	-300 334	-460 630	-667 150	-634 674
Транспорт и связь	-94 038	-128 145	-193 681	-249 577	-224 609
Прочие расходы	-714 959	-873 261	-1 569 115	-1 905 171	-2 183 144

Итого	-2 839 657	-4 312 155	-6 386 617	-7 921 538	-8 189 551
-------	------------	------------	------------	------------	------------

Капитал Банка

По состоянию на 31.12.2010 года уставной капитал Банка составляет 10,0 млрд. тенге (та же сумма уставного капитала приходится и на 2007 г.). Все обыкновенные акции (10 000 000 штук) имеют номинальную стоимость 1 000 тенге за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В 2006 году было выпущено 8 000 000 штук простых акций по цене 3 375 тенге (при номинальной цене, равной 1 000 тенге), в результате чего эмиссионный доход составил 19,0 млрд. тенге.

Собственный капитал на конец 2010 года составил 39,9 млрд. тенге, в сравнении с 32,0 млрд. тенге на конец 2007 года, рост капитала произошел на 7,9 млрд. тенге.

На 01.10.2011 г. собственный капитал составил 47,4 млрд. тенге. Прирост с начала года - 7,5 млрд. тенге – произошел по причине роста нераспределенной прибыли Банка (плюс 2,0 млрд. тенге), а также за счет роста прочих фондов (плюс 5,5 млрд. тенге). Уставной капитал и эмиссионный доход остались на прежнем уровне.

6.14. Коэффициенты

Исполнение финансовых показателей, пруденциальных и иных нормативов.

Финансовые показатели (%)	2008	2009	2010	30.09.11
Рентабельность активов (ROA)	2,99%	1,36%	1,04%	2,57%
Рентабельность собственных средств (ROE)	6,99%	6,08%	6,80%	21,97%
Спред (доходность активов минус стоимость заимствований)	6,50%	5,50%	4,05%	5,12%
Чистая процентная маржа (чистый процентный доход к среднегодовым работающим активам)	9,20%	6,20%	4,82%	5,33%

6.15. Исполнение пруденциальных нормативов

Динамика выполнения пруденциальных нормативов регуляторного органа.

Коэффициенты	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	30.09.2011
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	0,327	0,155	0,129	0,085
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2			0,155	0,095
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	0,410	0,277	0,172	0,132
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - k3	0,188	0,221	0,219	0,244
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - k3	0,018	0,087	0,067	0,043
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	0,019	0,088	0,068	0,045
Коэффициент максимального размера бланкового кредита	0,000	0,000	0,003	0,015

(Бк)				
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	0,359	0,493	1,680	2,296
Коэффициент текущей ликвидности k4	*	1,713	0,661	0,606
Коэффициент текущей ликвидности k4-1	4,977	6,963	5,747	30,186
Коэффициент текущей ликвидности k4-2	4,591	3,847	5,643	22,251
Коэффициент текущей ликвидности k4-3	2,265	2,314	2,744	8,467
Коэффициент текущей ликвидности k5	*	*	*	*
Коэффициент максимального размера инвестиций банка - k6	0,104	0,213	0,185	0,287
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами k7	0,316	0,441	0,604	0,268
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k8	0,334	0,464	0,599	0,179
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k9	0,481	0,464	0,599	0,179
Коэффициент текущей валютной ликвидности (по каждой иностранной валюте)	*	*	*	*
USD+EUR		3,437	2,166	47,301
USD	3,255	3,321	2,100	55,053
EUR	8,844	5,936	2,427	14,222
RUB	8,124	4,482	2,410	6,693
Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности (по каждой иностранной валюте)	*	*	*	*
USD+EUR	*	2,478	1,893	22,487
USD	2,856	2,396	1,888	24,323
EUR	7,096	4,205	1,912	10,258
RUB	9,183	6,523	5,243	15,010
Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности (по каждой иностранной валюте)	*	*	*	*
USD+EUR	*	1,381	1,964	5,868
USD	1,133	1,333	2,114	5,959
EUR	3,409	2,425	1,369	4,649
RUB	6,911	5,125	4,266	9,873
Выполнение лимита открытой валютной позиции (Да/Нет):	Да	Да	Да	Да
Лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poog или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и в Евро (% от собственного капитала банка)	-0,003	0,003	0,003	0,023

Лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poog или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (% от собственного капитала банка)	0,000	0,000	0,000	-0,002
Лимит валютной нетто-позиции (% от собственного капитала банка)	0,000	0,000	0,000	0,002
Коэффициент размещения части средств во внутренние активы К(ва)	1,190	1,040	1,071	1,125

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

6.16. Краткий анализ денежных потоков Банка за три последних года

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

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

За первые 9 месяцев 2011 года чистый приток денежных средств в Банк составил 46,86 млрд. тенге, в том числе за счет операционной деятельности 65,13 млрд. тенге при уменьшении средств за счет инвестиционной на 18,30 млрд. тенге и нулевой приток от финансовой деятельности. Значительный приток от операционной деятельности объясняется высоким доходом от основной деятельности, комиссионным доходом, а также превышением привлечения клиентских средств над кредитованием (169,71 млрд. тенге против 117,17 млрд. тенге). Отток по инвестиционной деятельности связан с крупной покупкой основных средств и приобретением ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

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

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

Динамика денежных потоков Банка за 2008-2010 г.г., за 9 месяцев 2011 г.

(в тыс. тенге)	2008г.	2009г.	2010г.	30.09.2011г.
Денежные потоки от операционной деятельности				
Проценты полученные	7 677 408	13 553 102	19 493 231	22 212 015
Проценты уплаченные	-1 490 394	-4 905 093	-5 973 415	-7 202 491
Комиссии полученные	2 257 574	3 150 567	4 620 066	4 646 640
Комиссии уплаченные	-215 275	-366 275	-541 810	-641 878
Доходы, полученные от торговли иностранной валютой	544 234	1 463 823	1 894 719	2 078 154
Прочие полученные операционные доходы	39 607	1 740 587	82 888	181 636
Операционные расходы, уплаченные	-4 124 539	-5 978 200	-7 442 333	-6 820 855
Уплаченный налог на прибыль	-627 136	-642 232	-456 739	-265 383

Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	4 061 479	8 016 279	11 676 607	14 187 838
Изменение в операционных активах и обязательствах				
Чистый (прирост) по средствам в других банках	-294 966	-1 178 970	743 057	-632 224
Чистый (прирост) по кредитам и авансам клиентам	-57 780 557	-20 760 017	-81 965 677	-117 172 447
Чистое снижение дебиторской задолженности по сделкам репо	16 485 090	0	0	0
Чистый (прирост) по прочим активам	-219 830	-1 150 243	-746 541	-89 799
Чистый прирост по средствам других банков	17 055 249	6 694 886	6 912 535	-1 276 151
Чистый прирост по средствам клиентов	20 140 008	111 652 417	43 877 502	169 711 958
Чистый прирост по резервам по прочим обязательствам	65 945	426 218	131 308	405 436
Чистое снижение производных финансовых инструментов	24 204	0	0	0
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	-4 524 857	103 700 570	-19 371 209	65 134 611
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств	-1 827 875	-2 005 768	-2 263 808	-6 554 347
Авансы, выданные для приобретения основных средств	-412 895	97 489	152 615	
Приобретение нематериальных активов	-54 567	-120 793	-156 540	-700 477
Выручка от реализации основных средств	275	0	3 540	77 484
Чистый (прирост) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-32 557	-19 164 149	-23 526 535	-12 176 752
Чистый (прирост) по ценным бумагам удерживаемым до погашения	0	-10 427 605	700 334	1 058 790
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	-2 327 619	-31 620 826	-25 090 394	-18 295 302
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0	-3 000 000	0
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	0	0	9 392 900	0
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	0	0	6 392 900	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	-80 898	-1 829 659	312 133	18 842
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-2 871 895	70 250 085	-37 756 570	46 858 151
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	12 651 516	9 779 621	80 029 706	42 273 136
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	9 779 621	80 029 706	42 273 136	89 131 287

6.17. Прогноз денежных потоков Банка на ближайшие три года.

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

ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

В рамках своей деятельности Банк выпускает гарантии всех видов по текущим и долгосрочным операциям по поручениям клиентов. На 30 сентября 2011 года Банком было выпущено гарантий на сумму 21,1 млрд. тенге. Ниже приведена таблица по 10-ти крупнейшим гарантиям выданным Банком.

Клиент	Вал.	Сумма гарантии	Эквивалент в тенге	Дата выдачи	Срок Погашения	Вид гарантии

ТОО Markaz	KZT	3 380 739 333,00	3 380 739 333,00	18.07.2011	20.06.2013	В рамках кредитной линии
ТОО БОГВИ	KZT	2 553 000 000,00	2 553 000 000,00	17.11.2010	01.11.2011	В рамках кредитной линии
ТОО "АВТОЦЕНТР-БАВАРИЯ"	EUR	7 000 000,00	1 402 100 000,00	30.11.2010	15.12.2011	В рамках кредитной линии
АО "НГСК КазСтройСервис"	KZT	795 089 181,74	795 089 181,74	26.04.2011	13.04.2012	В рамках кредитной линии
ТОО TURKUAZ CONSTRUCTION	KZT	766 804 240,59	766 804 240,59	04.03.2011	10.02.2012	В рамках кредитной линии
ТОО "TURKUAZ MACHINERY"	USD	3 915 651,00	579 477 191,49	31.08.2011	30.04.2012	В рамках кредитной линии
ТОО МГК	USD	3 343 012,00	494 732 345,88	22.07.2010	10.05.2014	В рамках кредитной линии
АО ОНГУСТІК МУНАЙГАЗ	KZT	433 326 600,00	433 326 600,00	06.05.2011	31.12.2011	В рамках кредитной линии
ТОО ск "Алим"	KZT	400 000 000,00	400 000 000,00	11.07.2011	31.03.2012	В рамках кредитной линии
ТОО "IMC SAUDA"	KZT	370 875 000,00	370 875 000,00	27.12.2010	31.07.2012	В рамках кредитной линии

Заместитель Председателя
Правления ДБ АО «Сбербанк»




Дурманбетова Л. А.

Главный бухгалтер
ДБ АО «Сбербанк»



Саурамбаев Н.Б.

Прогноз движения денежных потоков по первому выпуску облигаций

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

Прогноз потоков денежных средств с 2012 г. по 2014 г. был построен на основе утвержденной стратегии развития Банка, прогноз до 2018 г. был построен Банком на основе усредненной динамики приростов активов Банка, используемых в стратегии.

Млн.тенге

	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие
	2012 г.	2012 г.	2013 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г.	2016 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г.
Ценные бумаги	9 360	11 440	7 853	9 598	9 675	11 825	11 756	14 369	14 343	17 530	17 498	21 386	21 348	26 091
МБК	2 700	3 300	3 983	4 868	2 120	2 591	2 543	3 109	3 052	3 730	3 662	4 476	4 395	5 372
Размещение/погашение ценных бумаг: в т.ч.	1 175	1 175	1 175	1 175	1 175	1 175	1 175	1 175	1 175	1 175	1 175	1 175	950	950
1 выпуск 2-й обл. программы	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700
1 выпуск 1-й обл. программы	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	0	0
2 выпуск 1-й обл. программы	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250
Погашение субординированного займа												5 000		20 000
Кредиты (нетто)	28 798	35 198	48 335	59 077	93 836	114 688	127 471	155 798	191 207	233 697	286 810	350 545	430 215	525 818
Выбытие денег всего	42 033	51 113	61 345	74 717	106 805	130 279	142 946	174 450	209 776	256 132	309 145	382 583	456 907	578 231
Депозиты	36 454	44 555	54 819	67 001	92 769	113 384	124 061	151 630	179 889	219 864	260 839	318 803	378 216	462 264
МБД	7 425	9 075	-8 325	-10 175	9 450	11 550	16 560	20 240	29 808	36 432	53 654	65 578	84 506	103 285
Размещение собственных облигаций Банка	20 000													
Прибыль	3 509	4 909	4 023	6 034	6 558	9 836	7 869	11 804	9 443	14 164	11 332	16 997	13 598	20 397
Доп. Капитализация			30 000											
Поступление денег всего	67 388	58 539	80 517	62 861	108 776	134 771	148 490	183 674	219 140	270 461	325 825	401 378	476 320	585 946
Кэш на начало	3 738	29 093	36 519	55 691	43 835	45 806	50 298	55 843	65 067	74 430	88 759	105 438	124 232	143 645
Кэш на конец	29 093	36 519	55 691	43 835	45 806	50 298	55 843	65 067	74 430	88 759	105 438	124 232	143 645	151 359

Филиалы и подразделения Банка на 31.12 2011 года



	Вид	Номер	Наименование	Юридический и фактический адреса	Дата регистрации подразделения	Ф.И.О. Директора филиала
1	Филиал	–	Филиал в г.Алматы (Кендала)	Пр. Достык 38, БЦ Кендала	03.05.2007 (регистрация), 25.05.2011 (перерегистрация)	Кеулимжаева Галия Куантхановна
2	СПФ	№3	«Самал»	М-н Самал-2, д.105	25.05.2011	
3	СПФ	№ 55	"Жибек Жолы"	ул.Жибек Жолы, д.54,	06.07.2007	
4	ОО	№ 62	"Опер. департамент"	ул.Гоголя/ Калдаякова, 30/26	05.07.2006	
5	СПФ	№ 1	"Меркур"	ул. Майлина, д 79	10.08.2000	
6	СПФ	№ 23	"Реиз"	ул. Толе би, д.189 А	12.09.2002	
7	СПФ	№ 30	"Сулпак"	м-н Аксай-4, д.30	26.11.2003	
8	СПФ	№ 36	"Толе би"	ул. Толе би, д.113	09.07.2004	
9	СПФ	№ 38	"На Ауэзова"	ул. Жандосова, уг. Ауэзова, д. 34 «а»/147	05.07.2005	
10	СПФ	№ 46	"На Дуйсенова"	ул. Розыбакиева, 37 «б»	04.10.2005	
11	СПФ	№ 66	"Саламат"	ул. Розыбакиева, 72 «а»	07.02.2007	
12	СПФ	№ 72	"Аксай 5"	Аксай-5, д. 11	20.06.2007	
13	СПФ	№ 10	"Автошкола"	ул. Жансугурова, д. 176 «а»	16.04.2002	

14	СПФ	№ 11	"Станция Диагностики"	ул. Рыскулова, д. 93	05.11.2001	
15	СПФ	№ 12	"ГорГАИ"	ул. Байтурсынова, д. 152 (помещение 1)	28.12.2001	
16	СПФ	№ 31	"ГорГАИ"	ул. Байтурсынова, д. 152 (помещение 2)	11.03.2004	
17	СПФ	№ 13	"КАМКОР-4"	пр.Райымбека, д. 548	16.04.2002	
18	СПФ	№ 16	"Алмалинский ОМП"	ул. Карасай батыра, д. 109	16.04.2002	
19	СПФ	№ 17	"Жетысуский ОМП"	ул. Райымбека, д. 158 «а»	16.04.2002	
20	СПФ	№ 18	"Бостандыкский ОМП"	ул. Мынбаева, д. 53	16.04.2002	
21	СПФ	№ 19	"Ауэзовский ОМП"	ул. Утеген Батыра, д. 78	16.04.2002	
22	СПФ	№ 20	"Турксибский ОМП"	ул. Сауранбаева, д. 3	16.04.2002	
23	СПФ	№ 22	"Абая-Саина"	м-н Мамыр 4, д. 165	12.09.2002	
24	СПФ	№ 24	"Мерей-ГАИ"	ул. Суюнбая, д. 2, корпус 10	17.08.2004	
25	СПФ	№ 32	"Меркур Кастом"	пр. Суюнбая, д. 617 «а»	19.03.2004	
26	СПФ	№ 37	"Автошкола-2"	ул. Жансугурова, д. 176 «а»	18.08.2004	
27	СПФ	№ 43	"Таможня Жетысу"	ул. Ахметова, 51	06.06.2005	
28	СПФ	№ 50	"Турксибский ЦОН"	ул. Р. Зорге, д.9	09.12.2005	
29	СПФ	№ 69	"Мерей"	ул. Суюнбая, 2, копр.7 литер П	25.06.2008	
30	СПФ	№75	"ГАИ на Майлина"	ул. Майлина, 85	28.12.2007	
31	СПФ	№84	«Столичный центр»	ул. Абылай хана, уг. ул. Кабанбай Батыра, 92/87	28.12.2008	
32	СПФ	№83	«Орбита»	мкрн. Орбита-1, д. 6	22.12.2008	
33	СПФ	№87	«Алатау Гранд»	ул. Тимирязева, 28 В	02.11.2009	
34	СПФ	№ 88	"ГАИ Auto Town"	ул.Толе би, 296	29.04.2010	
35	СПФ	№95	«УГАСК»	Пр. Достык, д.85	02.03.2011	
36	СПФ	№97	«Аэропорт»	Ул. Майлина, д.1	02.03.2011	
37	СПФ	№101	«На Абая»	Пр. Абая/Тургут Озала 150/230	11.08.2011	
38	СПФ	№100	«На Байзакова»	Пр.Абая, д.52/Байзакова	16.11.2011	

1	Филиал	–	Филиал в г.Астана	пр. Туран, 13	01.08.2001	Горленко Динара Агзамиттино вна
2	СПФ	№ 5	"На Абылай хана"	пр. Абылай Хана, 51, оф.3	06.06.2005	
3	СПФ	№ 4	"Дорожная полиция"	ул. Циолковского, 7	13.08.2004	
4	СПФ	№ 6	"Промзона"	Промзона, 8, ул. Литейная, 38	09.08.2005	
5	СПФ	№ 10	"Налоговый комитет"	Пр. Республики, 52	11.09.2006	
6	СПФ	№11	"Астана Моторс"	ул. Жансугурова, 6/1	10.12.2007	
7	СПФ	№12	"На Иманова"	ул. Иманова, 15	25.08.2008	
8	СПФ	№13	"Есильский НК"	пр. Туран, 19/1 ВП-15	29.12.2009	
9	СПФ	№14	"АстанаЭнергоСбыт"	ул. Абылайхана 49	11.12.2008	
10	СПФ	№15	"На Одинцовых"	ул. Мынарал,3	11.12.2008	
11	СПФ	№16	"Asia Park"	пр. Кабанбай Батыра,21	18.08.2010	
1	Филиал	–	Филиал в г. Уральск	ул. Мухита,27/4	22.02.2002	Бурахта Александр Николаевич
2	СПФ	№ 8	"Айвенго"	ул. Ихсанова 46	27.11.2006	
3	СПФ	№ 10	"ЦОН"	ул.Жамбыла,81	01.02.2007	
4	СПФ	№ 11	«Сити-центр»	ул.С.Ескалиева,177	20.02.2009	
5	СПФ	№ 1	"Станция диагностики"	пос. Зачаганск, ул. Пятимарская, 15	13.07.2009	
6	СПФ	№12	"Аксай"	ЗКО, Бурлинский р- н, г.Аксай, 5 мкр-н, д.8 А	13.05.2010	
1	Филиал	–	Филиал в г.Атырау	пр. Азаттык, 17	18.11.2003	Байгужин Эдуард Имашович
2	СПФ	№4	"Коктем"	м-н Лесхоз,д.10 кв.27	15.12.2006	
3	СПФ	№ 2	"Идеал"	Привокзальный, мкр-он 5, д.28	29.06.2006	
4	СПФ	№ 3	"Ардагер"	ул.Сатпаева, д.17 а	02.10.2006	

5	СПФ	№ 5	"Балыкши"	ул. Кунанбаева, 26"а"	15.12.2006	
6	СПФ	№ 8	Площадь Махамбета	ул. Кулманова, 107/7	28.12.2011	
1	Филиал	-	Филиал в г. Актобе	ул. 101 Стрелковой Бригады, 10 "Б", 10 "В"	28.10.2005	Шерин Андрей Николаевич
2	СПФ	№8	"На Абилкайыр хана"	пр. Абилкайыр Хана, 78	18.02.2009	
3	СПФ	№ 2	" Жилгородок"	пр. Абилкайыр Хана, 1	19.10.2006	
4	СПФ	№ 4	"Старый город"	ул. Шернияза, д.51, № 25	01.12.2006	
5	СПФ	№ 7	" ЦОН"	ул,Тургенева, д.109	20.02.2007	
6	СПФ	№9	«Хромтау»	Г.Хромтау, ул. Айтеке-би, д.45	01.03.2011	
1	Филиал	-	филиал в г. Караганда	пр. Бухар Жырау, 66	12.05.2006	Садуев Ерлан Хауазханович
2	СПФ	№ 6	"На Гоголя"	ул. Гоголя - 48	27.07.2009	
3	СПФ	№7	«Темиртау»	Г.Темиртау, пр.Республики, 17а	19.10.2010	
1	Филиал	-	Филиал по Алматинской области	ул. Абылай хана, 147	29.04.2006	Мужиков Ермек Токтарбекович
2	СПФ	№ 45	"Алматы-ГАИ"	Илийский р-н, пос. Первомайский, ул. Капчагайская 28 (помещение 2)	24.07.2006	
3	СПФ	№79	"Таможня Или"	Первомайский поселковый округ, Промбаза 1,2	20.06.2008	
4	СПФ	№86	"Таможня Даму"	Илийский район, с. Байсерке, ул. Султана Бейбарса,1	25.12.2008	
5	СПФ	№94	"Илийский НК"	Илийский район, п. Отеген батыра, ул. Титова, д. 9а	18.08.2010	
6	СПФ	№99	"НК в г. Талдыкорган"	г. Талдыкорган, ул. Жансугурова,113	09.11.2010	

1	Филиал	–	Филиал в г. Актау	мкр-н 14, д. 61	21.05.2007	Кабиева Галия Жамбуловна
2	СПФ	№1	"Гаи"	мкр. 23, учреждение "Мангистуский областной профессионально- технический учебный центр РОО "Отан"	15.05.2008	
3	СПФ	№2	"Жанаозен"	г. Жанаозен, мкрн Шанырак, зд. АТС- 1	11.09.2008	
4	СПФ	№3	"Таможня"	мкр. 3 "б", д. 13 "б"	16.03.2009	
5	СПФ	№4	"Таможня"	31 «А» мкр	Пока не зарегистри ровано	
1	Филиал	–	Филиал в г.Павлодар	ул. Академика Сатпаева, 255	17.05.2007	Кусаинов Аскар Секиркано вич
2	СПФ	№1	" На Торайгырова"	ул. Торайгырова, 85	04.01.2008	
3	СПФ	№2	"На Айманова"	ул. Торайгырова, 14	04.09.2008	
4	СПФ	№3	«УДП»	ул Торговая 2/1	22.12.2008	
5	СПФ	№4	"Экибастуз"	ул. Мэшьүр Жүсіп, 78	21.12.2009	
1	Филиал	–	Филиал в г. Костанай	Проспект Абая, д. 170	25.08.2008	Шлычков Анатолий Анатолевич
2	СПФ	№ 1	"ГАИ"	ул. Карбышева, 45/3	19.04.2010	
3	СПФ	№2	«Рудный»	Ул. Ленина, 81а	12.10.2010	
4	СПФ	№3	«ГАИ-2»	Г.Рудный, ул. Ленина, район бывшего КПП ГАИ	03.08.2011	
5	СПФ	№4	«Бизнес центр»	Пр. Аль-Фараби, 65	11.10.2011	
1	Филиал	–	Филиал в г. Усть- Каменогорск	ул. Орджоникидзе, 2	10.09.2008	Савушкина Елена Ивановна

2	СПФ	№2	"Семей"	Ул.Шакарима/Салиханова, 15 «в»	20.10.2010	
1	Филиал	–	Филиал в г. Петропавловск	ул. Амангельды, 151 а	24.12.2009	Салохин Петр Викторович
1	Филиал	–	Филиал в г. Шымкент	ул. Адырбекова №34	09.11.2010	Утемисов Марат Бортаевич
	ВСЕГО	95				

**Список аффилированных лиц Дочернего Банка
Акционерного общества «Сбербанк России»**

Список аффилированных лиц Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России»					
Дата и номер государственной регистрации выпуска объявленных акций в соответствии с данными государственного реестра эмиссионных ценных бумаг				Дата, на которую представляется список аффилированных лиц	
Свидетельство о государственной регистрации № А3708 от 07.12.2007 г.				31.12.2011 г.	
Физические лица					
№	Фамилия Имя Отчество (при наличии)	Дата рождения*	Основания для признания аффилированности**	Дата появления аффилированности*	Примечания
1	2	3	4	5	6
1	Черкашин Владимир Алексеевич	27.07.1951	пп. 3) ст. 64	26.12.2007 г.	Член Совета Директоров
2	Черкашина Маргарита Александровна	1930	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	мать
3	Черкашина Елена Павловна	1950	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	супруга
4	Кириенко Инна Владимировна	1975	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	дочь
5	Карев Андрей Борисович	1970	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	сын супруги
6	Кириенко Данил Дмитриевич	2002	пп. 2 ст. 64	26.12.2007 г.	сын дочери
7	Чоговадзе Иракли Гочаевич	19.08.1973	пп. 3) ст. 64	27.04.2010 г.	Член Совета Директоров
8	Чоговадзе Фатман Гиаевна	1975	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	супруга
9	Чоговадзе Георги Ираклиевич	1995	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	сын
10	Чоговадзе Александра-Саломэ Ираклиевна	2009	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	дочь

11	Чоговадзе Гоча	1941	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	отец
12	Чоговадзе Манана	1940	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	мать
13	Чоговадзе Георгий	1964	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	брат
14	Чоговадзе Георгий	1907	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	дедушка
15	Чоговадзе Кетеван	1916	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	бабушка
16	Джибладзе Георгий	1910	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	дедушка
17	Джибладзе Лили	1917	пп. 2 ст. 64	27.04.2010 г.	бабушка
18	Колпаков Константин Анатольевич	02.10.1963	пп. 3) ст. 64	16.08.2011 г.	Председатель Совета Директоров
19	Колпаков Анатолий Алексеевич	1939	пп. 2 ст. 64	16.08.2011 г.	отец
20	Колпакова Наталья Борисовна	1962	пп. 2 ст. 64	16.08.2011 г.	супруга
21	Колпакова Екатерина Константиновна	1988	пп. 2 ст. 64	16.08.2011 г.	дочь
22	Колпаков Даниил Константинович	2004	пп. 2 ст. 64	16.08.2011 г.	сын
23	Чимбай Дмитрий Борисович	1968	пп. 2 ст. 64	16.08.2011 г.	брат супруги

24	Смирнов Олег Евгеньевич	07.08.1975	пп. 3) ст. 64	16.08.2011 г.	Член Совета Директоров - Председатель Правления
25	Смирнов Евгений Иванович	1945	пп. 2 ст. 64	16.08.2011 г.	отец
26	Смирнов Дмитрий Евгеньевич	1971	пп. 2 ст. 64	16.08.2011 г.	брат
27	Сирица Татьяна Николаевна	1973	пп. 2 ст. 64	16.08.2011 г.	супруга
28	Смирнов Иван Олегович	2005	пп. 2 ст. 64	16.08.2011 г.	сын
29	Сирица Николай Иванович	1938	пп. 2 ст. 64	16.08.2011 г.	отец супруги
30	Сальник Галина Петровна	1943	пп. 2 ст. 64	16.08.2011 г.	мать супруги
31	Тарасова Елена Николаевна	1972	пп. 2 ст. 64	16.08.2011 г.	сестра супруги
32	Инюшин Сергей Викторович	06.12.1976	пп. 3) ст. 64	19.08.2008 г.	Заместитель Пред.Правления по розничному бизнесу
33	Инюшин Виктор Юрьевич	08.05.1954	пп. 2 ст. 64	19.08.2008 г.	отец
34	Инюшина Елена Семеновна	31.05.1954	пп. 2 ст. 64	19.08.2008 г.	мать
35	Инюшин Андрей Викторович	09.05.1979	пп. 2 ст. 64	19.08.2008 г.	брат
36	Инюшина Виктория Леонидовна	25.08.1980	пп. 2 ст. 64	19.08.2008 г.	супруга
37	Инюшин Андрей Сергеевич	02.07.2002	пп. 2 ст. 64	19.08.2008 г.	сын
38	Инюшин Кирилл Сергеевич	23.07.2009	пп. 2 ст. 64	23.07.2009 г.	сын
39	Акулов Леонид Вениаминович	12.10.1954	пп. 2 ст. 64	19.08.2008 г.	отец супруги
40	Акулова Татьяна Игоревна	05.01.1955	пп. 2 ст. 64	19.08.2008 г.	мать супруги
41	Акулов Алексей Леонидович	12.06.1983	пп. 2 ст. 64	19.08.2008 г.	брат супруги
42	Нурманбетова Лейла Аймухамбетовна	02.02.1977	пп. 3) ст. 64	07.06.2010 г.	Заместитель Пред.Правления
43	Нурманбетов Аймухамбет Ргалбекович	30.09.1941	пп. 2 ст. 64	07.06.2010 г.	отец
44	Гребенникова Валентина Романовна	25.02.1940	пп. 2 ст. 64	07.06.2010 г.	мать
45	Нурманбетова Светлана Аймухамбетовна	26.01.1974	пп. 2 ст. 64	07.06.2010 г.	сестра
46	Джаксиев Тимур Маратович	18.07.1978	пп. 2 ст. 64	07.06.2010 г.	супруг
47	Джаксиев Марат Базарбаевич	03.08.1952	пп. 2 ст. 64	07.06.2010 г.	отец супруги

48	Джаксиева Татьяна Георгиевна	23.04.1954	пп. 2 ст. 64	07.06.2010 г.	мать супруга
49	Пономарев Анатолий Евдокимович	05.02.1961	пп. 3) ст. 64	10.01.2011 г.	Заместитель Пред.Правления
50	Пономарева Лариса Алексеевна	05.02.1962	пп. 2 ст. 64	10.01.2011 г.	супруга
51	Пономарев Максим Анатольевич	07.07.1983	пп. 2 ст. 64	10.01.2011 г.	сын
52	Жихарева Анастасия Анатольевна	14.11.1985	пп. 2 ст. 64	10.01.2011 г.	дочь
53	Пономарева Антонина Фроловна	12.06.1931	пп. 2 ст. 64	10.01.2011 г.	мать
54	Пономарев Владимир Евдокимович	26.09.1951	пп. 2 ст. 64	10.01.2011 г.	брат
55	Пономарев Александр Евдокимович	24.03.1955	пп. 2 ст. 64	10.01.2011 г.	брат
56	Садыров Шухрат Абдирасулович	18.11.1980	пп. 3) ст. 64	31.01.2011 г.	Заместитель Пред.Правления
57	Рахманкулова Томирис Маратовна	01.08.1985	пп. 2 ст. 64	31.01.2011 г.	супруга
58	Садыров Алишер Шухратович	24.07.2010	пп. 2 ст. 64	31.01.2011 г.	сын
59	Мамирова Курванбуви Акимовна	20.04.1950	пп. 2 ст. 64	31.01.2011 г.	мать
60	Садыров Абдирасул Анварович	25.08.1949	пп. 2 ст. 64	31.01.2011 г.	отец
61	Садырова Шахида Абдирасуловна	01.05.1985	пп. 2 ст. 64	31.01.2011 г.	сестра
62	Рахманкулов Марат Ибрагимович	05.09.1960	пп. 2 ст. 64	31.01.2011 г.	отец супруги
63	Рахманкулова Филурис Фаузиевна	04.05.1960	пп. 2 ст. 64	31.01.2011 г.	мать супруги
64	Рахманкулов Темирлан Маратович	27.11.1993	пп. 2 ст. 64	31.01.2011 г.	брат супруги
65	Рахманкулова София Маратовна	17.08.1986	пп. 2 ст. 64	31.01.2011 г.	сестра супруги
66	Златкис Белла Ильинична	05.07.1948	пп. 3) п.1 ст. 64	08.07.2005г. 30.06.2000г.	Член Правления, Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
67	Игнатъев Сергей Михайлович		пп. 3) п.1 ст. 64	30.06.2000г.	Председатель Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"

68	Лунтовский Георгий Иванович		пп. 3) п.1 ст. 64	30.06.2000г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
69	Иванова Надежда Юрьевна		пп. 3) п.1 ст. 64	21.06.2002г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
70	Улюкаев Алексей Валентинович		пп. 3) п.1 ст. 64	21.06.2002г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
71	Ткаченко Валерий Викторович		пп. 3) п.1 ст. 64	27.06.2003г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
72	Саватюгин Алексей Львович		пп. 3) п.1 ст. 64	24.06.2005г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
73	Греф Герман Оскарлович		пп. 3) п.1 ст. 64	28.11.2007г., 24.06.2005г.	Президент, Председатель Правления, Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
74	Карамзин Антон Александрович	18.06.1969	пп. 3) п.1 ст. 64	29.01.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
75	Бугров Денис Андреевич		пп. 3) п.1 ст. 64	29.01.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
76	Канович Ольга Николаевна		пп. 3) п.1 ст. 64	29.01.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"

77	Кузнецов Станислав Константинович	25.07.1962	пп. 3) п.1 ст. 64	29.01.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
78	Орловский Виктор Михайлович	12.04.1974	пп. 3) п.1 ст. 64	29.01.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
79	Морозов Александр Владимирович	09.03.1969	пп. 3) п.1 ст. 64	19.05.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
80	Базаров Александр Владимирович	05.08.1962	пп. 3) п.1 ст. 64	03.06.2008г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
81	Гуриев Сергей Маратович		пп. 3) п.1 ст. 64	27.06.2008г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
82	Мау Владимир Александрович		пп. 3) п.1 ст. 64	27.06.2008г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
83	Донских Андрей Михайлович		пп. 3) п.1 ст. 64	11.03.2010г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
84	Швецов Сергей Анатольевич		пп. 3) п.1 ст. 64	04.06.2010г.	Член Наблюдательного Совета ОАО "Сбербанк России"
85	Горьков Сергей Николаевич		пп. 3) п.1 ст. 64	13.10.2010г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"
86	Торбахов Александр Юрьевич		пп. 3) п.1 ст. 64	13.10.2010г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"

87	Дмитриев Михаил Эгонович		пп. 3) п.1 ст. 64	03.06.2011г.	Член Наблюдательн ого Совета ОАО "Сбербанк России"
88	Матовников Михаил Юрьевич		пп. 3) п.1 ст. 64	03.06.2011г.	Член Наблюдательн ого Совета ОАО "Сбербанк России"
89	Попова Анна Владиславовна		пп. 3) п.1 ст. 64	03.06.2011г.	Член Наблюдательн ого Совета ОАО "Сбербанк России"
90	Профумо Алессандро		пп. 3) п.1 ст. 64	03.06.2011г.	Член Наблюдательн ого Совета ОАО "Сбербанк России"
91	Симонян Райр Райрович		пп. 3) п.1 ст. 64	03.06.2011г.	Член Наблюдательн ого Совета ОАО "Сбербанк России"
92	Синенльников-Мурылев Сергей Германович		пп. 3) п.1 ст. 64	03.06.2011г.	Член Наблюдательн ого Совета ОАО "Сбербанк России"
93	Артамонов Игорь Георгиевич		пп. 3) п.1 ст. 64	24.06.2011г.	Член Правления ОАО "Сбербанк России"

Юридические лица					
№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер гос. регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юр. лица	Основание для признания аффилированности*	Дата появления аффилированности*	Примечание
94	Центральный банк Российской Федерации	Россия, Москва, 107016, ул. Негилинная, д. 12	пп. 9) п.1 ст. 64	21.07.2006г.	
95	Открытое акционерное общество "Сбербанк России"	Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19	пп. 1) п.1 ст. 64	21.07.2006г.	
96	Закрытое акционерное общество "Сбербанк Лизинг"	Россия, Московская обл, г. Одинцово 143002, ул. Молодежная, д. 21	пп. 5) п.1 ст. 64	21.07.2006г.	
97	Общество с ограниченной ответственностью "Аукцион"	111024, Российская Федерация, г. Москва, Шоссе Энтузиастов, д.14	пп. 5) п.1 ст. 64	21.07.2006г.	
98	Закрытое акционерное общество инвестиционно-строительная компания "Сбербанкинвестстрой"	443114, г. Самара, ул. Стара-Загора, д.168	пп. 5) п.1 ст. 64	21.07.2006г.	
99	Закрытое акционерное общество "Ипотечная компания Сбербанка"	603005, г. Нижний Новгород, ул. Октябрьская, д.33	пп. 5) п.1 ст. 64	21.07.2006г.	
100	Закрытое акционерное общество "Первая инвестиционно-строительная компания"	428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Ярославская, д.76	пп. 5) п.1 ст. 64	21.07.2006г.	

101	Общество с ограниченной ответственностью "Современные технологии"	103092, г. Москва, Ананьевский пер., д.5, стр. 12	пп. 5) п.1 ст. 64	21.07.2006г.	
102	Закрытое акционерное общество "Бюро кредитных историй "Инфокредит"	119049, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 42, стр. 3	пп. 5) п.1 ст. 64	24.08.2005г.	
103	Общество с ограниченной ответственностью "Гранд Байкал"	664050, г. Иркутск, ул. Байкальская, д.279	пп. 5) п.1 ст. 64	13.04.2006г.	
104	Публичное Акционерное Общество "Дочерний Банк Сбербанка России"	Украина, г. Киев, ул. Владимирская, 46	пп. 5) п.1 ст. 64	27.12.2007г.	
105	Общество с ограниченной ответственностью "Сбербанк Капитал"	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	пп. 5) п.1 ст. 64	28.07.2008г.	
106	Закрытое акционерное общество "Сбербанк-Автоматизированная система торгов"	103030, г. Москва, ул. Новослободская, д. 24, стр. 2	пп. 5) п.1 ст. 64	14.01.2009г.	
107	Открытое акционерное общество "Российский аукционный дом"	190000, г. Санкт-Петербург, пер. Гривцова, д.5	пп. 5) п.1 ст. 64	31.08.2009г.	
108	Открытое акционерное общество "БПС-Сбербанк " (прежнее наименование - ОАО "Белпромстройбанк")	220005, Республика Беларусь, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6	пп. 5) п.1 ст. 64	14.12.2009г.	
109	Закрытое акционерное общество "Объединенное кредитное бюро" (прежнее наименование ЗАО "Бюро кредитных историй Экспириан-Интерфакс")	127006, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д.2, стр.1	пп. 5) п.1 ст. 64	21.12.2009г.	

110	Общество с ограниченной ответственностью "Перспективные инвестиции"	143000, Московская обл., г. Одинцово, ул. Молодежная, д.46	пп. 5) п.1 ст. 64	04.03.2010г.	
111	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовая компания Сбербанка"	119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, д. 29/16	пп. 5) п.1 ст. 64	14.05.2010г.	
112	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированный депозитарий Сбербанка"	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	пп. 5) п.1 ст. 64	14.05.2010г.	
113	Открытое акционерное общество "Универсальная электронная карта"	119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 15	пп. 5) п.1 ст. 64	12.05.2010г.	
114	Закрытое акционерное общество "Стратеджи Партнерс Групп"	119331, г. Москва, ул Кравченко, д. 1, корп. 2	пп. 5) п.1 ст. 64	05.07.2010г.	
115	Открытое акционерное общество "Региональный расчетно-кассовый центр"	308010, г. Белгород, проспект Богдана Хмельницкого, 160	пп. 5) п.1 ст. 64	07.07.2010г.	
116	Общество с ограниченной ответственностью "Сбербанк Инвестиции"	Россия, Московская обл, г. Одинцово 143000, ул. Молодежная, д. 46	пп. 5) п.1 ст. 64	11.10.2010г.	
117	Общество с граниченной ответственностью "Спортлото"	129090, г. Москва, Олимпийский проспект, 10, стр. 1-2, офис 9	пп. 5) п.1 ст. 64	08.11.2010г.	

118	Открытое акционерное общество "Детский мир - Центр"	117415, г. Москва, пр. Вернадского, дом. 37, корпус3	пп. 5) п.1 ст. 64	23.12.2010г.	
119	Nitol Solar Limited	P.O. Box 437, 13 Castle street, Helier, Jersey, JE4 0ZE	пп. 5) п.1 ст. 64	24.01.2011г.	
120	Общество с ограниченной ответственностью "Блогпост"	127006, г. Москва, ул. 1-ая тверская-Ямская, д.2, стр.1	пп. 5) п.1 ст. 64	14.04.2011г.	
121	Закрытое акционерное общество "Сбербанк-Технологии"	117105, г. Москва, Новоданиловская наб., д. 10	пп. 5) п.1 ст. 64	06.07.2011г.	
122	Закрытое акционерное общество "Центр программ лояльности"	129090, г. Москва, пр. Олимпийский, д. 10, корп. 1-2	пп. 5) п.1 ст. 64	31.08.2011г.	
123	Закрытое акционерное общество "Гермес"	127279, г. Москва, ул. Ботаническая, д. 14, оф. 21	пп. 5) п.1 ст. 64	04.10.2011г.	
124	SB International S.a.r.l.	46 A, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	пп. 5) п.1 ст. 64	04.10.2011г.	

Организационная структура ДБ АО «Сбербанк» на 31.12.11 г.

