



ГODOVOЙ ОТЧЕТ ДБ АО «СБЕРБАНК»

2022  
2021  
2020  
**2019**  
2018  
2017



# СОДЕРЖАНИЕ:

## 1 ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА ДБ АО «СБЕРБАНК»:

- Обращение Председателя Совета Директоров ДБ АО «Сбербанк»
- Обращение Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк»

## 2 ИНФОРМАЦИЯ О ДБ АО «СБЕРБАНК»:

- Группа Сбербанк
- История ДБ АО «Сбербанк»
- Основные события 2019 года

## 3 КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДБ АО «СБЕРБАНК»:

- Основные принципы корпоративного управления
- Организационная структура
- Совет Директоров
- Общее собрание акционеров ДБ АО «Сбербанк»
- Производственная структура
- Правление

## 4 ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ИТОГАМ 2019 ГОДА:

- Анализ финансовых результатов ДБ АО Сбербанк по МСФО
- Анализ структуры баланса по МСФО

## 5 ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В 2019 ГОДУ:

- Операционная деятельность
- Макроэкономика и банковский сектор
- Розничный бизнес
- Корпоративный бизнес
- Филиальная сеть
- Информационные технологии
- Маркетинговая активность
- Риск-Менеджмент
- Социальная ответственность
- Политика по противодействию коррупционным действиям
- Политика по управлению конфликтом интересов
- Экологическая ответственность
- Персонал
- Перспективы развития

## 6 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ДБ АО «СБЕРБАНК»

## 7 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

- Глоссарий
- Основные бизнес-контакты
- Реквизиты ДБ АО «Сбербанк»

# ОБРАЩЕНИЕ

Руководства ДБ АО «Сбербанк»



# ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ДБ АО «СБЕРБАНК»



Уважаемые акционеры и клиенты,  
уважаемые коллеги!

Подводя итоги работы Сбербанка в Казахстане за 2019 год, хочу отметить, что Банк продемонстрировал высокую эффективность и конкурентоспособность на финансовом рынке страны. Чистая прибыль Банка выросла на 55% и составила около 68 млрд тенге. Активы Банка выросли на 17% и по итогам года Сбербанк Казахстан занял 2-е место в стране по данному показателю с долей рынка в 8,2%. При этом по качеству активов мы первые с показателем NPL90+ в 5,2%. Кроме того, Сбербанк Казахстан уверенно сохраняет второе место в стране по объему кредитного портфеля, который по итогам 2019 года вырос на 14%, приблизившись к 10% доле рынка. На конец года вложения Сбербанк Казахстан в экономику страны превысили \$6 млрд долларов США. Банк является лидером среди частных банков по обслуживанию трансграничного бизнеса и занимает почти 50% долю в товарообороте между Казахстаном и Россией.

Динамичное увеличение всей клиентской базы (более 1 млн 120 тыс. в течение 2019 г.) и стабильный рост финансовых показателей эффективности (CIR составил ~30%, ROE ~33%) – все это свидетельствует о сильной и мотивированной команде, способной достигать амбициозные цели. Сбербанк Казахстан является одним из самых эффективных банков на рынке страны, это подтверждено аудиторами и регулятором по итогам AQR.

Сегодня приложение Сбербанк Онлайн занимает первое место среди банковских мобильных приложений страны, а сам Банк признан лучшим банк-партнёром по государственным ипотечным программам «7-20-25» и «Баспана Хит», увеличив ипотечный портфель в 1,7 раза до 229 млрд тенге, каждая вторая покупка квартиры по госпрограмме в стране финансируется банком. Сбербанк Казахстан отмечен престижной наградой от Citibank N.A. за высокое качество оформления платежей и переводов денежных средств. Команда Банка внедрила новые корпоративные продукты и

сервисы: партнёрская программа со СберРешениями, новое мобильное приложение «СберБизнес» и осуществила запуск нового продукта «Электронный чек».

Мир быстро меняется, каждый день появляются новые технологии и сервисы и Сбербанк Казахстан полностью поддерживает этот тренд. Успехи Банка в развитии передовых цифровых сервисов отражают готовность не просто следовать трендам в развитии технологий, а уверенно задавать их. Считаю построение современной экосистемы, полностью отвечающей потребностям наших клиентов - основной задачей Сбербанк Казахстан на среднесрочную перспективу. Уверен, что внедрение методов анализа потребительского поведения, использование инструментов big data и технологий искусственного интеллекта позволят нам в разы повысить ценность услуг для клиентов.

Сегодня, когда весь мир столкнулся с пандемией, я благодарен всей команде Сбербанка Казахстан и каждому сотруднику в отдельности, обеспечивающему бесперебойную и эффективную работу сервисов Банка в стране.

Я искренне благодарю каждого клиента, который выбирает Сбербанк. Каждый день мы работаем для Вас. Вся команда банка каждый день делает все возможное, чтобы соответствовать самым высоким ожиданиям наших клиентов, стандартам банковской отрасли и гордо нести флаг Сбербанка как корпорации инноваций в Республике Казахстан. Уверен, что всех нас объединяет общее желание развития, созидания лучшего будущего и движения к успеху.

Вместе мы добьемся любых, самых амбициозных целей!

С уважением,  
Председатель Совета Директоров  
ДБ АО «Сбербанк»  
Тимур Козинцев

# ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ ДБ АО «СБЕРБАНК»



Уважаемые клиенты,  
партнеры и коллеги!

В 2019 году Сбербанк существенно укрепил свои позиции на финансовом рынке Казахстана. Уверенно удерживая второе место в банковской системе по размеру активов (2 184 млрд. тенге) и кредитному портфелю (1 286,7 млрд. тенге), Сбербанк продемонстрировал рост всех ключевых показателей работы. Благодаря успешной реализации Стратегии 2020 и внедрению новых продук-

тов и сервисов для клиентов, в 2019 году нам удалось заработать рекордную прибыль - 68 млрд. тенге и обеспечить рентабельность капитала свыше 32%.

Рост чистой прибыли повлиял на увеличение собственного капитала Банка на 35% и укрепление показателя достаточности капитала (k2), который находится на уровне самых высоких на финансовом рынке - 14,3%. Результаты проведенной в прошлом году оценки качества активов (Asset Quality Review) крупнейших казахстанских банков, дополнительно подтвердили высокую финансовую устойчивость Сбербанка и наш профессиональный подход к оценке залогов и созданию резервов.

Особенную нашу гордость вызывает то, что за многочисленными цифрами в настоящем годовом отчете находится огромное количество уникальных историй успешного сотрудничества Банка с клиентами. Сегодня Сбербанку доверяют 55 тысяч корпоративных и свыше миллиона розничных клиентов. Мы искренне благодарны каждому нашему клиенту за выбор Сбербанка в качестве финансового партнера и в режиме 24/7 делаем все возможное, чтобы они не переставали убеждаться в правильности своего решения.

Сбербанк в Казахстане традиционно является надежным проводником государства в реализации масштабных и социально-значимых программ. Так, Сбербанк был признан лучшим банком-партнером по жилищным программам «7-20-25» и «Баспана Хит» с присуждением высшей номинации «Лидер 2019 года». Аналогичных высоких показателей Сбербанк достиг в реализации Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства «Еңбек». По итогам 2019 года сумма выданных Сбербанком просубсидированных кредитов достигла 566 млрд тенге, что составляет 20% от общего объема по банковской системе.

Мы также являемся одними из лидеров по направлению поддержки экспорта. В 2019 году мы заключили сделки с АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» на общую сумму свыше 12,2 млрд. тенге и профинансировали проекты, направленные на экспорт продукции легкой и пищевой промышленности, металлообработки.

Если говорить о планах на 2020 год, то мы уже видим, что всем нам выпали очень серьезные испытания, связанные с пандемией вызванной COVID-19 и шоками на мировых сырьевых и финансовых рынках. Жизнь преподнесла нам возможность пройти настоящий, а не искусственно смоделированный стресс-тест, который, я уверен, мы пройдем успешно, усвоив важные уроки на будущее.

Мы продолжим активную работу над созданием лучшего клиентского опыта и внедрением передовых и максимально удобных продуктов и сервисов для наших клиентов, учитывающих веяния времени и создающих основу для развития экосистемы Банка.

Выражаю персональную признательность каждому клиенту Банка за сотрудничество, а также благодарю наших сотрудников, которые в любой ситуации демонстрируют свои лучшие профессиональные качества, помогая нашим клиентам получать передовые банковские услуги от Сбербанка.

С уважением,  
Председатель Правления  
ДБ АО «Сбербанк»  
Ельдар Тенизбаев

## ГРУППА СБЕРБАНК

Сбербанк сегодня – крупнейший Банк в России, Центральной и Восточной Европе, один из ведущих международных финансовых институтов. В состав зарубежной сети Группы Сбербанк входят дочерние банки, филиалы и представительства в 17 странах мира. Зарубежная сеть Банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в Швейцарии, Германии, СНГ, Центральной и Восточной Европе, в Боснии и Герцеговине, Венгрии, Индии, Хорватии, Чехии, Китае и других странах. На всю Группу приходится 96,2 млн. частных клиентов и 2,6 млн. корпоративных клиентов.

## НАША МИССИЯ

Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты.

## НАШИ ЦЕННОСТИ

Наши ценности – основа отношения к жизни и работе, внутренний компас, помогающий принимать решения в сложных ситуациях, принципы, верность которым мы храним всегда и везде.



**17** стран



**96,2** млн.  
частных клиентов



**2,6** млн.  
корпоративных  
клиентов



# ОРИЕНТИРЫ, КОТОРЫЕ ПОМОГАЮТ НАМ ПРИНИМАТЬ ВЕРНЫЕ РЕШЕНИЯ В ЛЮБЫХ СИТУАЦИЯХ:

# 1

## Я - ЛИДЕР

- ◆ Я принимаю ответственность за себя и за то, что происходит вокруг
- ◆ Я честен с собой, коллегами и клиентами
- ◆ Я совершенствую себя, наш Банк и наше окружение, делая лучшее на что способен

# 2

## МЫ КОМАНДА

- ◆ Мы с готовностью помогаем друг другу, работая на общий результат
- ◆ Мы помогаем расти и развиваться нашим коллегам
- ◆ Мы открыты, уважаем коллег и доверяем друг друга

# 3

## ВСЕ - ДЛЯ КЛИЕНТА

- ◆ Вся наша деятельность построена вокруг и ради интересов клиентов
- ◆ Мы хотим удивлять и радовать клиентов качеством услуг и отношением
- ◆ Мы превосходим ожидания клиентов

**ИСТОРИЯ  
ДБ АО «СБЕРБАНК»  
КАЗАХСТАН**





# ДБ АО «СБЕРБАНК» КАЗАХСТАН

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 АО «Техакабанк». В 2007 году Банком была получена лицензия на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте. ДБ АО «Сбербанк» имеет широкие связи с крупнейшими банками мира, а также огромный опыт работы с клиентами и партнерами, занятыми в различных областях экономики. Сегодня ДБ АО «Сбербанк»:



Входит в международную группу Сбербанк. Банк 14 лет успешно работает на финансовом рынке Казахстана и по итогам 2019 года занимает 2-е место по объему активов, ссудному портфелю и корпоративным вкладам;



Является крупнейшим иностранным Банком на рынке Казахстана;



Является универсальным Банком с широким спектром продуктов и услуг;



Работает в партнерстве с государством, является ключевым инвестором в экономику Казахстана и лидером государственных ипотечных программ и программ развития предпринимательства;



Имеет филиальную сеть, состоящую из 101 структурного подразделения, 17 из которых - являются филиалами. Центральный офис Банка находится в городе Алматы.

ОСНОВНЫЕ  
СОБЫТИЯ  
**2019**



1

Сбербанк Онлайн - лучший мобильный Банк по версии «**Mobile Banking Rank 2019 Казахстан**»

4

Сбербанк Казахстан - один из лидеров по государственной программе ипотечного жилищного кредитования «**7-20-25**» и «**Баспана Хит**»

2

Сбербанк Казахстан - **лидер рейтинга видимости** сайтов среди казахстанских банков

5

Сбербанк Казахстан сохраняет лидерство по государственной программе развития продуктивной занятости и массового предпринимательства «**Еңбек**»

3

Сбербанк получил награду «**Стратегический финансовый партнер**» ERG Supplier Award, инициатором которой выступил Коммерческий центр международной промышленной группы Eurasian Resources Group за вклад в реализацию ряда крупнейших проектов группы ERG.

6

ДБ АО «Сбербанк» отмечен престижной **наградой Straight Through Processing Excellence Award от американского Citibank N.A.** за высокий уровень автоматизации и за высокое качество оформления платежей и переводов

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings в августе 2019 года повысило рейтинг Банка до уровня

# Fitch Ratings

**BBB-» / прогноз «Стабильный**

# КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДБ АО «СБЕРБАНК»



# СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

## Основные принципы корпоративного управления

1. Принцип защиты прав и интересов акционеров Банка;
2. Принцип эффективного управления Банком Общим собранием акционеров, Советом Директоров и Правлением Банка;
3. Принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
4. Принципы законности и этики;
5. Принципы эффективной дивидендной политики;
6. Принципы эффективной кадровой политики;
7. Принцип охраны окружающей среды;
8. Принцип регулирования корпоративных конфликтов.

**Указанные принципы закреплены в Кодексе корпоративного управления ДБ АО «Сбербанк».**

# Соблюдение положений Кодекса корпоративного управления ДБ АО «Сбербанк»

Кодекс корпоративного управления ДБ АО «Сбербанк» утвержден Общим собранием акционеров ДБ АО «Сбербанк» от 27.05.2009г., с учетом изменений, утвержденных годовым Общим собранием акционеров ДБ АО «Сбербанк» от 21.04.2016г., от 27.04.2018г., от 26.04.2019г.

Кодекс корпоративного управления Банка является документом, определяющим основные принципы и стандарты корпоративного управления, этических норм, эффективной защиты прав и интересов акционеров, прозрачности принятия решений, профессиональной и этической ответственности руководящих работников Банка, информационной открытости, развития системы норм деловой этики.

Кодекс корпоративного управления Банка разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства РК, Уставом Банка рекомендациями уполномоченного органа, Типовым кодексом, а также с учетом развивающейся в РК практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности компаний на рынке капиталов на текущем этапе их развития.

ДБ АО «Сбербанк» подтверждает, что в своей деятельности следует соблюдению Кодекса корпоративного управления ДБ АО «Сбербанк», в соответствии с принципами управления и правилам корпоративного поведения, изложенными в Кодексе, и прилагает разумные усилия для их соблюдения при осуществлении своей деятельности.

# Организационная структура корпоративного управления ДБ АО «Сбербанк»



# ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ ДБ АО «СБЕРБАНК»

Высшим органом Банка является Общее собрание акционеров. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка 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) Принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 7) Принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;
- 8) Определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) Определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 10) Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 11) Утверждение годовой финансовой отчетности;
- 12) 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;
- 13) Принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 14) Принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 15) Принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 16) Определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров;
- 17) Утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом «Об акционерных обществах»;
- 18) Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 19) Определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка;
- 20) Утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность Совета директоров и порядок проведения Банком собраний акционеров;
- 21) Принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов;
- 21-1) Принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;
- 22) Иные вопросы, принятие решений по которым отнесено внутренними нормативными документами Банка, законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

В рамках общего собрания акционеров Банка, проведенного в 2019 году, рассматривались вопросы:

- 1) Об утверждении годовой финансовой отчетности ДБ АО «Сбербанк» за 2018 год.
- 2) Об утверждении порядка распределения чистого дохода за 2018 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию ДБ АО «Сбербанк».
- 3) Об обращениях акционеров на действия ДБ АО «Сбербанк» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.
- 4) Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит ДБ АО «Сбербанк» за 2019 год.
- 5) Об утверждении Устава ДБ АО «Сбербанк» в новой редакции.
- 6) Об утверждении Положения об Общем собрании акционеров ДБ АО «Сбербанк».
- 7) Об утверждении изменений в Кодекс корпоративного управления ДБ АО «Сбербанк».
- 8) Об утверждении изменений в Положение о Совете директоров ДБ АО «Сбербанк».
- 9) Об уведомлении Общего собрания акционеров об отказе от прав требований в отношении активов, предоставленных лицам, связанным с Банком особыми отношениями
- 10) Об определении срока полномочий Совета директоров ДБ АО «Сбербанк».

Количество размещенных простых акций ДБ АО «Сбербанк» 12 839 114 штук. Выпущенные и размещенные привилегированные акций нет. Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является держателем 99,99% размещенных и голосующих акций.

## Права миноритарных акционеров ДБ АО «Сбербанк»

ДБ АО «Сбербанк» обеспечивает защиту и справедливое отношение к миноритарным акционерам, созданы необходимые механизмы и процедуры по предоставлению информации о деятельности Банка, которые определены Уставом ДБ АО «Сбербанк» и законодательством РК. Банк своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности.

## Информация о дивидендах

Права акционеров в получении части чистого дохода (прибыли), за соответствующий период, в виде дивидендов по его акциям, установлены в Уставе ДБ АО «Сбербанк». Дивиденды по акциям Банка выплачиваются в порядке, установленном законодательством РК.

Одним из основных критериев эффективной дивидендной политики является обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.

Годовым Общим собранием акционеров от 26 апреля 2019 года принято Решение о выплате дивидендов; определен размер дивидендов в расчете на одну акцию- 817,81 тенге, период за который выплачены дивиденды – 2018 год. Выплата дивидендов произведена в порядке установленным законодательством РК.



# Совет Директоров ДБ АО «СБЕРБАНК» на 01.06.2020 года

Совет Директоров - орган Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, составляющих исключительную компетенцию Общего собрания акционеров.

## В состав Совета Директоров ДБ АО «Сбербанк» входят:

№	ФИО	Год рождения	Должность занимаемая в ДБ АО «Сбербанк»	Должности занимаемые за последние три года и сфера деятельности
1	Козинцев Тимур Олегович (Избран в состав СД 28.02.2020г., Избран Председателем СД 10.03.2020г.)	1972	Председатель Совета Директоров ДБ АО «Сбербанк» *	С 2013 г. по настоящее время – Член Совета Директоров DenizBank A.Ş – банковская деятельность С 2016 г. по настоящее время – Член Наблюдательного Совета, член Кредитного Комитета, член Комитета по Рискам DenizBank AG – банковская деятельность С 2020 г. – Старший вице-президент ПАО Сбербанк, Руководитель Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк – банковская деятельность
2	Тенизбаев Ельдар Амантаевич (Избран в состав СД 28.02.2020г.)	1984	Член Совета Директоров ДБ АО «Сбербанк» **	С 2013 г. по 2019 г. – Заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк» – банковская деятельность С 2016 г. по настоящее время – Член Наблюдательного совета ТОО «Сбербанк Лизинг Казахстан» - лизинговая деятельность С 2019 г. по 2020 г. – Первый заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк» – банковская деятельность С 2020 г. по настоящее время – Председатель Правления ДБ АО «Сбербанк» – банковская деятельность
3	Авдеенко Наталья Николаевна (Избрана в состав СД 25.04.2014г.) (смена фамилии члена СД с Лазаревой Н.Н. на Авдеенко Н.Н.)	1970	Член Совета Директоров ДБ АО «Сбербанк»	С 2013 г. по 2017 г. – Управляющий директор, Руководство Блока «Международные операции» ПАО Сбербанк – банковская деятельность С 2017 г. по настоящее время – Старший Управляющий директор, Управления корпоративного развития и эффективности деятельности Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк – банковская деятельность С 2016 г. по настоящее время – Член Наблюдательного Совета ОАО «БПС-Сбербанк» – банковская деятельность С 2017 г. по настоящее время – Член Совета АО «Сбербанк» (Украина) – банковская деятельность
4	Анашкин Григорий Михайлович (Избран в состав СД 24.04.2015г.)	1969	Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк»	С 2015 г. по настоящее время – Старший Управляющий директор по иностранным банкам, Руководство Блока «Финансы» ПАО Сбербанк – банковская деятельность С 2015 г. по настоящее время – Член Наблюдательного совета ОАО «БПС-Сбербанк» – банковская деятельность С 2017 г. по настоящее время – Член Наблюдательного совета Sberbank Europe A.G. – банковская деятельность С 2017 г. по настоящее время – член Совета директоров АО «Сбербанк» (Украина) – банковская деятельность
5	Ашурков Алексей Анатольевич (Избран в состав СД 28.04.2017г.)	1972	Член Совета Директоров ДБ АО «Сбербанк»	С 25.02.2016 г. по настоящее время – Старший Управляющий директор, Руководство Блока «Риски» ПАО Сбербанк – банковская деятельность С 2017 г. по настоящее время – Член Наблюдательного совета, член Комитета по рискам ОАО «БПС-Сбербанк» – банковская деятельность С 2016 г. по 2019 г. – Член Совета директоров АО «Денизбанк Москва» – банковская деятельность С 2018 г. по настоящее время – Член Совета АО «Сбербанк» (Украина) – банковская деятельность
6	Барчугов Павел Сергеевич (Избран в состав СД 28.04.2017г.)	1973	Член Совета Директоров ДБ АО «Сбербанк»	С 2014 г. по 2017 г. – Старший Управляющий директор – Директор Управления международного финансового планирования и контроля ПАО Сбербанк – банковская деятельность С 2014 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Наблюдательного Совета ОАО «БПС-Сбербанк» – банковская деятельность С 2016 г. по 2019 г. – Член Совета Директоров DenizBank A.S – банковская деятельность С 2017 г. по 2019 г. – Член Наблюдательного Совета DenizBank AG – банковская деятельность С 2017 г. по настоящее время – Член Наблюдательного Совета Sberbank Europe A.G. – банковская деятельность С 2018 г. по настоящее время – Старший Управляющий директор – Директор управления корпоративных решений и эффективности деятельности Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк – банковская деятельность
7	Ситнов Владимир Вячеславович (Избран в состав СД 28.04.2017г.)	1979	Член Совета Директоров ДБ АО «Сбербанк»	С 2013 г. по 2018 г. – Председатель Поволжского банка ОАО «Сбербанк России» г. Самара – банковская деятельность С 2018 г. по настоящее время – Старший Вице-президент ПАО Сбербанк – банковская деятельность
8	Звягинцев Денис Александрович (Избран в состав СД 26.12.2007г.)	1977	Член Совета Директоров ДБ АО «Сбербанк» - независимый директор	С 25.02.2016 г. по настоящее время – Старший Управляющий директор, Руководство Блока «Риски» ПАО Сбербанк – банковская деятельность С 2017 г. по настоящее время – Член Наблюдательного совета, член Комитета по рискам ОАО «БПС-Сбербанк» – банковская деятельность С 2016 г. по 2019 г. – Член Совета директоров АО «Денизбанк Москва» – банковская деятельность С 2018 г. по настоящее время Член Совета АО «Сбербанк» (Украина) – банковская деятельность
9	Исенгалиев Бахытжан Изтлеуович (Избран в состав СД 25.11.2011г.)	1950	Член Совета Директоров ДБ АО «Сбербанк» - независимый директор	С 2008 г. по 2017 г. – Вице-Президент АО «ПетроКазахстан» С 2011 г. по настоящее время – Председатель Попечительского Совета ОФ «ДОМ» – благотворительная деятельность С 2019 г. по настоящее время – Независимый директор АО «Национальный центр космических исследований и технологий» - научная деятельность
10	Аханов Серик Ахметжанович (Избран в состав СД 11.10.2017г.)	1951	Член Совета Директоров ДБ АО «Сбербанк» - независимый директор	С 2015 г. по настоящее время – Член Совета директоров – независимый директор АО «АТФБанк» – банковская деятельность С 2015 г. по 2018г. – Член Совета директоров – независимый директор АО «СК «Казкоммерц-Полис» – страховая деятельность С 2016 г. по настоящее время – Ассоциация финансистов Казахстана, Член Совета, Почетный Председатель Совета. Заслуженный финансист

\* В период с декабря 2019 г. по февраль 2020 г. должность Председателя Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» занимал Барчугов Павел Сергеевич;

\*\* В период с 2012 г. по январь 2020 г. должность Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк» занимал Камалов Александр Ильясевич.

При выдвижении кандидатов в Члены Совета директоров учитывается соответствующий опыт работы, знания, квалификация и позитивные достижения в деловой среде, необходимые для выполнения своих обязанностей и организации эффективной работы.

Общее собрание акционеров определяет количественный состав, срок полномочий Совета директоров, избирает его членов и принимает решение о досрочном прекращении их полномочий, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Общее собрание акционеров определяет размер и условия выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей.

## Информирование Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» о проблемах.

Информирование Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» о возникновении критически важных финансовых и нефинансовых проблемах регламентируется внутренними нормативными документами и осуществляется на регулярной основе, путем представления на рассмотрение Совету директоров информации и отчетов о деятельности Банка.

# К ИСКЛЮЧИТЕЛЬНОЙ КОМПЕТЕНЦИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА ОТНОСЯТСЯ СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

- 1) Определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) Принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров, определение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 3) Принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) Принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) Предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) Утверждение положений о комитетах Совета директоров;
- 7) Определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- 8) Определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) Определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа;
- 10) 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;
- 11) Назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 12) Определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
- 13) Утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Банка) утверждение правил об общих условиях проведения операций, в том числе политик 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;
- 14) Принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 15) Принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 15-1) принятие решения об участии Банка в создании иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц, за исключением решений, которые принимаются Общим собранием акционеров;
- 16) 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;
- 16-1) Принятие решения о ликвидации юридического лица, акционером (участником) которого является Банк;
- 17) Увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 18) Определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 19) Принятие решения о заключении крупных сделок, сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность и сделок с лицами, связанными особыми отношениями с Банком в рамках требований и ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров;
- 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 внутренними нормативными документами Банка в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, настоящим Положением, и не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

За 2019 год Советом директоров ДБ АО «Сбербанк» было проведено 44 заочных и 3 очных заседаний.

На заседаниях Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» рассматривались следующие ключевые вопросы:

- Годовая финансовая отчетность ДБ АО «Сбербанк» за 2018 год;
- Итоги деятельности за 2018 год и 11 месяцев 2019 года;
- Квартальные отчеты по анализу качества кредитного портфеля;
- Бизнес-план ДБ АО «Сбербанк» на 2020-2022гг.;
- Информация о ходе реализации Стратегии развития информационных технологий ДБ АО «Сбербанк»;

# КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ДБ АО «СБЕРБАНК» И ИХ ФУНКЦИИ НА 01.06.2020 ГОДА

## 1

Комитет Совета Директоров ДБ АО «Сбербанк» по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждений - консультативно-совещательный орган Совета директоров, который создан в целях подготовки рекомендаций и предложений по вопросам выработки стратегических целей (Стратегии развития) Банка, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе, мониторинга функционирования в Банке эффективных систем управления рисками, предоставления Совету Директоров Банка достоверной и своевременной управленческой отчетности и информации в соответствии с законодательством РК, а также предложений по вопросам определения приоритетных направлений Банка в области кадровой политики и вопросам выплаты вознаграждений членам Совета Директоров Банка, Правления Банка, Корпоративного секретаря.

Совет директоров ДБ АО «Сбербанк» определяет состав Комитета Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждений, в соответствии требованиями законодательства РК и внутренними нормативными документами ДБ АО «Сбербанк».

За 2019 год Комитетом Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждений (далее - Комитет) было проведено 21 заочных заседаний, рассмотрено 26 вопросов. Ключевые вопросы, рассмотренные Комитетом:

- Отчет о ходе реализации Стратегии ДБ АО «Сбербанк» за 2018 год и за первое полугодие 2019 года.
- Квартальные отчеты по анализу качества кредитного портфеля.

#### Состав:

Исенгалиев Бахытжан Изтлеуович – Председатель Комитета (назначен 28.11.2012 г.);  
Аханов Серик Ахметжанович – член Комитета (назначен 30.10.2017 г.);  
Тенизбаев Ельдар Амантаевич – член Комитета (назначен 28.02.2020 г.) \*

\*В период с 2012 г. по 27.02.2020 г. членом Комитета Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждений был Камалов Александр Ильясевич.

## 2

Комитет Совета Директоров ДБ АО «Сбербанк» по вопросам внутреннего аудита - осуществляет подготовку рекомендаций и предложений по вопросам осуществления контроля эффективности работы систем корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля и контроля за деятельностью внутреннего и внешнего аудита в рамках предоставляемых Советом Директоров Банка полномочий.

Совет директоров ДБ АО «Сбербанк» определяет состав Комитета Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» по вопросам внутреннего аудита, в соответствии требованиями законодательства РК и внутренними нормативными документами ДБ АО «Сбербанк».

За 2019 год Комитетом Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» по вопросам внутреннего аудита (далее - Комитет) было проведено 12 заочных заседаний, рассмотрено 18 вопросов. Ключевые вопросы, рассмотренные Комитетом:

- Отчета о результатах мониторинга функционирования «Линии доверия» за 2018 год;
- Годовой план внутреннего аудита на 2019 год и квартальные отчеты об исполнении плана внутреннего аудита.

#### Состав:

Звягинцев Денис Александрович – Председатель Комитета (назначен 28.11.2012 г.);  
Ашурков Алексей Анатольевич – член Комитета (назначен 13.06.2017 г.);  
Анашкин Григорий Михайлович – член Комитета (назначен 08.05.2019 г.).

## 3

Комитет Совета Директоров ДБ АО «Сбербанк» по социальным вопросам - консультативно-совещательный орган Совета Директоров, который создан в целях подготовки рекомендаций и предложений по вопросам создания и обеспечения функционирования системы корпоративной социальной ответственности Банка.

Совет директоров ДБ АО «Сбербанк» определяет состав Комитета Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» по социальным вопросам, в соответствии требованиями законодательства РК и внутренними нормативными документами ДБ АО «Сбербанк».

За 2019 год Комитетом Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» по социальным вопросам (далее - Комитет) было проведено 3 заочных заседания, рассмотрено 3 вопроса. Комитетом рассмотрен Отчет по благотворительным проектам ДБ АО «Сбербанк» за 2018 год и первое полугодие 2019 года.

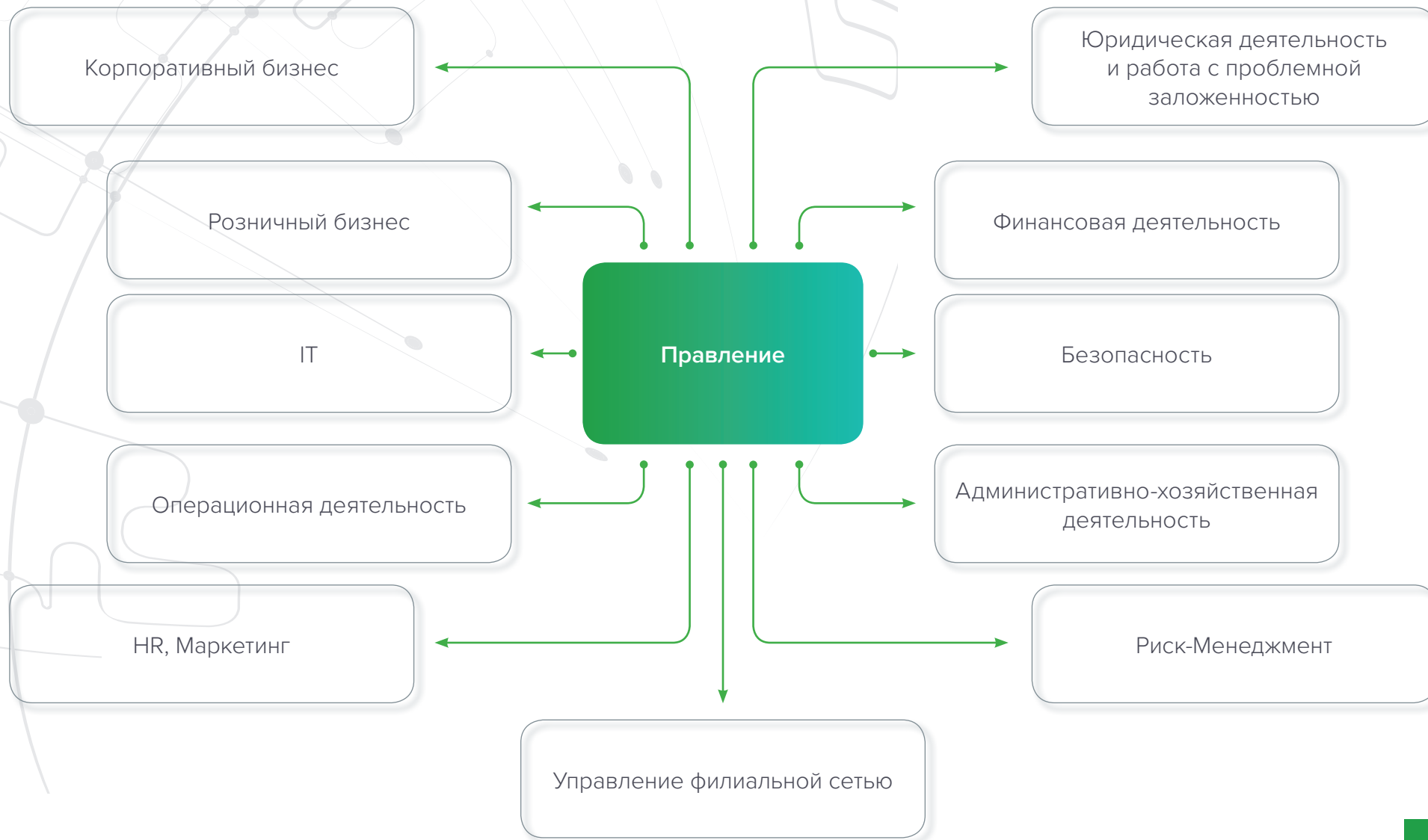
#### Состав:

Звягинцев Денис Александрович – Председатель Комитета (назначен 28.11.2012 г.);  
Ситнов Владимир Вячеславович – член Комитета (назначен 13.06.2017 г.);  
Беялина Анастасия Эдуардовна – член Комитета (назначена 28.11.2012 г.);  
Таскаранов Нурсултан Габдиль-Мажитович – член Комитета (назначен 17.02.2016 г.).

Размер вознаграждения членов Совета Директоров в 2019 г. - 105,8 млн. тг.

Премирование членов Совета Директоров по итогам работы за год осуществляется исходя из достигнутого Банком финансового результата, а так же руководствуясь нормами и требованиями законодательства РК.

# ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ СТРУКТУРА ДБ АО «СБЕРБАНК»



**ПРАВЛЕНИЕ  
ДБ АО «СБЕРБАНК»  
НА 01.06.2020г.**



# ТЕНИЗБАЕВ ЕЛЬДАР АМАНТАЕВИЧ

Председатель Правления ДБ АО «Сбербанк»

Год рождения: 1984 г.

## Опыт работы:

**2013** год

Заместитель  
Председателя  
Правления  
ДБ АО «Сбербанк»

**2016** год

Член наблюдательного  
совета ТОО «Сбербанк  
Лизинг Казахстан»

**2019** год

Первый Заместитель  
Председателя  
Правления  
ДБ АО «Сбербанк»

**2020** год

Председатель  
Правления  
ДБ АО «Сбербанк»



**ТИТОВ  
АЛЕКСАНДР  
ВИКТОРОВИЧ**

Заместитель  
Председателя Правления  
ДБ АО «Сбербанк»

Год рождения: 1973 г.

**Опыт работы:**

**2017 - 2018 год**

Старший управляющий директор-директор Управления развития международного бизнеса ПАО «Сбербанк»

**2018 - 2020 год**

Старший управляющий директор - директор Управления развития международного корпоративного бизнеса ПАО «Сбербанк»

**2020 год**

Заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк»



**АКИМОВ  
АЛЕКСЕЙ  
ВЛАДИМИРОВИЧ**

Заместитель Председателя  
Правления по розничному  
бизнесу ДБ АО «Сбербанк»

Год рождения: 1976 г.

**Опыт работы:**

**2016 год**

Заместитель Председателя Правления по розничному бизнесу ДБ АО «Сбербанк»



**ТАСКАРАНОВ  
НУРСУЛТАН  
ГАБДИЛЬ-МАЖИТОВИЧ**

Заместитель  
Председателя Правления  
ДБ АО «Сбербанк»

Год рождения: 1978 г.

**Опыт работы:**

**2012 год**

Заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк»

**2016 год**

Член наблюдательного совета ТОО «Сбербанк Лизинг Казахстан»



**АРАКЕЛЯН  
ГЕОРГИЙ  
ГУРГЕНОВИЧ**

Заместитель  
Председателя Правления  
ДБ АО «Сбербанк»

Год рождения: 1980 г.

**Опыт работы:**

**2017 год**

Член совета Директоров ПАО «БИНБАНК»

**2018 год**

Управляющий Директор по рискам ДБ АО «Сбербанк»

**2020 год**

Заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк»



**ЯМАНОВ  
ДЕНИС  
АЛЕКСАНДРОВИЧ**

Заместитель  
Председателя Правления  
ДБ АО «Сбербанк»

Год рождения: 1980 г.

**Опыт работы:**

**2013 год**

Заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк»



**НАКИСБЕКОВ  
ЕРНАР  
НАРЫМЖАНОВИЧ**

Заместитель  
Председателя Правления  
ДБ АО «Сбербанк»

Год рождения: 1984 г.

**Опыт работы:**

**2015 - 2019 год**

Beeline Кыргызстан, VEON Group (Бишкек), Генеральный директор

**2019 год**

Digice! Group Папуа - Новая Гвинея (Порт-Морсби), Генеральный директор Renaissance Insurance Россия (Москва), Исполнительный Вице-Президент, СОО

**2020 год**

Заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк»

**Размер вознаграждения Членов Правления в 2019 г. - 1 517 млн. тг.**

Информация об акциях ДБ АО «Сбербанк» на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов

Количество простых акций	Эмиссионный доход в миллионах тенге	Номинальная стоимость в миллионах тенге	Номинальная стоимость в миллионах тенге
12 839 114	38 661	12 839	51 500

Правлением ДБ АО «Сбербанк» было проведено 50 заседаний, в рамках которых было рассмотрено 1097 вопросов.

Взаимодействие с заинтересованными сторонами осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами ДБ АО «Сбербанк».

**ФИНАНСОВЫЕ  
ПОКАЗАТЕЛИ ПО  
ИТОГАМ 2019 ГОДА**





# АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДБ АО «СБЕРБАНК» ПО МСФО

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ПО МСФО

**68,1**  
млрд. тенге

Чистая  
прибыль  
выросла на  
55,8% по  
сравнению с  
предыдущим  
годом

**107,5**  
млн. тенге

Чистый  
процентный  
доход вырос  
на 49,5% по  
сравнению с  
предыдущим  
годом

**162,7**  
млрд. тенге

Операционный  
доход до  
резервов  
вырос на 34,8%  
по сравнению с  
предыдущим  
годом

**23,04**  
млн. тенге

Чистый  
комиссионный  
доход вырос  
на 6,4% по  
сравнению с  
предыдущим  
годом

# ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Процентные доходы за 2019 год увеличились на 19,7% и составили 180, млрд. тенге.

Процентные доходы	2019		2018		Δ 2019г./2018г.		2017		Δ 2018г./2017г.	
	млн. тенге	уд. вес	млн. тенге	уд. вес	%	абс.	млн. тенге	уд. вес	%	абс.
Кредиты и авансы клиентам	161 403	89,5%	133 633	88,7%	20,8%	27 770	122 481	81,4%	9,1%	11 152
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 901	4,4%	10 797	7,2%	- 26,8%	- 2 896	-	0,0%	0,0%	10 797
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	0,0%	-	0,0%	0,0%	-	17 322	11,5%	- 100,0%	- 17 322
Денежные средства и их эквиваленты	6 028	3,3%	4 447	3,0%	35,6%	1 581	9 392	6,2%	- 52,7%	- 4 945
Средства в кредитных учреждениях	1 712	0,9%	1 115	0,7%	53,5%	597	894	0,6%	24,7%	221
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	525	0,3%	474	0,3%	10,8%	51	-	0,0%	0,0%	474
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	0,0%	-	0,0%	0,0%	-	448	0,3%	- 100,0%	- 448
Договоры обратного «репо»	261	0,1%	100	0,1%	161,0%	161	22	0,0%	354,5%	78
Торговые ценные бумаги	2 541	1,4%	127	0,1%	1900,8%	2 414	-	0,0%	0,0%	127
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>180 371</b>	<b>100%</b>	<b>150 693</b>	<b>100%</b>	<b>19,7%</b>	<b>29 678</b>	<b>150 559</b>	<b>100%</b>	<b>0,1%</b>	<b>134</b>

Средняя доходность работающих активов по сравнению с прошлым годом выросла на 0,4 процентных пункта и составила 11,0%.

Доходность кредитного портфеля за отчетный период составила 13,4%

млн. тг.	2019			2018			2017		
	Средние остатки	Процентные доходы	Средняя доходность, %	Средние остатки	Процентные доходы	Средняя доходность, %	Средние остатки	Процентные доходы	Средняя доходность, %
<b>Активы</b>									
Денежные средства и эквиваленты	199 828	6 028	3,0%	143 997	4 447	3,1%	108 386	9 392	8,7%
Средства в других банках	36 683	1 973	5,4%	15 377	1 215	7,9%	9 841	916	9,3%
Кредиты и авансы клиентам	1 203 490	161 403	13,4%	1 074 454	133 633	12,4%	960 431	122 481	12,8%
Ценные бумаги	194 790	10 967	5,6%	185 568	11 398	6,1%	239 453	17 770	7,4%
<b>Итого работающие активы</b>	<b>1 634 791</b>	<b>180 371</b>	<b>11,0%</b>	<b>1 419 396</b>	<b>150 693</b>	<b>10,6%</b>	<b>1 318 109</b>	<b>150 559</b>	<b>11,4%</b>

# ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Процентные расходы	2019		2018		Δ 2019г./2018г.		2017		Δ 2018г./2017г.	
	млн. тенге	уд. вес	млн. тенге	уд. вес	%	абс.	млн. тенге	уд. вес	%	абс.
Срочные вклады физических лиц	- 32 970	45,3%	- 42 961	54,5%	- 23,3%	9 991	- 36 499	49,7%	17,7%	- 6 462
Срочные вклады корпоративных клиентов	- 25 440	34,9%	- 20 796	26,4%	22,3%	- 4 644	- 19 737	26,9%	5,4%	- 1 059
Средства кредитных учреждений	- 8 081	11,1%	- 8 220	10,4%	- 1,7%	139	- 9 644	13,1%	-14,8%	1 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	- 4 438	6,1%	- 4 208	5,3%	5,5%	- 230	- 5 331	7,3%	-21,1%	1 123
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	-	0,0%	- 2 166	2,7%	-100,0%	2 166	- 2 115	2,9%	2,4%	- 51
Обязательства по аренде	- 118	0,2%	-	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-
Договоры «репо» с ценными бумагами	- 1 811	2,5%	- 420	0,5%	331,2%	- 1 391	- 124	0,2%	238,7%	- 296
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>- 72 858</b>	<b>100%</b>	<b>- 78 771</b>	<b>100%</b>	<b>-7,5%</b>	<b>5 913</b>	<b>-73 450</b>	<b>100%</b>	<b>7,2%</b>	<b>-5 321</b>

Процентные расходы за 2019 год снизились на 7,5% или на 5,9 млрд. тенге по сравнению с 2018 годом и составили на отчетную дату 72,9 млрд. тенге.

Доля расходов по привлеченным средствам клиентов составила 80,2%, снизившись на 3,5% по отношению к прошлому году.

Доля расходов по выпущенным облигациям составила 6,1% (5,3% за 2018 год).

Расходы по средствам банков возросли на 139 млн. тенге, их доля составила 11,1% (10,4% за 2018 год).

млн. тг.	2019			2018			2017		
	Средние остатки	Процентные доходы	Средняя стоимость, %	Средние остатки	Процентные доходы	Средняя стоимость, %	Средние остатки	Процентные доходы	Средняя стоимость, %
<b>Обязательства</b>									
Средства кредитных учреждений	146 441	9 892	6,8%	158 067	8 640	5,5%	151 956	9 768	6,4%
Средства клиентов	1 555 378	58 410	3,8%	1 407 658	65 923	4,7%	1 309 236	58 351	4,5%
Кредиты и авансы клиентам	51 122	4 438	8,7%	52 671	4 208	8,0%	62 101	5 331	8,6%
<b>Итого платные пассивы</b>	<b>1 752 940</b>	<b>72 740</b>	<b>4,1%</b>	<b>1 618 396</b>	<b>78 771</b>	<b>4,9%</b>	<b>1 523 292</b>	<b>73 450</b>	<b>4,8%</b>

# ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

Чистый комиссионный доход Банка вырос на 6,4% или на 1,4 млрд. тенге и составил на 1 января 2020 года 23,04 млрд. тенге.

Основная сумма комиссионных доходов приходится на расчетно-кассовые операции и комиссии по операциям с платежными картами.

млн. тенге	2019 год	2018 год	Δ 2019г./2018г., %	Δ 2019г./2018г., абс.	2017 год	Δ 2018г./2017 г., %	Δ 2018г./2017г., абс.
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>37 252</b>	<b>31 341</b>	<b>18,9%</b>	<b>5 911</b>	<b>25 797</b>	<b>21,5%</b>	<b>5 544</b>
Операции с платёжными карточками	12 946	11 254	15,0%	1 692	7 224	55,8%	4 030
Расчётные операции	9 036	7 825	15,5%	1 211	7 179	9,0%	646
Кассовые операции	4 425	4 530	-2,3%	-105	4 385	3,3%	145
Пакетные предложения	3 026	2 109	43,5%	917	851	147,8%	1 258
Операции с иностранной валютой	1 833	1 806	1,5%	27	1 806	0,0%	-
Гарантии выданные	2 822	1 781	58,5%	1 041	1 578	12,9%	203
Агентские услуги	1 648	678	143,1%	970	73	828,8%	605
Документарные расчёты	259	260	-0,4%	-1	1 656	-84,3%	-1 396
Прочее	1 257	1 098	14,5%	159	1 045	5,1%	53
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>-14 210</b>	<b>-9 676</b>	<b>46,9%</b>	<b>-4 534</b>	<b>-5 597</b>	<b>72,9%</b>	<b>-4 079</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>23 042</b>	<b>21 665</b>	<b>6,4%</b>	<b>1 377</b>	<b>20 200</b>	<b>7,3%</b>	<b>1 465</b>

В 2019 г. полученный комиссионный доход по расчетно-кассовым операциям вырос на 1,1 млрд. тенге, по платежным карточкам на 1,7 млрд. тенге по сравнению с прошлым годом.

# НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

млн. тенге	2019 год	2018 год	Δ 2019г./2018г., %	Δ 2019г./2018г., абс.	2017 год	Δ 2018г./2017 г., %	Δ 2018г./2017г., абс.
Доходы в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	169	-100,0%	-169	-	0,0%	169
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8	-	0,0%	8	366	-100,0%	-366
Доходы по производным финансовым инструментам и по операциям в иностранной валюте	31 855	26 453	20,4%	5 402	13 436	96,9%	13 017
Доход от государственных субсидий	258	1 144	-77,4%	-886	-	0,0%	1 144
Чистые убытки в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-297	-100,0%	297	-	0,0%	-297
<b>Прочие доходы</b>	<b>651</b>	<b>933</b>	<b>-30,2%</b>	<b>-282</b>	<b>2 144</b>	<b>-56,5%</b>	<b>-1 211</b>
<b>Прочие расходы</b>	<b>-637</b>	<b>-1 310</b>	<b>-51,4%</b>	<b>673</b>	<b>-2 411</b>	<b>-45,7%</b>	<b>1 101</b>

Непроцентные доходы Банка выросли на 18,6% или на 5,04 млрд. тенге.

Доходы по производным финансовым инструментам и по операциям с иностранной валютой за 2019 год увеличились на 5,4 млрд. тенге.

# ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Банка за отчетный период возросли на 8,3% или на 3 892 млн. тенге и составили на 1 января 2020 г. 51,04 млрд. тенге. Рост произошел за счет увеличения расходов на персонал на 4 409 млн. тенге (+19,3% по сравнению с прошлым годом), расходов по амортизации основных средств на 1 664 млн. тенге или +28,5%.

млн. тенге	2019 год	2018 год	Δ 2019г./2018г., %	Δ 2019г./2018г., абс.	2017 год	Δ 2018г./2017 г., %	Δ 2018г./2017г., абс.
Расходы на персонал	27 212	22 803	19,3%	4 409	21 710	5,0%	1 093
Налоги, кроме налога на прибыль	1 262	1 088	16,0%	174	1 013	7,4%	75
Административно-хозяйственные расходы	12 551	14 458	-13,2%	-1 907	9 753	48,2%	4 705
Амортизация основных средств	7 510	5 846	28,5%	1 664	4 645	25,9%	1 201
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	2 507	2 955	-15,2%	-448	2 932	0,8%	23
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>51 042</b>	<b>47 150</b>	<b>8,3%</b>	<b>3 892</b>	<b>40 053</b>	<b>17,7%</b>	<b>7 097</b>

# АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ БАЛАНСА ДБ АО «СБЕРБАНК» по МСФО

## АКТИВЫ

За 2019 год активы Банка выросли на 16,7% или 313 млрд. тенге, составив на 01.01.2020г. – 2 184 млрд. тенге.

Кредитный портфель на 01.01.2020г. составил 1 286,7 млрд. тенге. Рост за год составил 166,5 млрд. тенге или 14,9%. Доля кредитного портфеля в совокупных активах Банка составила 58,9%.

Денежные средства и их эквиваленты выросли на 6,7%, или 33,98 млрд. тенге, и составили 539 млрд. тенге. Доля денежных средств в активах на отчетную дату составила 24,7%.

Доля средств в других банках в совокупных активах Банка выросла на 1,8% по сравнению с прошлым периодом и составила 55,7 млрд. тенге.

Портфель ценных бумаг за 2019 год выросли на 12,9% или 21 млрд. тенге, составив на 01.01.2020 г. 184 млрд. тенге.

Рыночная доля Банка по активам составила 8,2% в 2019 году, Банк занимает второе место в банковском секторе по объему активов.

Активы	2019		2018		Δ 2019г./2018г.		2017	Δ 2018г./2017г.	
	млн. тенге	уд. вес	млн. тенге	уд. вес	абс.	%		млн. тенге	уд. вес
Денежные средства и их эквиваленты	538 987	24,7%	505 008	23,1%	33 979	6,7%	427 325	24,6%	77 683
Средства в других банках	55 732	2,6%	17 634	0,8%	38 098	216,0%	13 120	0,8%	4 514
Производные финансовые инструменты	42 423	1,9%	-	0,0%	42 423	-	17	0,0%	-17
Кредиты и авансы клиентам	1 286 748	58,9%	1 120 232	51,3%	166 516	14,9%	1 028 676	59,2%	91 556
Инвестиционные ценные бумаги	184 086	8,4%	163 070	7,5%	21 016	12,9%	208 066	12,0%	-44 996
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	1 213	0,1%	-	0,0%	1 213	-	377	0,0%	-377
Основные средства	38 724	1,8%	30 964	1,4%	7 760	25,1%	32 062	1,8%	-1 098
Нематериальные активы	20 565	0,9%	16 312	0,7%	4 253	26,1%	15 905	0,9%	407
Прочие активы	15 113	0,7%	17 105	0,8%	-1 992	-11,6%	11 785	0,7%	5 320
<b>Итого активы</b>	<b>2 183 591</b>	<b>-</b>	<b>1 870 325</b>	<b>-</b>	<b>313 266</b>	<b>16,7%</b>	<b>1 737 333</b>	<b>-</b>	<b>132 992</b>

# КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Процентные расходы	2019		2018		Δ 2019г./2018г.		2017	Δ 2018г./2017г.	
	млн. тенге	уд. вес	млн. тенге	уд. вес	абс.	%	млн. тенге	уд. вес	абс.
Кредиты ЮЛ	864 407	60,5%	865 941	68,2%	- 1 534	-0,2%	874 461	73,9%	-8 520
Кредиты ФЛ	564 963	39,5%	403 490	31,8%	161 473	40,0%	308 920	26,1%	94 570
<b>Итого кредитный портфель, брутто</b>	<b>1 429 370</b>	<b>-</b>	<b>1 269 431</b>	<b>-</b>	<b>159 939</b>	<b>12,6%</b>	<b>1 183 381</b>	<b>-</b>	<b>86 050</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 142 622	-	- 149 199	-	6 577	-4,4%	-154 705	-	5 506
<b>Итого кредитный портфель, нетто</b>	<b>1 286 748</b>	<b>-</b>	<b>1 120 232</b>	<b>-</b>	<b>166 516</b>	<b>14,9%</b>	<b>1 028 676</b>	<b>-</b>	<b>91 556</b>

За прошедший год кредитный портфель брутто вырос на 159,9 млрд. тенге или 12,6%, в том числе:

- кредитный портфель юридических лиц снизился на 0,2% или на 1,5 млрд. тенге;
- кредитный портфель физических лиц вырос на 40,0% или на 161,5 млрд. тенге.

В течение 2019 года основными секторами кредитования были:

Активы	2019		2018		Δ 2019г./2018г.	2017	Δ 2018г./2017г.	
	млн. тенге	уд. вес	млн. тенге	уд. вес	млн. тенге	млн. тенге	уд. вес	млн. тенге
Потребительские, жилищные кредиты и автокредитование ФЛ	564 963	39,5%	403 490	31,8%	161 473	308 920	26,1%	94 570
Торговля	259 695	18,2%	226 008	17,8%	33 687	237 711	20,1%	-11 703
Производство	189 258	13,2%	218 626	17,2%	-29 368	187 735	15,9%	30 891
Услуги	123 433	8,6%	126 416	10,0%	-2 983	136 305	11,5%	-9 889
Транспорт	94 327	6,6%	90 868	7,2%	3 459	83 134	7,0%	7 734
Операции с недвижимостью	59 132	4,1%	77 874	6,1%	-18 742	81 798	6,9%	-3 924
Горнодобывающая промышленность	48 945	3,4%	49 523	3,9%	-578	59 068	5,0%	-9 545
Строительство	48 535	3,4%	45 436	3,6%	3 099	33 330	2,8%	12 106
Сельское хозяйство	30 125	2,1%	23 134	1,8%	6 991	20 606	1,7%	2 528
Образование	5 214	0,4%	5 598	0,4%	-384	4 262	0,4%	1 336
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	984	0,1%	1 515	0,1%	-531	29 888	2,5%	-28 373
Прочие	4 759	0,3%	943	0,1%	3 816	624	0,1%	319
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>1 429 370</b>	<b>-</b>	<b>1 269 431</b>	<b>-</b>	<b>159 939</b>	<b>1 183 381</b>	<b>-</b>	<b>86 050</b>

Рыночная доля Банка в 2019 году по размеру ссудного портфеля составила 9,8%.  
Банк занимает второе место в банковском секторе по ссудному портфелю.



# ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства Банка за 2019г. увеличились на 14,8%, или 251,4 млрд. тенге.

Основным источником роста являются привлеченные средства юридических и средства ипотечной организации.

	2019		2018		Δ 2019г./2018г.		2017		Δ 2018г./2017г.	
	млн. тенге	уд. вес	млн. тенге	уд. вес	абс.	%	млн. тенге	уд. вес	абс.	%
Средства кредитных учреждений	132 946	6,8%	159 935	9,4%	-26 989	-16,9%	156 199	9,9%	3 736	2,4%
Средства корпоративных клиентов	857 286	44,0%	676 096	39,9%	181 190	26,8%	627 561	39,9%	48 535	7,7%
Средства физических лиц	785 827	40,3%	791 546	46,7%	-5 719	-0,7%	720 113	45,8%	71 433	9,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 299	2,6%	50 944	3,0%	355	0,7%	54 397	3,5%	-3 453	-6,3%
Обязательства перед ипотечной организацией	97 805	5,0%	-	-	97 805	100,0%	-	-	-	-
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	3 169	0,2%	2 477	0,1%	692	27,9%	7 077	0,4%	-4 600	-65,0%
Прочие обязательства	19 360	1,0%	15 251	0,9%	4 109	26,9%	7 919	0,5%	7 332	92,6%
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 947 692</b>	<b>-</b>	<b>1 696 249</b>	<b>-</b>	<b>251 443</b>	<b>14,8%</b>	<b>1 573 266</b>	<b>-</b>	<b>122 983</b>	<b>7,8%</b>

За 2019 год средства кредитных учреждений снизились на 16,9%, или 27 млрд. составив 132,9 млрд. тенге.

За год средства юридических лиц увеличились на 26,8% или 181,2 млрд. тенге, средства физических лиц снизились на 0,7% или 5,7 млрд. тенге.

Увеличился портфель выпущенных долговых ценных бумаг – на 0,7% или 0,4 млрд. тенге.

# СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов являются основным источником фондирования Банка с удельным весом 84,4% от общего объема обязательств.

	2019		2018		Δ 2019г./2018г.		2017		Δ 2018г./2017г.	
	млн. тенге	уд. вес	млн. тенге	уд. вес	абс.	%	млн. тенге	уд. вес	абс.	%
<b>Корпоративные клиенты</b>										
Текущие счета	389 798	45,5%	310 497	45,9%	79 301	25,5%	274 053	43,7%	36 444	13,3%
Срочные депозиты	465 482	54,3%	365 599	54,1%	99 883	27,3%	353 508	56,3%	12 091	3,4%
Договоры "репо"	2 006	0,2%	-	-	2 006	-	-	-	-	-
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>857 286</b>	<b>52,2%</b>	<b>676 096</b>	<b>46,1%</b>	<b>181 190</b>	<b>26,8%</b>	<b>627 561</b>	<b>46,6%</b>	<b>48 535</b>	<b>7,7%</b>
<b>Физические лица</b>										
Текущие счета	124 116	15,8%	119 625	15,1%	4 491	3,8%	94 593	13,1%	25 032	26,5%
Срочные вклады	661 711	84,2%	671 921	84,9%	-10 210	-1,5%	625 520	86,9%	46 401	7,4%
<b>Средства физических лиц</b>	<b>785 827</b>	<b>47,8%</b>	<b>791 564</b>	<b>53,9%</b>	<b>-5 719</b>	<b>-0,7%</b>	<b>720 113</b>	<b>53,4%</b>	<b>71 433</b>	<b>9,9%</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>1 643 113</b>		<b>1 467 642</b>		<b>175 471</b>	<b>12,0%</b>	<b>1 347 674</b>		<b>119 968</b>	<b>8,9%</b>

Средства клиентов на 01.01.2020г. составили 1 643,1 млрд. тенге, увеличившись на 12%, или 175,5 млрд. тенге, в том числе:

- по средствам корпоративных клиентов - рост на 26,8% или 181,2 млрд. тенге;
- по средствам физических лиц – снижение на 0,7%, или 5,7 млрд. тенге.

## Распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики выглядят следующим образом:

1. Предоставление услуг потребителям – 18,7%
2. Производство – 18,3%
3. Торговля – 17,8%
4. Недвижимость и строительство - 17,0%
5. Страхование и пенсионные фонды – 9,1%
6. Финансовая, инвестиционная деятельность - 8,9%
7. Горнодобывающая промышленность - 3,4%
8. Сельское хозяйство - 2,1%
9. Транспорт и связь – 1,8%
10. Нефтегазовая промышленность - 1,5%
11. Государственное управление – 0,1%
12. Прочее - 1,3%

Доля Банка на рынке клиентских ресурсов увеличилась с 8,0% до 9,6% по юридическим лицам, по средствам физических лиц снизилась с 8,7% до 8,2%.

# ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию за 31.12.2019 г. долговые ценные бумаги представлены двумя эмиссиями облигаций на КФБ, деноминированных в тенге с номинальными ставками вознаграждения 6,30%-11,00% годовых и сроком погашения 2020-2021 г. В 2019 году Банк осуществил плановое погашение субординированных купонных облигаций TXBNb5. За 31 декабря 2019 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 51,3 млрд. тенге.

## ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

	1 января 2019 млн. тенге	1 января 2020 млн. тенге	Темп прироста	
			абс.	%
Уставный капитал	51 500	51 500	0	0,00%
Нераспределенная прибыль	103 194	160 601	57 407	55,63%
Прочее	5 182	3 290	-1 893	-36,52%
<b>Итого капитал</b>	<b>159 877</b>	<b>215 390</b>	<b>55 514</b>	<b>34,72%</b>

За 2019 год собственный капитал увеличился на 34,72%, или 55,5 млрд. тенге, в том числе на 67,9 млрд. тенге за счет чистой прибыли Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 года 12 838 826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании.

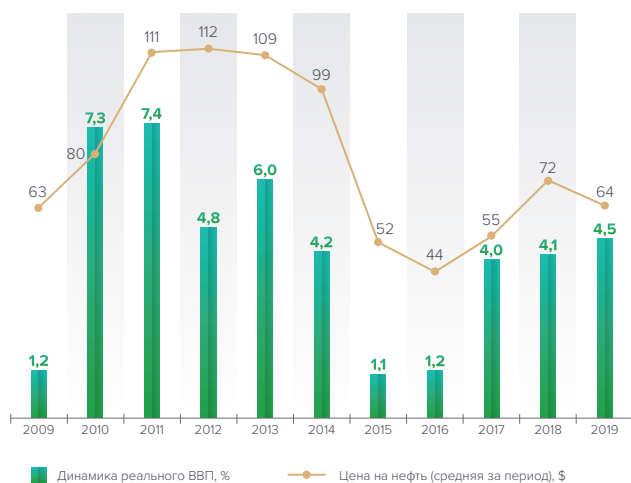
Коэффициенты достаточности капитала, рассчитанные согласно требованиям регуляторного органа НБРК, превышают минимальный требуемый уровень. В течение 2019 года Банк соблюдал все установленные требования в отношении нормативов достаточности собственного капитала.

	Нормативы регулятора	1 января 2020	1 января 2019
Коэффициент достаточности капитала k1-1	min 7,5%	14,25%	11,45%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	min 8,5%	14,25%	11,45%
Коэффициент достаточности капитала k2	min 10,0%	14,25%	11,59%

# ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В 2019 ГОДУ

## МАКРОЭКОНОМИКА

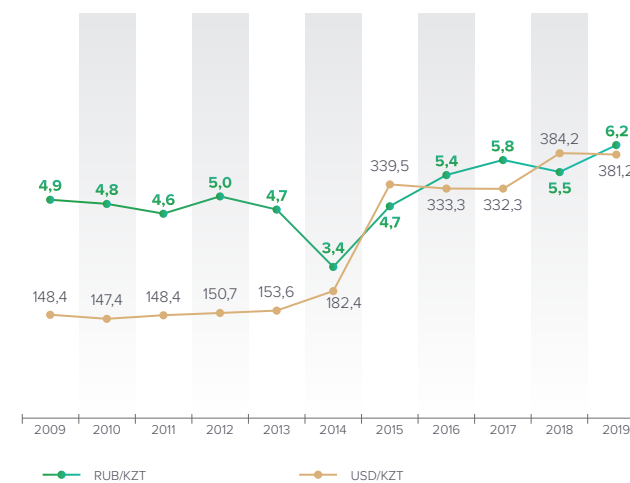
Динамика реального ВВП РК  
и цена на нефть



Годовая инфляция  
и базовая ставка



Курс тенге к доллару США  
и российскому рублю



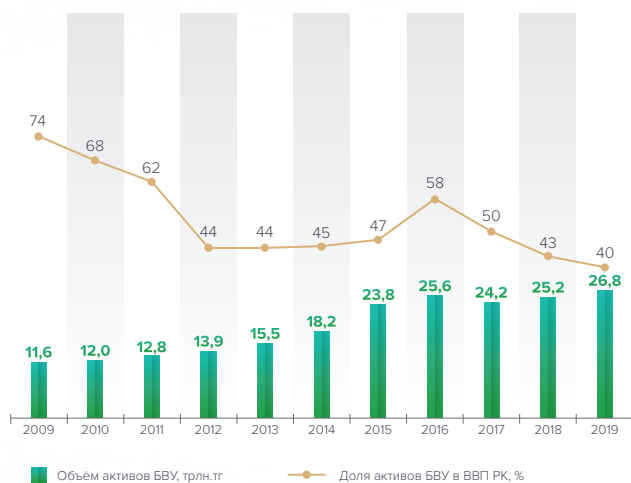
Рост реального ВВП в 2019г. составил рекордные 4,5% за последние шесть лет в результате стабилизации цен на энергоносители, роста потребления и объема инвестиций.

В 2019 г. уровень инфляции находился в пределах целевого коридора 4-6%. Драйвером роста инфляции выступили продовольственные товары. Базовая ставка осталась на уровне 9,25%, с сохранением процентного коридора на уровне +/-1 п.п.

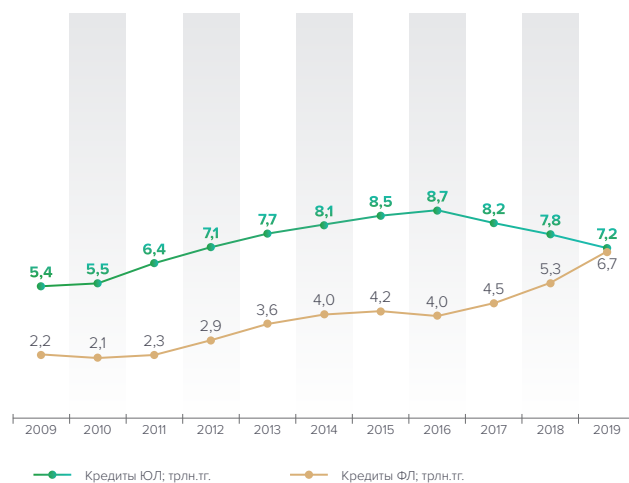
В 2019 г. курс тенге плавно менялся под воздействием внешних событий, таких как санкционное давление со стороны западных стран на Россию и торговые разногласия между США и Китаем.

# БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

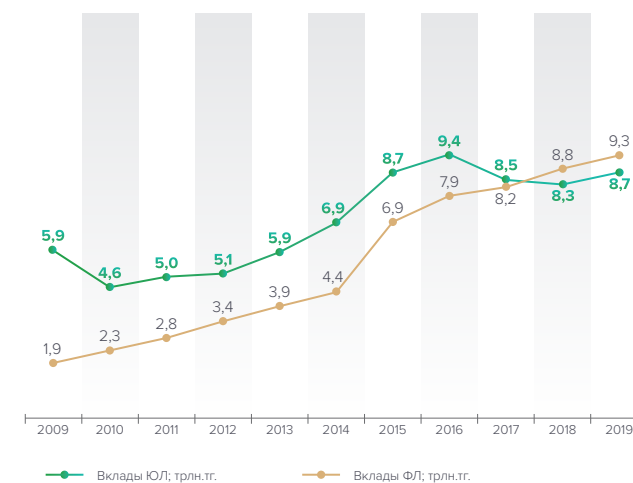
Объем активов БВУ  
и доля активов БВУ в ВВП РК



Кредиты ЮЛ и ФЛ



Вклады ЮЛ и ФЛ



Снижение уровня влияния банковского сектора на экономику продолжилось в 2019 г. Основным фактором стала стагнация в корпоративном кредитовании сектора, продолжающаяся с момента кризиса 2014-2016 гг.

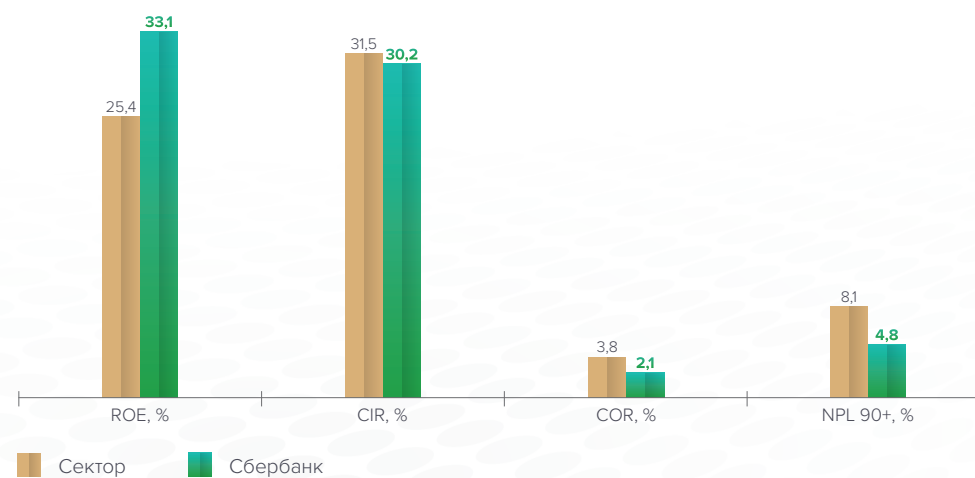
Сокращение корпоративного ссудного портфеля нивелировано за счет прироста розничного кредитования, выступившего основным драйвером роста портфеля сектора в 2019 г.

На фоне растущего доверия населения к банкам, в 2019 г. наблюдался рост розничных депозитов, объем которых превысил объем корпоративных депозитов.

# БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

По темпам роста объемных показателей Сбербанк опережает рынок в результате эффективной работы по наращиванию активов и ссудного портфеля, привлечению вкладов в 2019 г.

С точки зрения качественных показателей Сбербанк выше сектора за счет повышения эффективности операционной деятельности, оптимизации внутренних процессов, повышения скорости операций, эффективной работы по повышению качества ссудного портфеля.



# РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

По итогам 2019 г. количество клиентов увеличилось с 802 тыс. до 1 065 тыс., динамика +263 тысяч человек или +33%.

В 2019 году прирост по ссудному портфелю розничного бизнеса составил 43%, что в свою очередь, больше, чем прирост по рынку в 2 раза.

Ссудный портфель розничного блока по итогам 2019 года составил 528 млрд тг., при продажах кредитов физических лиц – 361 млрд. тг, в т.ч.:

- Портфель кредитов по потребительским займам увеличился на 19% по сравнению с 2018 годом, увеличение с 196 млрд. тг. до 234 млрд. тг, в 2019 году
- Портфель по автокредитам увеличился на 79% по сравнению с 2018 годом, увеличение с 36 млрд. тг. до 64,1 млрд. тг. в 2019 году.
- Портфель кредитов по ипотечным займам увеличился на 67% по сравнению с 2018 годом, увеличение с 137 млрд. тг. до 230 млрд. тг. в 2019 году.

Доля на рынке по кредитам увеличилась на 0,9 п.п. по сравнению с 2018 годом, увеличение с 7,4% до 8,3% по итогам 2019 года.

Прирост по выпуску платежных карт по сравнению с 2018г. составил 69%, увеличение выпуска с 472 тыс. до 795 тыс. карт. в 2019 году.

Доля продаж продуктов онлайн приросла на 10,6п.п., с 4,8% в 2018 г. до 15,3% в 2019 г.

Количество клиентов Сбербанк Онлайн выросло с 298 тыс. пользователей до 500,3 тыс. пользователей в 2019 г, рост 68%



# РЕЗУЛЬТАТЫ В РОЗНИЧНОМ БИЗНЕСЕ ДОСТИГНУТЫ ЗА СЧЕТ РЕАЛИЗАЦИИ СЛЕДУЮЩИХ МЕРОПРИЯТИЙ И ПРОГРАММ:

## Кредитование:

- Автоматизирован процесс оформления ипотечных кредитов. Лидерство на рынке по государственным программам ипотечного кредитования «7-20-25» и «Баспана Хит», доля 48%, за счет тиража автоматизированного процесса по всем филиалам.
- В рамках государственной программы АО «БРК» привлечено 11 млрд. тг. для финансирования на приобретение автомобилей отечественного производства, доля продаж 20%.
- Улучшены условия по продукту Автокредит, расширен автомобильный ряд Б/У и пересмотрены требования к оценке.
- Тиражирование нового продукта Кредитная карта/карта рассрочки «Urban» с возможностью онлайн подачи заявки на открытие.
- Запущена выдача кредитов в выходные дни.
- Оптимизирован процесс «Онлайн кредитования клиентов Банка».
- Реализация процесса онлайн-кредитования по доверительным кредитам с применением сервисов ТОО «Первое Кредитное Бюро» для не клиентов Банка.
- Внедрены сервисы по досрочному погашению кредитов в удаленных каналах обслуживания.

## Вклады:

- Тиражирован процесс открытия вкладов с автоматическим подбором продукта, исходя из потребностей клиента.
- Автоматизирован процесс по вкладам, сокращено время вывода нового вклада.

## Digital и платежные карты:

- Устройства моментальной эмиссии оснащены 100% точек продаж.
- Оптимизация процесса выпуска платежных карт с использованием технологий моментального выпуска посредством миниэмбоссеров.
- Оптимизированы процессы пост-обслуживания платежных карт.
- Адресная доставка карт до клиента в г. Алматы, Нур- Султан, Шымкент.
- Проведен redesign мобильного приложения.
- Запущен GarminPay для Visa/MasterCard.

## В мобильном приложении добавлен новый функционал:

- Активации Cashback по платежным картам.
- STORIES в мобильном приложении с возможностью перехода на страницу заявки.
- Отправка переводов «Золотая корона».
- Платежи по QR код «mVisa».
- Регистрация по номеру мобильного телефона (гостевой СБОЛ).
- P2P переводы с карты на карту в Сбербанк Онлайн для не клиентов в гостевом СБОЛ.
- Управление картой рассрочки.
- Конвертер валют в мобильном приложении.



# КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

- Количество корпоративных клиентов в 2019 г. увеличилось на 14,8% и составило 55 тыс. на 01.01.2020г.
- В 2019 г. ДБ АО «Сбербанк» профинансировал экономику страны в объеме 912,7 млрд тенге.
- В рамках государственной программы «Дорожная карта бизнеса 2020» одобрено 2 223 проекта на общую сумму 566,1 млрд тенге.
- Доля клиентов на полном цифровом УКО составила 40,6% по итогам 2019, в 2018г. этот показатель составил 26,5%, прирост 14,1%
- По итогам 2019 г. количество платежей юридических лиц через систему интернет - офис составило 98% от общего числа платежей.
- Рост доли приходных операций с 34% до 50% через устройства самообслуживания (Самоинкассация);
- По новому продукту «Электронный чек» доля расходных операций через устройства самообслуживания составляет 26%.
- На 56% увеличилось количество клиентов, подключенных к FX платформе, и на 01.01.20 составляет ~7 тыс.



# РЕЗУЛЬТАТЫ В КОРПОРАТИВНОМ БИЗНЕСЕ ДОСТИГНУТЫ ЗА СЧЕТ РЕАЛИЗАЦИИ СЛЕДУЮЩИХ МЕРОПРИЯТИЙ И ПРОГРАММ:

ДБ АО «Сбербанк» – крупнейший финансовый институт Республики Казахстан. Первый по объему финансирования среди иностранных БВУ в Казахстане. Поддержка материнского Банка и синергия с Группой Сбербанк позволяет утверждать, что позиции лидера среди иностранных Банков в последующие 5 лет сохранятся.

## Кредитование:

- Профинансированы значимые для экономики Казахстана компании: ТОО «Корпорация Казахмыс», ТОО «Казахстанские коммунальные системы», АО «ГМК Казахалтын», ТОО «Горно-рудные технологии», АО «Баян Сулу», ТОО «Green Capital» и т.д.
- Сбербанк является активным участником большинства государственных программ с участием различных институтов развития (ФРП «Даму», АО «Банк развития Казахстана» (БРК) и др.).

### В рамках программы «ДКБ 2020» реализовано:

- Строительство в Мангистауской области завода для производства сухих строительных смесей и гипса под брендом «АКМІХ»;
- Финансирование нового завода под маркой «ЭкоМол Сергеевка» с направлением – переработка молока и производство молочной продукции в г. Петропавловск;
- Приобретение оборудования для организации производства облицовочного кирпича (лего-кирпич) в г. Атырау;
- Оснащение современным оборудованием диагностического медицинского центра в г. Павлодар (ТОО «MEDICO»);
- Увеличение мощности по производству подсолнечного масла «Богатое» в Жамбылской области;
- Приобретение нового и модернизация действующего оборудования Талдыкорганского аккумуляторного завода;
- Обновление одного из автопарков южной столицы современными и комфортабельными автобусами, которые отвечают высоким экологическим стандартам;
- Финансирование вагонного депо в г. Тараз с целью приобретения необходимых запасных частей для проведения полноценного ремонта подвижного состава вагонов.

- ДБ АО «Сбербанк» активно принимает участие в финансировании проектов, нацеленных на экспорт товаров и продукции, произведенных на территории Республики Казахстан. В рамках сотрудничества с АО «ЭСК «KazakhExport» в реализации значимых проектов для наращивания экспортного потенциала страны открыт тепличный комплекс в Актюбинской области, создано 60 рабочих мест.

## Вклады:

- Внедрен депозит «Экспресс» с выплатой вознаграждения в начале срока.

## Digital и продукты:

### Запущена новая платформа SberBusiness:

- Внедрены новые сервисы на платформе SberBusiness: E-invoicing, Моя бухгалтерия, отзывы платежей, настройка фоновых изображений и т.д.
- Запущено тиражирование мобильного приложения «SberBusiness» на базе Android.
- Реализована партнерская программа небанковского сервиса «Моя бухгалтерия».
- Запущено онлайн кредитование, продуктовое решение для корпоративных карт.
- Запущена трансграничная акция «Стирая границы» 3.0.
- Произведена интеграция с E-Gov для открытия счета онлайн новым компаниям.

# ПРОГРАММЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ В РАМКАХ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА:

- В рамках программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства ДБ АО «Сбербанк» дополнительно получил средства на сумму 4,3 млрд тенге, общий объем программы составил 12 млрд тенге;
- В рамках программы финансирования региональных приоритетных проектов СМСП «Даму регионы III» ДБ АО «Сбербанк» дополнительно получил от АО «ФРП «Даму» средства в объеме 6 млрд тенге, общий объем программы составил 28 млрд тенге;
- В рамках программы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности ДБ АО «Сбербанк» дополнительно получил от АО «ФРП «Даму» средства в объеме 5,4 млрд. тенге, общий объем программы составил 23,2 млрд тенге.

## МЕЖДУНАРОДНЫЙ БИЗНЕС:

- Доход от сделок с финансовыми институтами за 2019г. составил 396,6 млн тенге;
- Заключены 54 сделки торгового финансирования с иностранными финансовыми институтами под страховое покрытие АО «ЭСК «KazakhExport» на общую сумму около 6 300 млн тенге;
- Предоставлено «предэкспортное финансирование» в рамках программы АО «ЭСК «KazakhExport» в объеме 1 400 млн тенге;
- С 8 новыми финансовыми институтами заключены генеральные соглашения об операциях на межбанковском рынке, соглашения ISDA и договоры об открытии корреспондентских счетов (Лоро);
- Заключен Договор банковского займа с АО Ардшинбанк (Армения) на цели ТФ под гарантию ПАО «Сбербанк».

## СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

По итогам 2019 г. ДБ АО «Сбербанк» в очередной раз подтвердил статус лидера по участию в госпрограммах и в развитии технологий банковского сектора. Банк является лидером среди БВУ по субсидированию и объему гарантий Фонда развития предпринимательства «Даму», выданных в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020».

ДБ АО «Сбербанк» стал номинантом престижной награды - «Стратегический финансовый партнер». Инициатором премии ERG Supplier Award является Коммерческий центр международной промышленной группы Eurasian Resources Group.

ДБ АО «Сбербанк», АО «Baiterek Venture Fund» и АО «Казына Капитал Менеджмент» подписали меморандум о взаимном сотрудничестве. Подписание меморандума - важный практический шаг для совместной реализации инвестиционных проектов в рамках приоритетных секторов экономики в сегменте малого и среднего бизнеса, кредитовании перспективных промышленных предприятий, развития информационных технологий и инновационной инфраструктуры.

ДБ АО «Сбербанк» стал первым Банком, который профинансировал международный экологический проект Программы развития ООН сроком на 3 года. Следующим этапом в рамках программы ПРООН-ГЭФ «Устойчивые города для низкоуглеродного развития» совместно с Фондом «Даму» стал экологический проект, направленный на разработку и реализацию низкоуглеродных программ в инфраструктуре г. Кызылорда, с целью существенного снижения выбросов парниковых газов.

# ФИЛИАЛЬНАЯ СЕТЬ

Филиальная сеть Банка на 01.01.2020 состояла из 101 отделений Банка, в том числе 17 филиалов, 1 ОКВКУ и 1 офис-спутник.

## Развитие филиальной сети

В рамках реализации Плана развития филиальной сети, в 2019 году открыто 9 новых отделений и 1 офис-спутник, перемещено 4 отделения.

Продолжается внедрение новых типовых форматов подразделений, внедряемые форматы затрагивают изменения в системе продаж и обслуживания клиентов через создание специализированных зон обслуживания и процедур обслуживания для разных сегментов клиентов. Отделения Банка отвечают самым современным стандартам банковского обслуживания. Новейшие банковские технологии позволяют обрабатывать, анализировать и исполнять поступающие запросы в самые кратчайшие сроки, функциональная инфраструктура операционных залов создаёт максимально комфортные условия для обслуживания клиентов.

## Задачами развития филиальной сети Банка являются:

- Интенсивное развитие филиальной сети, расширение присутствия Банка в областных центрах и промышленных центрах регионов;
- Обеспечение рентабельной и эффективной работы подразделений филиалов, достижение окупаемости открытых подразделений.

Из 10-и новых отделений, 5 отделений Банка открыты уже в 1 квартале 2020 года, оставшиеся 4 отделения планируются к открытию во 2 квартале и 1 отделение в 3 квартале текущего года.



# ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

## Значимыми событиями 2019 г стали:

- Реализация инструмента онлайн мониторинга ИТ- сервисов для выявления факторов, влекущих недоступность сервисов и нарушения в работе систем, причин недоступности ИТ-сервисов и своевременного реагирования по их устранению.
- Повышение работоспособности основных критических систем с 99,7% до 99,9%.
- Внедрение IBM FileNet, что позволяет использовать оптическое распознавание всех сканированных документов, а также построения единого электронного архива
- Полностью автоматизирован процесс по клирингу, что позволило сократить полный цикл с 6 часов до 2 часов

## На 2020 год запланировано выполнение следующих ключевых проектов:

- Повышение доступности систем, Модернизация инфраструктуры ЦОД, построение катастрофоустойчивой ИТ - инфраструктуры
- Разработка инструментов DevOps: конвейеры сборки и поставки ПО и анонимизация данных
- Переиспользование платформы ПАО Сбербанк «Единая Фронтальная Система»

# МАРКЕТИНГОВАЯ ПОЛИТИКА

В 2019 году Банком был проведен ряд проектов и кампаний, направленных на повышение следующих показателей: активная клиентская база, минимизация оттока клиентов, top of Mind, спонтанная и общая известность, качество предоставляемого сервиса и поддержание положительного имиджа Банка.

Все маркетинговые активности призваны показать клиенту, что мы надежный и инновационный казахстанский банк, который прилагает максимальные усилия для удовлетворения потребностей своих клиентов, на базе лучших решений группы Сбербанк.

## Успешно реализованы следующие рекламные кампании для Розничного бизнеса:

- Акция Доверительный кредит «0% за рассмотрение»
- Имиджевая кампания «Кредит без залога»
- Депозит 13,5%
- Запуск карты честной рассрочки «Urban»
- Акция Газпромнефть 5% Cashback
- Акция «Квартира в подарок!»
- Акция Lamoda
- Акция Apple Pay

## Запущены рекламные кампании для продвижения фокусных продуктов Корпоративного Бизнеса:

- Тендерные гарантии
- Легкий старт
- Стирая границы

# РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

В условиях замедления роста экономики Банк придает важнейшее значение управлению рисками, присущими банковской деятельности.

Основными задачами управления рисками являются: выявление, классификация рисков Банка, определение и применение эффективных инструментов оценки и управления рисками, установление лимитов на допустимый уровень рисков, мониторинг и принятие мер по снижению и контролю рисков, связанных с проводимыми Банком операциями.

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

На сегодняшний день ДБ АО «Сбербанк» участвует в процессах интеграции Группы Сбербанк в рамках управления рисками, активно внедряются проекты в области риск - менеджмента.

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



# КРЕДИТНЫЙ РИСК

Управление кредитным риском определяется требованиями уполномоченных органов, политикой Банка по управлению рисками, а также внутренними нормативными документами, регулируемыми кредитные риски.

Совет Директоров Банка определяет и утверждает политику Банка в сфере управления кредитным риском, риск аппетит Банка и обеспечивает контроль их исполнения, определяет приоритетные направления деятельности Банка.

Комитеты при Совете Директоров Банка осуществляет контроль за качеством кредитного портфеля Банка, предоставляет Совету директоров Банка рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с целями Комитета, поручениями Совета директоров Банка и/или положениями ВНД Банка.

Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации политики Банка, организует процесс управления кредитными рисками в Банке, определяет подразделения, ответственные за управление кредитными рисками, образует Комитеты при Правлении Банка, определяет правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и других сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка, его филиалов.

Комитеты при Правлении Банка принимают решения по заявкам на совершение/внесение изменений в условия сделок и/или на установление/закрытие лимитов риска в рамках установленных полномочий, утверждают типовые общие схемы и условия совершения сделок.

Департамент рисков разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления кредитными рисками Банка в целом, проводит мониторинг заемных операций, в целях анализа концентрации кредитных рисков Банка, в разрезе заемщиков, отраслей экономики, стран/регионов, разрабатывает ВНД, описывающие процессы идентификации и анализа кредитных рисков, показатели, характеризующие уровень кредитного риска, параметры измерения качества продукта, рейтинги, модели и процедуры оценки кредитных рисков Банка, разрабатывает процесс и инструменты управления кредитными рисками Банка (системы распределения полномочий, системы лимитов, профили риска контрагентов и т.п.).

Управление внутреннего аудита проводят независимую оценку соответствия процессов управления кредитными рисками установленным стандартам, оценку решений по принятию кредитных рисков.

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

- Централизованное, автоматизированное, коллегиальное принятие решений при установлении/изменении условий финансирования заемщиков;
- Ограничение кредитного риска путем установления лимитов в том числе с использованием автоматизированных расчетов;
- Ограничение кредитного риска путем автоматизированных проверок на благонадежность Контрагентов;
- Ограничение кредитного риска путем автоматизированных проверок по качеству кредитной истории Контрагентов;
- Использование скоринговых моделей в процедурах принятия решения;
- Утверждение и мониторинг контрольных риск-метрик;
- Анализ динамики и качества кредитного портфеля, выработка мероприятий для снижения рисков кредитного портфеля;
- Мониторинг соблюдения пруденциальных нормативов и пороговых значений;
- Мониторинг финансового состояния заемщика, залогового имущества на постоянной основе.

# СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ОТРАСЛЯМ ЭКОНОМИКИ

Структура кредитного портфеля в разрезе валют существенно изменилась за 2019 год. Уровень диверсификации в разрезе валют оценивается как приемлемый, по состоянию на 1 января 2020 года наибольший удельный вес в кредитном портфеле занимают займы, выданные в национальной валюте (88,6%). Доля займов, выданных в долларах США, за 2019 год снизилась на 26,1% и составила 9,8% от совокупного кредитного портфеля Банка.

Наименование валюты	на 1 января 2019 г.	% от суммы портфеля	на 1 января 2020 г.	% от суммы портфеля	Прирост за год
Тенге	1 057 552,77	83,8%	1 276 564,80	88,6 %	17,2 %
Доллары США	178 204,06	14,1%	141 354,62	9,8 %	- 26,1 %
Евро	25 042,35	2,0%	21 385,72	1,5 %	- 17,1 %
Российский Рубли	1 053,16	0,1%	776,74	0,1 %	- 35,6 %
<b>ИТОГО кредиты</b>	<b>1 261 852,34</b>		<b>1 440 081,88</b>		<b>12,4 %</b>

На сегодняшний день в Банке действует система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень концентрации рисков по кредитному портфелю в разрезе отраслей экономики. На 1 января 2020г. наибольшая доля ссудного портфеля приходится на отрасль Торговля - 18,5%. Обрабатывающая промышленность - 10,6% и Физические лица - 36,6%.

## Структура кредитного портфеля по отраслям экономики



## Качество кредитного портфеля

Уровень кредитного риска по итогам 2019 года существенно улучшился.

Показатель доли займов, с просроченной задолженностью свыше 90 дней на 1 января 2020 года составил – 4,82% (на 01.01.19г. – 5,6%).

Сформированные провизии МСФО по кредитному портфелю Банка за год снизились с 12,2% до 11,5%.

Уровень покрытия резервами займов с просрочкой 90+ составляет 243%.



# РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Целью управления рыночным риском операций на финансовых рынках, как составной части стратегического процесса управления рисками в Банке является построение системы управления рисками, основанной на принципах Базельского соглашения и законодательства Республики Казахстан.

В рамках рыночного риска Банк выделяет валютный, процентный и ценовой риски.

Валютный риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности.

Банк подвержен валютному риску, который возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных курсов. В рамках системы лимитов и ограничений, Банк устанавливает лимиты суммарной открытой валютной позиции, лимиты открытой позиции в отдельных иностранных валютах и т.д. Для управления валютным риском Банк осуществляет процесс идентификации, оценки и лимитирования риска, а также его последующий мониторинг и контроль. В результате консервативной политики Банка по управлению открытой валютной позицией, уровень валютного риска оценивается как низкий.

Процентный риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Процедуры оценки, измерения, контроля и мониторинг процентного риска включают: анализ и прогнозирование динамики изменений рыночной конъюнктуры процентных ставок, установление контрольных показателей по чистому операционному доходу, установление плановых показателей мониторинга чистой процентной маржи и спреда, проведение мероприятий по сбалансированию процентных активов и обязательств по объемам и срокам погашения (переоценки) в зависимости от их чувствительности к изменениям уровня процентных ставок на рынке, осуществление операций хеджирования, установление лимитов на процентный гэп.

Ценовой риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Портфель ценных бумаг годных для продаж состоит в основном из государственных ценных бумаг, а также корпоративных ценных бумаг, рейтинг эмитента которых не ниже «В» (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и (или) Fitch) или не ниже «В2» (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service) для иностранных эмитентов а также для ЦБ эмитентов Республики Казахстан не ниже «В» по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

Совет директоров Банка утверждает Политику управления рыночным и кредитным рискам операций на финансовых рынках, показатели риск-аппетита Банка, определяет приоритетные направления деятельности Банка.

Комитеты при Совете Директоров предварительно рассматривают стратегию риск-аппетита Банка, информацию и отчеты о текущем уровне рисков Банка, результаты стресс-тестирования.

Правление Банка предварительно утверждает Политику управления рыночным и кредитным рисками операций на финансовых рынках, а также все изменения и дополнения к ней для последующего утверждения Советом директоров Банка, предварительно утверждает показатели риск-аппетита Банка.

Комитеты при Правлении Банка принимают решения по утверждению типов лимитов и ограничений рыночного риска, размеров лимитов, утверждают методики и инструкции в части процесса управления рыночным риском.

Департамент рисков разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рыночным риском Банка, обеспечивает проведение независимого мониторинга позиций и рисков и контроль соблюдения лимитов и ограничений. К инструментам снижения рисков относится применение лимитов и ограничений, требования к кредитному качеству контрагента по операциям на финансовых рынках.

Управление внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками, а также проверки соответствия внутренним и внешним требованиям, информирует руководство Банка о выявленных недостатках и контролирует устранение недостатков в системе управления рисками.

Для целей контроля уровня рыночного риска Банк осуществляет мониторинг и контроль таких риск – метрик как VaR, DV01, проводит стресс-тестирование и т.д. VaR позволяет оценить максимальный объем ожидаемых финансовых потерь за определенный период времени с заданным уровнем вероятности. DV01 определяет среднюю величину изменения стоимости, происходящего вследствие изменения доходности на 1 базисный пункт. Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального влияния в исключительных, но возможных событиях на финансовое состояние Банка.

Имеющиеся инструменты управления рыночным риском позволяют Банку удерживать уровень риска на приемлемом низком уровне.

# ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

---

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и определяется в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка по управлению операционными рисками.

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.

В систему управления операционным риском, в связи с подверженностью операционному риску любого направления деятельности, в Банке вовлечены все структурные подразделения, филиалы и работники Банка. Управление операционным риском осуществляется ими неразрывно от исполнения своих основных функций.

В целях эффективного управления операционным риском и расчета величины операционного риска Банк использует следующие элементы управления операционным риском: сбор внутренних данных об инцидентах операционного риска, сбор внешних данных об инцидентах операционного риска, самооценка по операционным рискам, мониторинг ключевых индикаторов риска и индикаторов контроля, сценарный анализ и картографирование рисков. Для обеспечения целостного и всеобъемлющего управления операционными рисками элементы управления операционными рисками используются комплексно и взаимосвязано.

Для целей регулярного мониторинга операционного риска Банк использует систему отчетов для руководства Банка и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками.

На 1 января 2020 г. уровень операционного риска (доля расходов на покрытие убытков реализованного операционного риска в расходах Банка) составил 0,001%. Таким образом, уровень операционного риска оценивается как приемлемый и находится в установленных для Банка пределах.

Совет директоров Банка утверждает политику по управлению операционными рисками, рассматривает и утверждает отчет по итогам мониторинга и контроля соблюдения Банком и его работниками политики управления операционным риском, рассматривает информацию о результатах анализа системы управления операционным риском.

Комитеты при Совете Директоров, в полномочия которого входит рассмотрение вопросов по управлению операционными рисками предварительно рассматривает и согласовывает политику по управлению операционными рисками, предварительно рассматривает результаты оценки качества и эффективности функционирования системы управления операционными рисками.

Управление внутреннего аудита осуществляет независимую оценку системы управления операционными рисками в Банке.

Правление Банка предварительно рассматривает политику по управлению операционными рисками, предварительно рассматривает информацию о результатах анализа системы управления операционными рисками.

Департамент рисков разрабатывает, внедряет и постоянно развивает систему управления операционными рисками, организывает и координирует процесс управления операционными рисками и сбора данных по инцидентам операционного риска.

К инструментам снижения операционного риска относятся: проведение сценарного анализа, самооценки по операционным рискам, применение ключевых индикаторов риска, осуществление сбора и мониторинга внутренних и внешних данных об инцидентах операционного риска, разработка мер по минимизации операционного риска.

# РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Ключевой задачей управления ликвидностью является выполнение принципа непрерывности деятельности Банка, то есть обеспечение способности Банка по мере необходимости привлекать средства для бесперебойного осуществления и расширения своей деятельности. Стратегия, используемая Банком для привлечения необходимого фондирования, тесно связана с его системой управления ликвидностью, т. к. присущие выбранной стратегии риски неизбежно влияют на управление ликвидностью.

Совет директоров Банка утверждает Политику по управлению риском ликвидности, показатели риск-аппетита Банка, пересматривает сценарии стресс-тестирования, определяет приоритетные направления деятельности Банка.

Комитеты при Совете Директоров предварительно утверждают показатели риск-аппетита Банка, информацию и отчеты о текущем уровне рисков Банка, результаты стресс-тестирования.

Правление Банка предварительно утверждает Политику по управлению риском ликвидности, а также все изменения и дополнения к ней для последующего утверждения Советом директоров Банка, предварительно утверждает показатели риск-аппетита Банка.

Комитеты при Правлении Банка утверждают целевую архитектуру лимитов по риску ликвидности, рекомендованных к включению в аппетит к риску, для дальнейшего утверждения СД, утверждают методики и инструкции в части процесса управления риском ликвидности.

Департамент рисков разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, осуществляет контроль соблюдения лимитов, согласно целевой архитектуре лимитов. К инструментам снижения рисков относится применение лимитов и ограничений, проведение процедур стресс-тестирования, осуществление процентного ГЭП анализа.

Управление внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками, а также проверки соответствия внутренним и внешним требованиям, информирует руководство Банка о выявленных недостатках и контролирует устранение недостатков в системе управления рисками.

В 2019 году нормативы ликвидности соблюдались с достаточным запасом.

Коэф. Ликвидности	Норматив	1.01.2019	1.02.2019	1.03.2019	1.04.2019	1.05.2019	1.06.2019	1.07.2019	1.08.2019	1.09.2019	1.10.2019	1.11.2019	1.12.2019	1.01.2020
к4	min 0,3	1,0	1,2	1,2	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,2	1,2	1,3	1,3	1,2
к4-1	min 1,00	8,0	8,8	10,5	11,2	16,3	11,3	10,7	13,1	7,2	6,7	8,4	6,9	8,7
к4-2	min 0,90	4,3	4,1	5,4	6,6	8,5	5,8	8,3	10,4	6,5	5,6	7,3	6,4	6,7
к4-3	min 0,80	2,1	2,5	3,1	3,2	3,7	4,0	5,2	4,6	3,7	3,9	4,1	3,7	3,5
LCR	min 0,6	x1,2	1,3	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,3	1,1	1,2	1,3	1,2
NSFR	min 1,0	1,0	1,3	1,2	1,2	1,2	1,2	1,1	1,1	1,1	1,1	1,2	1,2	1,3

# СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДБ АО «СБЕРБАНК»

## БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ И СПОНСОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Спонсорство и благотворительность – неотъемлемая часть корпоративной культуры Сбербанка. Претворяя в жизнь благотворительные и спонсорские проекты, Сбербанк демонстрирует свои ценности и приверженность принципам открытости и сотрудничества.

Сфера социальной ответственности Сбербанка включает в себя как благотворительную помощь, так и широкий круг вопросов соответствия ведения бизнеса правовым нормам, соблюдения деловой и профессиональной этики, обязательств перед работниками, клиентами и партнерами, переход на международные стандарты менеджмента и качества.

Сбербанк видит своим долгом оказывать поддержку детским учреждениям, общественным организациям, а также уделять должное внимание спонсорской деятельности в части развития образования, спорта, культуры и искусства.

В рамках спонсорских проектов, Банк также содействует проведению крупнейших казахстанских и международных деловых мероприятий.

Сегодня за каждым филиалом Сбербанка по всей республике закреплены подшефные детские дома и другие детские учреждения, помощь которым оказывается на регулярной основе. Сбербанк организует детские праздники, приобретает необходимое для приютов и детских домов.

Работники Банка активно участвуют в волонтерских проектах - своими силами помогают в проведении ремонта и озеленении территорий детских приютов и домов - интернатов. Ежемесячно Банк приобретает продукты питания, оказывает необходимую помощь и организует культурные и спортивные мероприятия для воспитанников детских домов.

На сегодняшний день, Сбербанк оказывает помощь более 50 организациям по всему Казахстану. В эту цифру входят детские дома, приюты, интернаты, школы для детей с различными отклонениями, учреждения для детей с ограниченными возможностями, центры реабилитации и адаптации несовершеннолетних, общественные фонды и другие организации.

В 2019 году бюджет на благотворительные проекты Сбербанка составил 31 868 277 тенге.



## Среди большого количества благотворительных и спонсорских мероприятий 2019 года, можно выделить ряд наиболее значимых проектов:

- С 2017 года Сбербанк сотрудничает с ОФ «Добровольное Общество Милосердие». Банк выделяет средства на лечение детей в рамках проекта «Подари детям Жизнь».
- Сбербанк на постоянной основе оказывает материальную помощь ветеранам Великой Отечественной войны. Во всех регионах своего присутствия Банк дважды в год – 9 мая и на Новый Год - поздравляет более 300 подшефных ветеранов ВОВ и трудового фронта, оказывая адресную материальную помощь и организовывая праздничные мероприятия.
- Сбербанк принимает активное участие в развитии культуры и искусства. С 2016 года по сегодняшний день Сбербанк является генеральным партнером театра им. Лермонтова.
- В рамках республиканской благотворительной акции Министерства образования и науки Республики Казахстан «Дорога в школу» Сбербанк оказал поддержку школьникам начальных классов из числа малообеспеченных, многодетных семей, детей-сирот, детей, оставшихся без попечения родителей и детей с особыми потребностями. 250 учеников начальных классов по всему Казахстану получили школьные рюкзаки с необходимыми канцелярскими принадлежностями.
- С 2014 года Сбербанк оказывает материальную помощь Детскому Дому «Солнышко», учрежденный Благотворительным корпоративным фондом «Радонеж». Закуп продуктов питания для воспитанников детского дома на ежемесячной основе, поздравление с Новым Годом, ежегодное облагораживание территории детского дома – проводятся субботники с высадкой плодовых деревьев и декоративных растений.
- В 2018 году Сбербанк выступил генеральным партнером театральной постановки Государственного театра оперы и балета «Астана Опера», премьера которой состоится в апреле 2020 года.
- С 2019 года Банк оказывает поддержку Государственному академическому русскому театру для детей и юношества им. Н.Сац.
- В 2018 году Сбербанк выступил генеральным партнером Государственного учреждения «Библиотека Первого Президента Республики Казахстан - Елбасы» по проекту издания Глоссария и первого тома энциклопедии о жизни Н. Назарбаева.
- Банк оказал помощь Клубу детей-инвалидов «Судьба» в виде поездки детей с ограниченными возможностями на озеро для лечено-профилактических процедур.
- Банк оказал благотворительную помощь на ремонт и восстановление КГУ «Иртышская общеобразовательная школы №3 Иртышского района» после пожара.
- Спортивно-экологическая акция «Зеленый марафон» уже стала доброй традицией для Сбербанка. Данная акция проводится в Казахстане с 2014 года и призвана привлечь население к занятию спортом, приобщить к здоровому образу жизни, а также обратить внимание на экологические проблемы. Программа «Зеленого Марафона» включает - спортивный забег на символическую дистанцию 4,2 километра и проведение участниками экологической акции. В 2019 году марафон прошел в 8 городах, в забеге приняли участие более 4 тысяч казахстанцев.
- За минувшие шесть лет более 750 тысяч человек приняли участие в Зеленом Марафоне Группы Сбербанк. Проект удостоен награды Программы ООН по окружающей среде за вклад в развитие экологии планеты, дважды признан лауреатом премии «Навстречу будущему».

# ПОЛИТИКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИОННЫМ ДЕЙСТВИЯМ ДБ АО «СБЕРБАНК»

Советом директоров ДБ АО «Сбербанк» утверждена Политика по противодействию коррупционным действиям ДБ АО «Сбербанк». Система противодействия коррупционным действиям Банка руководствуется и придерживается стандартов организации эффективного механизма предупреждения коррупционных действий, в том числе обеспечения открытости и прозрачности деятельности Банка, формирование антикоррупционного мировоззрения и непринятия коррупционного поведения всеми работниками Банка на основе общих корпоративных принципов.

Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке применяются такие основные подходы как проведение обязательного обучения с последующим тестированием работников на знание и понимание основных положений Политики в области противодействия коррупционным действиям.

#### **Банк:**

- 1) обеспечивает заполнение при приеме новых работников Банка Формы о раскрытии потенциального конфликта интересов;
- 2) осуществляет ознакомление с требованиями Политики при приеме на работу;
- 3) осуществляет организацию и проведение работ по обучению работников основным требованиям Политики.

Банком на постоянной основе доводятся правила и требования Политики по противодействию коррупционным действиям до сведения всех работников.

Также Банк предъявляет соответствующие законодательно определенные и/или установленные трудовыми соглашениями требования к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности, ограничение для работников Банка на участие в уставных капиталах и/или органах управления третьих лиц с одновременной работой в Банке.

#### **Банком регламентированы:**

- 1) правила обращения с подарками и представительскими расходами, обязательные к соблюдению всем работниками Банка;
- 2) порядок раскрытия информации в целях урегулирования и предотвращения конфликта интересов в Банке, в том числе потенциальных;
- 3) установлены процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов Банка, а также правил взаимодействия с ними.

#### **Все работники Банка:**

- 1) при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное национальное законодательство, локальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупционным действиям, а также требования Политики;

- 2) воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к коррупционным действиям;
- 3) в своей каждодневной работе прилагает разумные усилия для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность;
- 4) взаимодействуют с подразделениями безопасности, юристами, комплаенс и пр. по всем вопросам противодействия коррупционным действиям;
- 5) при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся, положений Политики обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или в комплаенс.
- 6) информируют комплаенс-контроль («Линию обратной связи») о каждом известном/потенциальном/выявленном случае нарушения Политики.

Банк проводит оценку и обработку любой поступающей информации о фактах коррупционных действий или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к совершению коррупционных действий.

В случае сообщения о возникновении конфликта интересов в Банке/коррупционного действия, Банком обеспечены защитные меры работникам, внедрены контрольные процедуры с целью недопущения возложения на одного и того же работника Банка ответственности за разработку, реализацию и контроль над реализацией мер по противодействию коррупционным действиям.

#### **Также Банком:**

- 1) осуществляется ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей;
- 2) проводятся антикоррупционные экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и планируемых к заключению договоров Банка;
- 3) иные мероприятия, направленные на противодействие коррупции;

Банк открыто заявляет о неприятии коррупции и коррупционных действий, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований Политики всеми контрагентами, работниками Банка и иными лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников Банка путем информирования и обучения.

Информация о коррупционных правонарушениях за 2019 год отсутствует.

# ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ В ДБ АО «СБЕРБАНК»

---

Советом директоров Банка утверждена Политика по управлению конфликтом интересов в ДБ АО «Сбербанк».

Совет директоров Банка, в частности, осуществляет общий контроль за процессом и принимаемыми мерами в области управления конфликтами интересов и рассматривает информацию об уровне конфликта интересов в Банке.

Мониторинг конфликта интересов включает в себя комплекс мероприятий, направленный на информирование уполномоченного органа Банка о наличии/отсутствии конфликтов интересов в Банке, их количестве и видах, а также влиянии конфликта интересов на деятельность Банка, его клиентов/контрагентов.

Урегулирование конфликта интересов включает в себя комплекс мероприятий, направленный на раскрытие и разрешение конфликта интересов.

При урегулировании конфликта интересов в связи с одновременным исполнением сделок для различных клиентов Банк обеспечивает необходимую разумную степень независимости в работе внутренних подразделений.

Работники/должностные лица Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований Политики, а также за действия (бездействия) подчиненных им лиц, нарушающие приведенные принципы и требования.

Так как Банк может быть подвергнут санкциям за участие своих работников, а также контрагентов, аффилированных лиц в деятельности по неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные расследования в рамках, допустимых законодательством РК.

Лица, признанные в результате служебного расследования либо по решению суда виновными в нарушении требований Политики и ВНД в области управления конфликтом интересов, могут быть привлечены к ответственности, в порядке, установленном законодательством РК.

**Данные об обстоятельствах, общем размере существенных штрафов и количестве нефинансовых санкций, в том числе ограниченных мер воздействия, примененных в отношении ДБ АО «Сбербанк» за нарушения требований законодательства.**

Существенных штрафов за отчетный период не было.

Случаи, связанные с препятствием конкуренции и нарушением антимонопольного законодательства, в течение отчетного года отсутствуют.

# ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

---

Деятельность ДБ АО «Сбербанк» в вопросах экологии осуществляется в соответствии с требованиями международных стандартов, безопасности и экологического менеджмента.

Ежеквартально проводится экологический мониторинг по Договору со специализированной организацией ТОО «Атмосфера» сдаются экологические отчеты о выбросах в окружающую среду, 2 ТП Воздух в управление Зеленой экономики и Департаменту Экологии. Дизель-генераторные установки, применяемые Банком, характеризуются низким уровнем шума и вредных выбросов (отвечают жестким требованиям стандарта EPA Tier 2). Для хранения дизельного топлива, для ДГУ используются встроенные (заводские) металлические емкости.

По всем собственным зданиям разработаны проекты нормативов предельно допустимых выбросов, получены заключения Государственной экологической экспертизы, согласованы и получены разрешения на эмиссии с установленными объемами. Офисные здания Банка используют городской водопровод хозяйственно-питьевого водоснабжения, за 2019 год потребление которой составило – 28 739,72 м<sup>3</sup>, которые не используются повторно. Подсчет, хранение и использование ливневых, талых вод не производится в виду отсутствия производственного оборудования с системами оборотного водоснабжения.

ДБ АО «Сбербанк» производит утилизацию отработанного оборудования, мебели, бытового мусора по Договорам со специализированными организациями по мере накопления. Банк не осуществляет работ с поставщиками, оказывающими существенное фактическое и потенциальное отрицательное воздействие на окружающую среду.

Здания ДБ АО «Сбербанк» относятся к административным зданиям и не производят продукцию, подлежащую упаковке. В своей деятельности используется бумага, в 2019 году было сдано макулатуры в объеме 1100 кг.

В 2019 году Банк использовал электрической энергии из не возобновляемых городских источников 9 137 069 кВт\*ч. По сравнению с 2018 годом (11 855 900 кВт\*ч) экономия составила 2 718 831 кВт\*ч за счет планомерного перехода Банка на использование светодиодного освещения, использования автоматических датчиков отключения энергии в вечернее и ночное время, модернизации электрического силового оборудования. Здания Банка подключены к системам городской канализации со стандартными системами очистки сточных вод. Объем сточных вод состоящий из суммы объемов холодной, химически очищенной (горячей) воды (только в крупных городах) за 2019 год объем стоков водоотведения составил: 37 936,43 м<sup>3</sup> в крупных зданиях с наличием буфетов для реализации готовой продукции установлены стандартные жиро уловители, очистку которых производят специализированные компании.

ДБ АО «Сбербанк» не нарушало экологического законодательства и наложенных штрафных санкций не имеет. Фактов аварийных выбросов или сбросов нет.



# ЗДОРОВЬЕ И БЕЗОПАСНОСТЬ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ

Безопасность и Охрана труда, Пожарная безопасность является безусловным приоритетом для Банка. Цель Банка – достичь нулевого показателя травматизма на всех объектах организации, путем постоянного совершенствования системы управления Безопасности и Охраны труда, Пожарной безопасности. В основе подхода Банка к безопасности, лежит неукоснительное соблюдение казахстанских и международных требований в сфере Безопасности и Охраны труда, Пожарной безопасности, контроль ключевых факторов риска, а также поддержание и развитие культуры безопасности среди сотрудников и подрядчиков.

## Статистика за отчётный 2019 год, в ДБ АО «Сбербанк» (далее-Банк) по травматизму:

1. Коэффициент частоты травм с временной потерей трудоспособности (LTIFR) = 0 (в том числе по филиалам);
2. Коэффициент частоты несчастных случаев (LTAFR) = 0 (в том числе по филиалам);
3. Количество несчастных случаев со смертельным исходом, возникших в Банке, в том числе у независимых подрядчиков = 0 (в том числе по филиалам).

## Система правил действия, при регистрации несчастных случаев:

1. Организовать оказание первой медицинской помощи пострадавшему и при необходимости его доставку в организацию здравоохранения;
2. Немедленно проинформировать о несчастном случае близких родственников пострадавшего и направить сообщение в государственные органы и организации, определенные Трудовым Кодексом РК, иными нормативными правовыми актами;
3. Работодатель немедленно в течение суток сообщает о несчастном случае, связанном с трудовой деятельностью, по форме, установленной уполномоченным государственным органом по труду РК;
4. Работодатель незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней, как ему стало известно о наступлении несчастного случая, уведомляет страховую организацию, с которой у него заключен договор на страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;
5. Работодатель создает комиссию по расследованию несчастного случая.
6. Срок расследования несчастного случая, связанного с трудовой деятельностью, не должен превышать десять рабочих дней со дня создания комиссии.
7. Акты расследования, специального расследования оформляются по специальной установленной форме;
8. По окончании расследования каждого несчастного случая, связанного с трудовой деятельностью, в соответствии с материалами расследования работодатель не позднее трех рабочих дней обязан оформить акт о несчастном случае;
9. Копии материалов специального расследования несчастного случая, связанного с трудовой деятельностью, передаются работодателем в местный орган по инспекции труда. По окончании расследования несчастного случая, связанного с трудовой деятельностью, копии материалов специального расследования государственным инспектором труда направляются в течение семи рабочих дней в территориальный орган полиции, который в соответствии с законодательством Республики Казахстан принимает соответствующее решение и сообщает о принятом решении не позднее двадцати рабочих дней;
10. Каждый оформленный актом несчастный случай заносится работодателем в журнал регистрации несчастных случаев, связанных с трудовой деятельностью, и иных повреждений здоровья на производстве;
11. Материалы расследования несчастного случая, связанного с трудовой деятельностью, подлежат хранению в организации (работодателем) в течение сорока пяти лет, в случае ее ликвидации материалы расследования несчастного случая в обязательном порядке должны быть переданы в государственный архив по месту ее деятельности.

## Анализ факторов риска в процессе трудовой деятельности, сопряженные с высоким травматизмом или высоким риском заболеваемости, определенными болезнями в Банке:

1. Человеческий фактор (состояние здоровья, дисциплинированность, нарушение технологического процесса, внимательность, алкогольное опьянение, употребление наркотика, возраст работника, особенности психики и т.д.);
2. Защищенность работника на рабочем месте (сертифицированные СИЗы с необходимыми защитными свойствами, ограждающие кожухи, автоматические выключатели и т.д.);
3. Обученность работника (специальное образование, своевременные инструктажи, переучивания и т.д.);
4. Техническое состояние оборудования (изношенность, неисправность, обслуживаемость техники, несовершенство технологического процесса, и т.д.);
5. Вид профессиональной деятельности, связанный с различными степенями риска получения травм, заболеваемости.
6. Организация контроля за выполнением требований охраны труда на рабочем месте со стороны руководства.

**Вывод:** разрабатываются и реализовываются мероприятия по уменьшению степени опасности, риска в процессе трудовой деятельности работников в Банке.

Банк проводит обучение, инструктирование, проверку знаний работников по вопросам безопасности и охраны труда, а также обеспечивает документами по безопасному ведению производственного процесса и работ за счет собственных средств.

## По обеспечению пожарной безопасности в Банке, проводятся следующие мероприятия:

1. Разработан календарный план мероприятий по пожарной безопасности на 2019 год.
2. Проводится обучение руководителей подразделений и ответственных работников по ПТМ (пожарно-техническому минимуму) специализированной организацией в учебных центрах (раз в три года).
3. Проводится обучение работников Банка в виде противопожарного инструктажа (вводный, первичный, повторный, внеплановый, целевой) и пожарно-технического минимума (каждые 6 месяцев).
4. Разработаны инструкции о мерах пожарной безопасности и инструкции по соблюдению требований пожарной безопасности при ведении работ в Банке;
5. Проводятся противопожарные тренировки на объектах Банка.
6. Разработаны планы эвакуации при ЧС по всем зданиям объектов Банка.
7. Проводят испытания пожарных лестниц и ограждений кровли зданий Банка.
8. Проводят огнезащитную обработку деревянных конструкции кровли зданий Банка.
9. Провели испытания замеров сопротивления изоляции проводов в зданиях Банка.
10. Проводятся проверки противопожарного состояния зданий Банка.

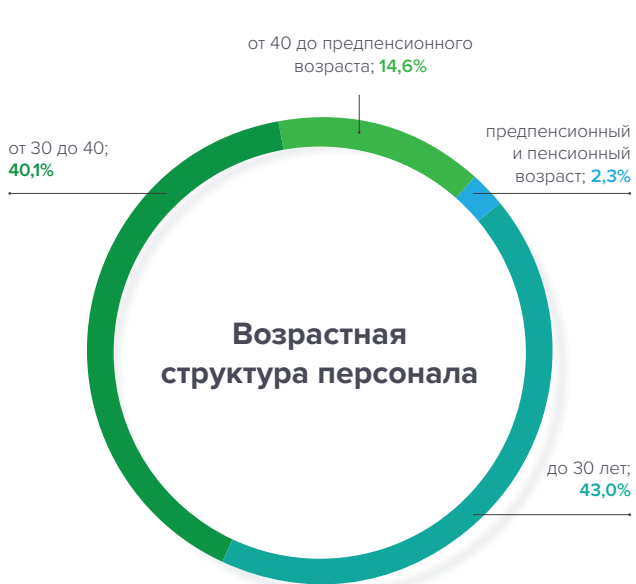
Для обеспечения пожарной безопасности, объекты Банка оснащены следующими системами противопожарной защиты:

- системой автоматической пожарной сигнализации и системой оповещения о пожаре;
- автоматической системой пожаротушения;
- автоматической системой дымоудаления;
- первичными средствами пожаротушения;
- системой пожарного водопровода, пожарными шкафами (комплектация пожарными кран, пожарный ствол, пожарный рукав), огнетушителями (ОП-5. ОУ-5, ОУ-8).

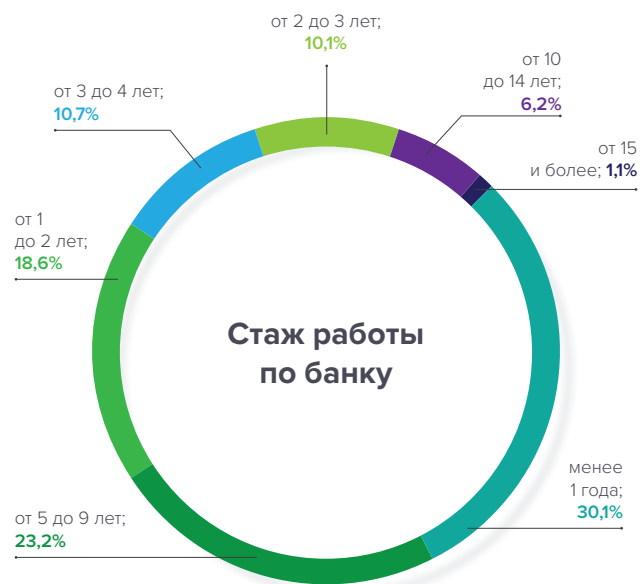
# ПЕРСОНАЛ

Высококвалифицированный персонал Банка является одним из его основных ресурсов и конкурентных преимуществ, а кадровая политика – ключевым элементом стратегического планирования.

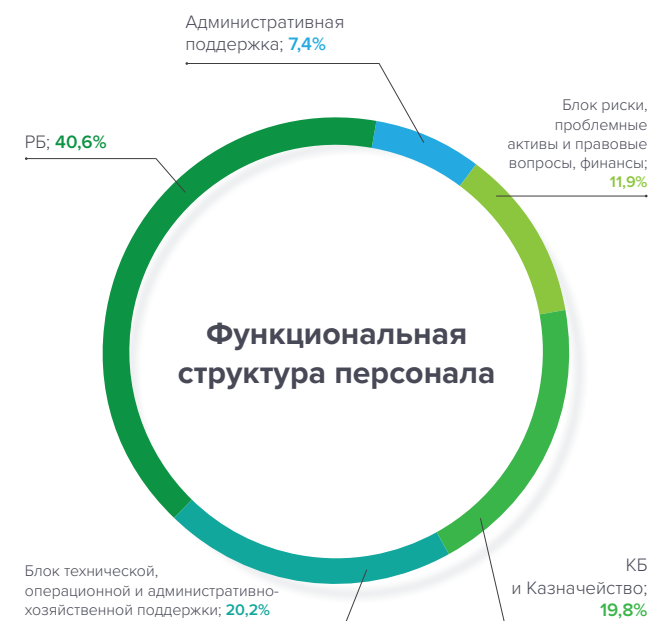
По состоянию на 31.12.2019 г. фактическая численность персонала Банка составляла 3992 работников, в т.ч. 43% из них в возрасте до 30 лет. Средний возраст сотрудников, работающих в Банке – 32 года.



Более 69 % работников работают в Банке до 5 лет, около 30 % от 5 до 15 лет. В том числе более 30 % работают менее 1 года, более 18 % сотрудников - от 1 до 2 лет, от 2 до 3 лет около – 10 %, от 3 до 4 лет более 10 %, от 5 до 9 лет – более 23 %, от 10 до 14 лет – 6 %, 15 и более лет – 1%.



Большая часть персонала Банка занята в Розничном блоке – 40,6 %, 19,8 % - работой с корпоративными клиентами (в т.ч. Казначейство). Доля сотрудников занятых в сфере Технической, операционной и административно-хозяйственной поддержки – 20,2%, Блок риски, проблемные активы и правовые вопросы, финансы составляет - 11,9%, блок Административной поддержки – 7,4%



## Данные по обучению за 2019 год

Обучено: 2572 чел.

2216 чел. - внутреннее обучение силами УЦ

58 чел. - обучение on-line (вебинар)

42 чел. - модульные программы для руководителей (Сбер2020, Школа Лидеров 4.0)

256 чел. – внешнее профессиональное обучение

## Количество фактически работающих сотрудников по географическому региону

Подразделение	Работают по шт. расп. (фактич. работающие)	Подразделение	Списочная численность	Штатная численность
ЦО (находится в г. Алматы)	1779	ЦО (находится в г. Алматы)	1945	1815
г. Алматы	455	г. Алматы	524	455
По Алматинской области	63	По Алматинской области	79	66
Астана	261	Астана	310	264
Актобе	130	Актобе	161	134
Атырау	129	Атырау	158	131
Актау	123	Актау	159	124
Караганда	160	Караганда	195	161
Павлодар	120	Павлодар	136	120
Уральск	117	Уральск	134	117
Усть-Каменогорск	133	Усть-Каменогорск	159	135
Костанай	119	Костанай	133	120
Петропавловск	81	Петропавловск	90	82
Шымкент	137	Шымкент	151	140
Кокшетау	53	Кокшетау	64	53
Тараз	59	Тараз	65	59
Кызылорда	52	Кызылорда	56	52
Туркестан	21	Туркестан	22	21
<b>Итого по Банку</b>	<b>3992</b>	<b>Итого по Банку</b>	<b>4541</b>	<b>4049</b>

### Штатная численность сотрудников в разбивке по полу

По состоянию на 31 декабря 2019 года	
31 декабря 2019 года	
Мужчины	1465
Женщины	2527
<b>Всего</b>	<b>3992</b>

### Штатная численность сотрудников в разбивке по возрасту

По состоянию на 31 декабря 2019 года	
31 декабря 2019 года	
до 30 лет	1715
30 - 50 лет	2132
свыше 50 лет	145
<b>Всего</b>	<b>3992</b>

### Штатная численность сотрудников в разбивке по категориям

По состоянию на 31 декабря 2019 года	
31 декабря 2019 года	
Руководители	615
Сотрудники	3377
<b>Всего</b>	<b>3992</b>

## Процент работников принятых на работу в 2019 г.

Количество принятых на работу за 2019 год		Доля принятых на работу представителей категории от общего числа принятых, %	
По возрастной группе	до 30 лет	932	64%
	30 - 50 лет	507	35%
	свыше 50 лет	11	1%
	<b>Всего</b>	<b>1450</b>	<b>100%</b>
По полу	Мужчины	539	37%
	Женщины	911	63%
	<b>Всего</b>	<b>1450</b>	<b>100%</b>

Количество работников оформивших отпуск по беременности и родам в 2019 г. – 214 (женщин)

Количество работников, вернувшихся из отпуска по уходу за ребенком за 2019 г – 167, из них 166 – женщин и 1- мужчина.

Общее количество жалоб 2019 г. – 7

из них в Согласительную комиссию поступило 1 обращение, на имя Председателя Правления - 6 заявлений.

Все жалобы урегулированы.

#### Краткое описание системы подачи жалоб:

В соответствии с Трудовым Кодексом Республики Казахстан:

1. Индивидуальные трудовые споры рассматриваются согласительными комиссиями, а по неурегулированным вопросам либо неисполнению решения согласительной комиссии - судами, за исключением субъектов малого предпринимательства и руководителей исполнительного органа юридического лица.
2. Согласительная комиссия является постоянно действующим органом, создаваемым в организации, ее филиалах и представительствах на паритетных началах из равного числа представителей от работодателя и работников.
3. Количественный состав членов согласительной комиссии, порядок ее работы, содержание и порядок принятия решения согласительной комиссией, срок полномочий согласительной комиссии, вопрос о привлечении посредника устанавливаются в письменном соглашении между работодателем и представителями работников либо в коллективном договоре.
4. Заявление, поступившее в согласительную комиссию, подлежит обязательной регистрации указанной комиссией в день подачи.  
Спор рассматривается в присутствии заявителя и (или) уполномоченного им представителя в пределах делегированных ему полномочий в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.
5. Согласительная комиссия обязана рассмотреть спор в течение пятнадцати рабочих дней со дня регистрации заявления и выдать сторонам спора копии решения в трехдневный срок со дня его принятия.
6. Решение согласительной комиссии подлежит исполнению в установленный ею срок, за исключением спора о восстановлении на работе.
7. В случае неисполнения решения согласительной комиссии в установленный срок работник или работодатель вправе обратиться в суд.
8. Стороны согласительной комиссии обязаны проводить ежегодное обучение членов согласительной комиссии основам трудового законодательства Республики Казахстан, развитию умения вести переговоры и достижению консенсуса в трудовых спорах.
9. Для обращения в согласительную комиссию или в суд по рассмотрению индивидуальных трудовых споров устанавливаются следующие сроки:
  - 1) по спорам о восстановлении на работе - один месяц со дня вручения копии акта работодателя о прекращении трудового договора в согласительную комиссию, а для обращения в суд - два месяца со дня вручения копии решения согласительной комиссии при обращении по неурегулированным спорам либо при неисполнении ее решения стороной трудового договора;
  - 2) по другим трудовым спорам - один год с того дня, когда работник или работодатель узнал или должен был узнать о нарушении своего права.

Течение срока обращения по рассмотрению индивидуальных трудовых споров приостанавливается в период действия договора о медиации по рассматриваемому трудовому спору, а также в случае отсутствия согласительной комиссии до ее создания.

Дополнительно в ДБ АО «Сбербанк» имеется практика подачи заявлений/жалоб на линию доверия или на имя Председателя Правления.

#### Текущность кадров за 2019 год - 19,7%

итог за 2019 г.

	кол-во	%
Высокая интенсивность работы	37	4%
Низкая заработная плата	167	17%
Неудобный график работы	38	4%
Большой объем обуч.мероприятий и тестов	2	0%
Неудовлетворенность курсом Банка	6	1%
Неопределенность перспектив работы	48	5%
Плохая организация рабочего места	2	0%
Однообразие и монотонность работы	40	4%
Отсутствие перспектив карьерного роста	92	9%
Непосредственный руководитель	27	3%
Отсутствие взаимопонимания в коллективе	11	1%
Недостаточный объем льгот	3	0%
Изменение личных обстоятельств	396	40%
Другое (в т.ч. неэффективные работники)	131	13%

Социальный пакет предоставляется для всех работников Банка, в том числе принятых на условиях временной или неполной занятости.

1. Единовременные материальные выплаты
2. Материальная помощь работникам
3. Подарки детям работников к Новому году
4. Добровольное медицинское страхование
5. Наградная политика
6. Адаптационный пакет

Оплата труда и темпы ее роста, мотивация работников регламентируются внутренними нормативными документами об оплате труда, системе стимулирования труда и иных выплатах работникам ДБ АО «Сбербанк», а также методикой премирования работников Банка.

#### В соответствии с законодательством РК:

- изменение условий трудового договора - не менее, чем за 5 календарных дней;
- изменение условий труда - не менее, чем за 15 календарных дней;
- сокращение - не менее, чем за 1 месяц до даты высвобождения работников

Работнику предоставляются гарантии и компенсационные выплаты, предусмотренные Трудовым договором, Инструкцией по оформлению трудовых отношений в ДБ АО «Сбербанк» в соответствии с законодательством РК

### Внутреннее и внешнее обучение

Категория должности	м	кол-во часов	ж	кол-во часов	Общее кол-во человек	Общее кол-во часов	Среднее кол-во часов	Наименование направлений обучения
Высший менеджмент	2	55	3	18	5	73	14,60	В рамках повышения квалификации были пройдены курсы по темам: Управление активами и пассивами, Конференция DevOps, Технологии и Инновации
Средний менеджмент	292	2765	510	4581	802	7346	9,16	Повышение квалификации руководителей по программам: "Сбербанк 2020, Школа лидеров 4,0, Мастерская руководителя "Наставничество, лидерство и целеполагание", Дизайн-мышление, Эмоциональный интеллект, Основы Agile, «Certified Scrum Master», SCCM Troubleshooting workshop и т.д.
Специалисты	724	4113	1419	7134	2143	11247	5,25	Повышение квалификации сотрудников проводилось по следующим темам: Школа продаж: Активные продажи, Работа с возражениями, Кросс-продажи, Клиентоориентированный сервис., типология клиентов, стрессоустойчивость, безопасность и охрана труда, Основы Agile и т.д.

### Дистанционное обучение

Категория должности	м	кол-во часов	ж	кол-во часов	Общее кол-во человек	Общее кол-во часов	Среднее кол-во часов	Наименование направлений обучения
Высший менеджмент	34	68	5	10	39	78	2,00	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (для ЦО)_2019
Средний менеджмент	2044	4088	4170	8340	6214	12428	2,00	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (для ЦО)_2019, Риск-менеджмент. Базовый курс, Финансовая грамотность, Документарные операции и торговое финансирование, Принципы эффективной презентации, Эффективное общение по телефону, Деловая переписка, Мотивация персонала и т.д.
Специалисты	13783	26960	29388	58776	43171	85736	1,99	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (для ЦО)_2019, Стандарты обслуживания клиентов (Отличный сервис), курсы по работе с продуктами банка, стрессоустойчивость, холодные звонки, работа с возражениями, законодательная база, этапы продаж и т.д.

# ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В 2020 году ДБ АО «Сбербанк» определил основные стратегические приоритеты и направления деятельности:

- Сервис и качество
- Цифровизация продуктов и услуг
- Развитие экосистемы
- Персонализация предложения на основе Big Data

В 2020 году Банк сфокусирует свое внимание на анализе клиентского пути, цифровизации услуг и развитии продуктов экосистемы. Цифровизация коснется как корпоративного бизнеса, так и розничного, где основными направлениями развития станут: увеличение доли продаж онлайн, онлайн кредитование, автоматизация кредитного процесса, запуск новых продуктов в онлайн.

Построение полноценной экосистемы – это еще одно наиболее значимое направление развития для Банка в 2020 году. Данная задача будет реализована за счет внедрения методов анализа потребительского поведения, использования инструментов Big Data и технологий искусственного интеллекта.

Для обеспечения финансовой стабильности, ключевыми задачами останутся: обеспечение высокой рентабельности капитала, сохранение качества активов на высоком уровне, а также повышение эффективности деятельности Банка в целом.



# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ





«Эрнст энд Янг» ЖШС  
Эл-Фараби й.лы, 77/77  
«Есентай Тауэр» ғимараты  
Алматы қ., 050060  
Қазақстан Республикасы  
Тел.: +7 727 258 59 60  
Факс: +7 727 258 59 61  
www.ey.com/kz

ТОО «Эрнст энд Янг»  
пр. Аль-Фараби, д. 77/77  
здание «Есентай Тауэр»  
г. Алматы, 050060  
Республика Казахстан  
Тел.: +7 727 258 59 60  
Факс: +7 727 258 59 61  
www.ey.com/kz

Ernst & Young LLP  
Al-Farabi ave., 77/77  
Essential Tower  
Almaty, 050060  
Republic of Kazakhstan  
Tel.: +7 727 258 59 60  
Fax: +7 727 258 59 61  
www.ey.com/kz

## Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерное общество «Сбербанк России»

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Дочернего Банка Акционерное общество «Сбербанк России» (далее - «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении на состоянию на 31 декабря 2019 года, отчёта о прибыли и убытке, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в собственном капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее - «МСФО»).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности* нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров* Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (далее - «Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Мы выполнили обязанности, описанные в разделе *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности* нашего отчёта, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчётности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчётности.

### Ключевой вопрос аудита

**Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам**

Оценка уровня резерва под ожидаемые увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, включающего действия изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам. В силу существенности сумм кредитов и авансов клиентам, которые в совокупности составляют 61% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 8 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечании 27 «Управление рисками» к финансовой отчётности.

### Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам и авансам клиентам с момента первоначального признания, включая учёт срока просроченной задолженности, наличия реструктуризации по причине ухудшения кредитного качества актива и изменения внутреннего кредитного рейтинга.

Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе значений вероятности дефолта, влияния прогнозных макроэкономических факторов и допущений в отношении ожидаемых потоков от операционной деятельности заемщика, основанных на финансовой и нефинансовой информации, а также возмещения потерь в случае дефолта, в том числе в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения.

Мы проверили корректность формул, применяемых Банком для расчёта резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы рассмотрели информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчётности.





#### Оценка полученных займов от кредитных организаций

Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности признанных сумм, сложности и необходимости применения суждения руководством Банка в отношении определения справедливой стоимости обязательств на дату первоначального признания.

Информация о полученных займах описана в Примечаниях 13 «Средства кредитных организаций» к финансовой отчётности.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии и используемой модели, а также тестирование исходных данных Банка при определении справедливой стоимости. Мы привлекли специалистов по оценке для анализа ключевых исходных данных, используемых при оценке, таких как безрисковая процентная ставка и кредитный спред, а также сравнили их с наблюдаемыми на рынке данными.

Мы рассмотрели информацию о полученных займах, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчётности.

#### Прочая информация, включённая в Годовой отчёт ДБ АО «Сбербанк» за 2019 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчёте ДБ АО «Сбербанк» за 2019 год, но не включает финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство.

Годовой отчёт ДБ АО «Сбербанк» за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

Наше мнение о финансовой отчётности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчётности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчётностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

#### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчётность

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчётности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или, когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет при Совете Директоров по вопросам внутреннего аудита (далее - «Комитет по аудиту»), несёт ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчётности Банка.



#### Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность определённых руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Комитету по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его о всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчётности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем отчёте независимого аудитора, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчёте, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от её сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчёт независимого аудитора, – Пол Кон.

ООО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон  
Партнёр по аудиту

Ольга Хегай  
Аудитор

Квалификационное свидетельство  
аудитора № МФ-0000286 от 25 сентября  
2015 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы  
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

13 марта 2020 года

A member firm of Ernst & Young Global Limited



Гульмира Турмагамбетова  
Генеральный директор  
ООО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью на  
территории Республики Казахстан  
серии МФЮ-2 № 0000003, выданная  
Министерством финансов Республики  
Казахстан 15 июля 2005 года

Дочерний Банк Акционерное Общество  
«Сбербанк России»

Финансовая отчётность за 2019 год

## ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2019 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	538.987	505.008
Средства в кредитных организациях	6	55.732	17.634
Торговые ценные бумаги	7	42.423	–
Кредиты и авансы клиентам	8	1.286.748	1.120.232
Инвестиционные ценные бумаги	9	184.086	163.070
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		1.213	–
Основные средства	10	38.724	30.964
Нематериальные активы	11	20.565	16.312
Прочие активы	12	15.113	17.105
<b>Итого активы</b>		<b>2.183.591</b>	<b>1.870.325</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	13	132.946	159.935
Средства корпоративных клиентов	14	857.286	676.096
Средства физических лиц	14	785.827	791.546
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	51.299	50.944
Обязательства перед ипотечной организацией	16	97.805	–
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	23	3.169	2.477
Прочие обязательства	17	19.360	15.251
<b>Итого обязательства</b>		<b>1.947.692</b>	<b>1.696.249</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	18	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		160.523	102.897
Резерв справедливой стоимости	18	(17)	(4.214)
Резервный фонд	18	23.893	23.893
<b>Итого капитал</b>		<b>235.899</b>	<b>174.076</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>2.183.591</b>	<b>1.870.325</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тенизбаев Е.А.

Попова Н.В.

13 марта 2020 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания к отчёту о финансовом положении на 31 декабря 2019 года являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

1

**ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	19	177.830	150.566
Прочие процентные доходы	19	2.541	127
Процентные расходы	19	(72.858)	(78.771)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>107.513</b>	<b>71.922</b>
Расходы по кредитным убыткам	22	(26.388)	(26.031)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>81.125</b>	<b>45.891</b>
Комиссионные доходы	20	37.252	31.341
Комиссионные расходы	20	(14.210)	(9.676)
Чистые доходы в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	169
Чистые прибыли по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8	-
Чистые доходы/(убытки) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		24.551	22.307
- переоценка валютных статей		(4.722)	1.388
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		12.026	2.758
Доход от государственных субсидий		258	1.144
Чистые убытки в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(297)
Прочие доходы		651	933
Прочие расходы		(637)	(1.310)
<b>Операционные доходы</b>		<b>136.302</b>	<b>94.648</b>
Административные и операционные расходы	21	(51.042)	(47.150)
Расходы от обесценения и создания резервов	12	(277)	(42)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>84.983</b>	<b>47.456</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	23	(16.857)	(6.254)
<b>Прибыль за год</b>		<b>68.126</b>	<b>41.202</b>
<b>Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)</b>	24	<b>5.306,13</b>	<b>3.209,10</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 73 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

2

**ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2019 год	2018 год
<b>Прибыль за год</b>		<b>68.126</b>	<b>41.202</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	4.234	(1.314)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	(37)	(109)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	-	(169)
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом наогов</b>		<b>4.197</b>	<b>(1.592)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>72.323</b>	<b>39.610</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 73 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

3

**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв сбалансированной стоимости	Неразмешенная прибыль	Итого
На 1 января 2018 года		51.500	23.893	(2.622)	61.695	134.466
Прибыль за год		–	–	–	41.202	41.202
Прочий совокупный убыток за год	18	–	–	(1.592)	–	(1.592)
<b>Итого совокупный (убыток)/ доход за год</b>		–	–	(1.592)	41.202	39.610
На 31 декабря 2018 года		51.500	23.893	(4.214)	102.897	174.076
Прибыль за год		–	–	–	68.126	68.126
Прочий совокупный доход за год	18	–	–	4.197	–	4.197
<b>Итого совокупный доход за год</b>		–	–	4.197	68.126	72.323
Дивиденды объявленные	18	–	–	–	(10.500)	(10.500)
На 31 декабря 2019 года		51.500	23.893	(17)	160.523	235.899

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 73 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

4

**ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2019 год	2018 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		169.233	143.548
Проценты уплаченные		(73.224)	(87.718)
Комиссии полученные		37.140	31.341
Комиссии уплаченные		(14.210)	(9.676)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		24.551	22.307
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		12.034	3.495
Прочие доходы полученные		110	933
Прочие расходы уплаченные		–	(1.310)
Административные и операционные расходы уплаченные		(41.847)	(36.888)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		113.787	66.032
<i>Чистое увеличение/уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в кредитных организациях		(33.701)	(4.657)
Торговые ценные бумаги		(39.674)	–
Кредиты и авансы клиентам		(188.316)	(123.964)
Прочие активы		1.764	(5.271)
<i>Чистое увеличение/уменьшение в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных организаций		(27.326)	6.711
Обязательства перед ипотечной организацией		97.805	–
Средства корпоративных клиентов		180.750	1.458
Средства физических лиц		(5.633)	49.783
Прочие обязательства		(201)	2.012
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		99.255	(7.896)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(17.378)	(5.823)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности</b>		81.877	(13.719)
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(7.869)	(2.627)
Приобретение нематериальных активов		(7.807)	(6.394)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(409.912)	(1.052.351)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	395.856	1.115.048
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		(29.732)	53.676
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска облигаций	30	5.167	16.049
Погашение облигаций	30	(4.883)	(19.588)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(10.500)	–
Погашение обязательств по аренде	3	(1.228)	–
<b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>		(11.444)	(3.539)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(6.736)	41.266
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	22	14	(1)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		33.979	77.683
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		505.008	427.325
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	538.987	505.008

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 73 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

5

#### 24. Прибыль на акцию и балансовая стоимость одной акции

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

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчетах базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Чистая прибыль за год, приходящийся на акционеров Банка	68.126	41.202
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>5.306,13</b>	<b>3.209,10</b>

На 31 декабря 2019 и 2018 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов балансовая стоимость одной простой акции представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	215.334	16.771,72	12.839.114	157.764	12.287,76

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

# ГЛОССАРИЙ

---

- МСФО** ..... Международные стандарты финансовой отчётности
- NPL90+** ..... кредиты, просроченные на 90 и более дней (Non-performing loan)
- CIR** ..... финансовый показатель эффективности предприятий, соотношение затрат и доходов (Cost/Income Ratio)
- ROE** ..... Рентабельность собственного капитала является мерой прибыльности бизнеса по отношению к собственному капиталу (Return On Equity)
- AQR** ..... диагностика, позволяющая определить потребность банков в капитале, дает оценку качества портфелей, анализирует практику кредитования (asset quality review).
- РК** ..... Республика Казахстан
- НБРК** ..... Национальный Банк Республики Казсхстан
- СД** ..... Совет Директоров
- ЮЛ** ..... юридические лица
- ФЛ** ..... физические лица
- КФБ** ..... Казахстанская Фондовая Биржа
- АО «БРК»** ..... Банк развития Казахстана
- СБОЛ** ..... Сбербанк Онлайн мобильное приложение
- КБ** ..... Корпоративный блок
- РБ** ..... Розничный блок
- УКО** ..... Удаленный канал обслуживания
- БВУ** ..... Банк второго урона
- E-Gov** ..... электронное государство
- ТФ** ..... торговое финансирование
- ISDA** ..... Международная ассоциация свопов и деривативов — организация, объединяющая участников внебиржевого рынка деривативов.
- ОКВКУ** ..... Операционная касса вне кассового узла
- ЦОД** ..... центр обработки данных
- LCR** ..... Коэффициент покрытия ликвидности (Liquidity coverage ratio)
- NSFR** ..... коэффициент чистого стабильного финансирования (Net stable funding ratio)
- УЦ** ..... учебный центр

# ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

## ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-КОНТАКТЫ

Департамент	ФИО	Электронный адрес
<b>Корпоративный блок</b>		
Управление по работе с крупнейшими клиентами	Кулагин Павел Владимирович	pavel.kulagin@sberbank.kz
Департамент корпоративного бизнеса	Карагойшин Бакытжан Тимурович	Bakytzhan.Karagoyshein@sberbank.kz
Управление по работе с национальными компаниями и крупнейшими клиентами	Гуэ-Хао Дмитрий Владимирович	Dmitry.Gue-khao@sberbank.kz
Управление Казначейства	Изотов Ильяс Шаяхметович	Ilyas.Izotov@sberbank.kz
<b>Розничный блок</b>		
Управление штаб розничного блока	Ким Виктория Рославовна	Viktoriya.Kim@sberbank.kz
Контакт-Центр ДБ АО «Сбербанк»	+7 (727) 250 30 20 с мобильного телефона 5030	

## РЕКВИЗИТЫ ДБ АО «Сбербанк»

БИН .....	930740000137
БИК .....	SABRKZKA
Код .....	914
Корсчет (ИИК) .....	KZ82125KZT1001300306
Код ОКПО .....	28109833
Упр. учета монетарных операций НБ РК .....	NBRKKZKX
Reuters .....	SBKZ
КБЕ .....	14
Свидетельство о постановке на учет по НДС .....	60001 N°0037440 от 20.08.2012г.
Название на английском языке .....	Subsidiary Bank Sberbank of Russia Joint Stock Company
Сокращенное .....	SB Sberbank JSC

