

ИНТЕГРИРОВАННЫЙ  
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
**2021**



# СОДЕРЖАНИЕ



## ВВЕДЕНИЕ

### ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА ДБ АО «СБЕРБАНК»

Обращение Председателя Совета директоров  
ДБ АО «Сбербанк»

Обращение Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк»

### ИНФОРМАЦИЯ О ДБ АО «СБЕРБАНК»

Группа Сбербанк

История ДБ АО «Сбербанк»

Основные события 2021 года

### АНАЛИЗ РЫНКА В 2021 ГОДУ

Макроэкономика

Банковский сектор

### ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ИТОГАМ 2021 года

Финансово-экономические показатели

Анализ структуры баланса по МСФО

Розничный бизнес

Корпоративный бизнес

Экосистема

Интернет-эквайринг

Филиальная сеть

Информационные технологии

Маркетинговая активность

## РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

### ОТЧЕТ ОБ УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ ДБ АО «СБЕРБАНК»

Социальная ответственность

Корпоративное управление ДБ АО «Сбербанк»:

Совет директоров

Производственная структура

Правление

Персонал

### ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ДБ АО «СБЕРБАНК»

### ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Основные бизнес-контакты

Реквизиты ДБ АО «Сбербанк»

# ВВЕДЕНИЕ





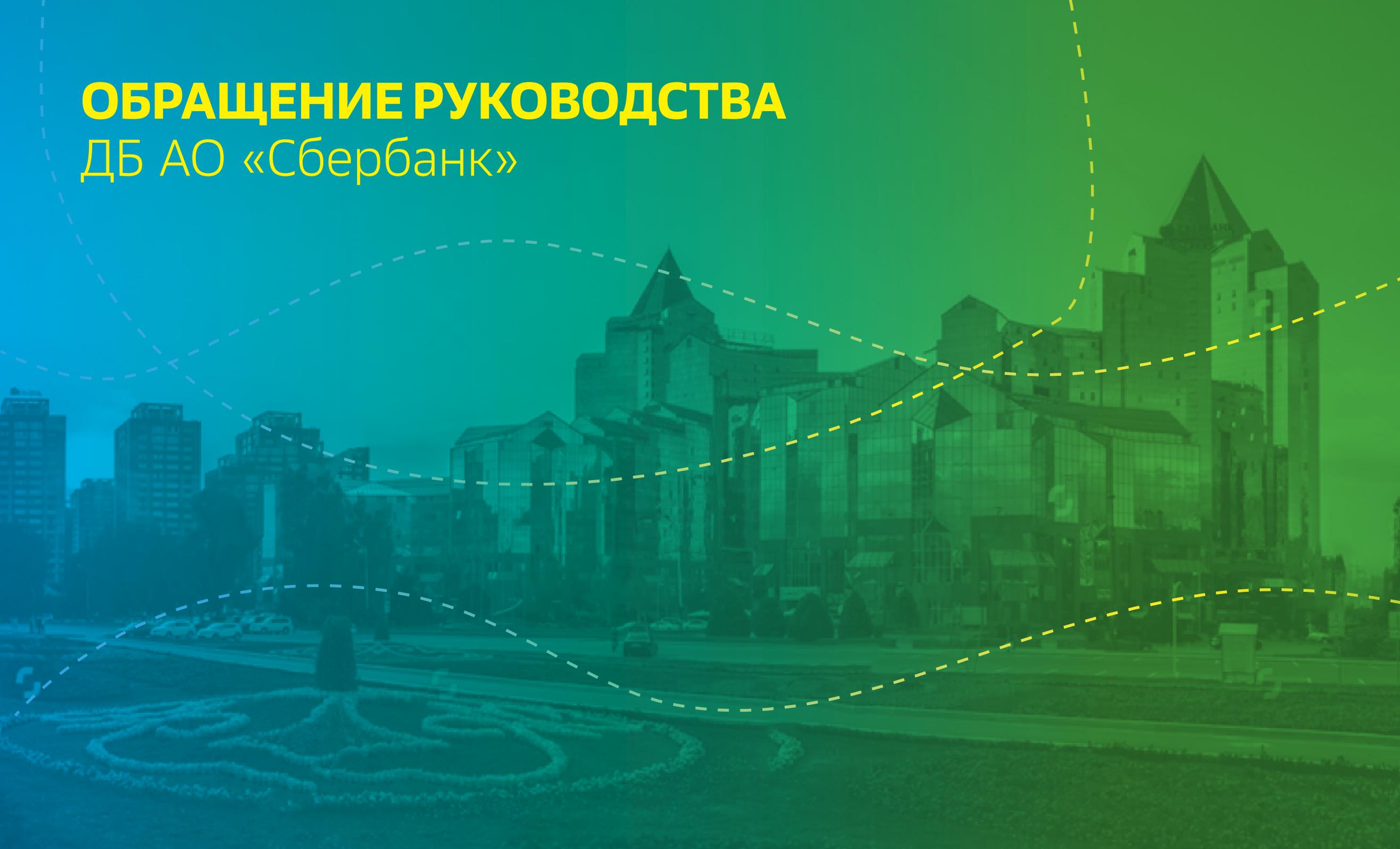
В настоящем Интегрированном годовом отчете Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк» за 2021 год (далее – Отчет) содержится информация о результатах деятельности банка за отчетный период с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года. Данный Отчет выходит ежегодно, последний был выпущен в июле 2020 года.

Финансовые данные в данном Отчете представлены согласно аудированной финансовой отчетности ДБ АО «Сбербанк», подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, если только иное прямо не указано по тексту.

## ПРИ ПОДГОТОВКЕ ОТЧЕТА БЫЛИ УЧТЕНЫ:

- Законодательные требования Республики Казахстан
- Рекомендации правил раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг Казахстанской фондовой биржи (KASE), утвержденные решением Совета директоров АО «Казахстанская фондовая Биржа» от 10 марта 2021 года № 14
- Рекомендации глобальных инициатив по отчетности в области устойчивого развития (GRI)
- Рекомендации Лондонской фондовой биржи (LSE)

# ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА ДБ АО «Сбербанк»



# ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



Председатель Совета директоров  
ДБ АО «Сбербанк»

**Тимур Козинцев**

## УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ, ПАРТНЕРЫ И КОЛЛЕГИ!

Для Сбербанка Казахстана этот год стал рекордным по многим показателям. Банк продемонстрировал выдающиеся результаты по темпам прироста чистой прибыли и активов, оставаясь лидером по качеству портфеля. Чистая прибыль за год выросла более чем вдвое и составила 130 млрд тенге, операционный доход до резервов тоже показал значительный рост и достиг 248 млрд тенге. Высокие финансовые результаты также позволили банку выплатить рекордные дивиденды в размере 48 млрд тенге.

Сбербанк Казахстана усилил свои позиции на рынке и показал рентабельность капитала в размере 39%. Мы являемся одним из лидеров по данному показателю в республике, а также удерживаем первенство в периметре Группы Сбер. В 2021 году банк занял ведущие позиции по выдаче ипотеки и автокредитов в рамках государственных программ и успешно запустил новое важное направление – трансграничное кредитование корпоративных клиентов.

Сбербанк Казахстана поставил перед собой значимую цель – стать технологическим лидером страны. Пользователям было представлено новое мобильное приложение на базе современной микросервисной платформы, продолжается планомерная работа по выстраиванию эффективных цифровых клиентских путей, которая уже позволила создать один из лучших сервисов интернет-экваринга на рынке.

Отдельное внимание мы уделяем развитию экосистемы сервисов, построенной вокруг потребностей клиентов, – это ключевое направление, закладывающее фундамент для нашего долгосрочного стратегического партнерства.

2022 год начался драматично для всех нас. События первых трех месяцев уже успели серьезно трансформировать мировую бизнес-среду, значительно изменив ее конфигурацию. Тем не менее команда Дочернего Банка в Казахстане, неоднократно доказавшая свою эффективность в сложных условиях, продолжает успешно справляться с новыми вызовами.

Уверен, что в текущем году мы продолжим работу над стратегическими проектами, направленными на создание удобных и современных сервисов для казахстанцев, будем и дальше углублять внешнеторговые связи между нашими странами и создавать новые бизнес-модели. Убежден, что совместными усилиями мы сделаем все возможное и даже больше, чтобы оправдать доверие наших клиентов.

В России Сбер одним из первых утвердил Политику по ESG и устойчивому развитию и запустил процессы ESG-трансформации. Банк финансирует строительство объектов в области возобновляемой энергетики, создает доступную среду с учетом потребностей каждого клиента, занимается раздельным сбором отходов и поддерживает благотворительные и образовательные проекты. В конце года Сбер инициировал создание национального ESG-альянса для популяризации этих подходов.

Сбербанк Казахстана перенимает этот опыт и реализует собственные инициативы. За 2021 год практически во всех офисах банка были установлены контейнеры для сбора и сортировки отходов, вторичного сырья и отработанных элементов питания. Продолжают внедряться успешные практики по сокращению бумажного документооборота и снижению углеродного следа, по всей стране проводятся акции по высадке деревьев. Такая планомерная работа позволила Сбербанку Казахстана стать одним из победителей конкурса «Зеленый офис – 2021» наряду с наиболее успешными компаниями страны из самых разных сфер бизнеса.

На сегодняшний день можно с уверенностью заявить, что курс на «зеленую» повестку, принятый в Сбербанке Казахстана в 2021 году, полностью себя оправдал. Мы продолжим двигаться в этом направлении, развивая новые проекты, нацеленные на сохранение окружающей среды.

# ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



Председатель Правления  
ДБ АО «Сбербанк»  
**Ельдар Тенизбаев**

## УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ, ПАРТНЕРЫ И КОЛЛЕГИ!

В 2021 году ДБ АО «Сбербанк» показал динамичный прирост основных финансовых показателей: активы банка выросли на 33%, увеличившись за два года почти в два раза – до 4,2 трлн тенге, рост активов произошел за счет качественного увеличения кредитного и депозитного портфеля. Чистая прибыль выросла в два раза, достигнув рекордной отметки 130 млрд тенге. Мы успешно подтвердили свои позиции на рынке, оставшись вторым финансовым институтом в стране. В 2021 году банк продолжил активное кредитование экономики. Розничный кредитный портфель вырос за год на 48%, достигнув отметки более 1 трлн тенге. Мы продолжили активное развитие государственных программ льготного ипотечного и автокредитования, став одним из лидеров этих программ.

Мы продолжаем быть универсальным банком для бизнеса и удовлетворяем потребности всех участников рынка: от крупного бизнеса до ММБ. Кредитный портфель юридических лиц увеличился на 23%, что в абсолютном выражении составило около 1,3 трлн тенге.

Помимо классических финансовых продуктов для физических и юридических лиц мы продолжили развитие наших цифровых продуктов и нефинансовых услуг. Благодаря нашим внутренним трансформационным процессам как в технологиях, так и в мышлении команды мы смогли стать для клиентов надежным партнером, который готов помочь в любой момент. Благодаря этому сегодня нам доверяют свыше 90 тысяч компаний и более 1,6 млн розничных клиентов. Акцент на развитие экосистемы и дифференциация сервисов помогают нашим клиентам решать все больше потребительских задач. Например, для физических лиц в 2021 году стали доступны такие услуги, как сервисы подписок, сервис для путешествий Sber Travel, покупка билетов в кино. Для бизнеса был также внедрен ряд нетрадиционных банковских сервисов: кабинет ВЭД, сервис регистрации валютных контрактов, проверка контрагентов из Казахстана и России, сервис по возмещению затрат экспортерам, совместно со Sber Solutions: разработка и продвижение сайтов, аутсорсинг бухгалтерии и юридических услуг. И это лишь малая часть сервисов, которые мы предлагаем нашим клиентам.

Своевременно и правильно выбранная стратегия цифровой трансформации позволила нам как качественно улучшить

внутренние процессы, так и создать новые онлайн-продукты и сервисы, облегчающие жизнь людям и бизнесу нашей страны. 2021 год ознаменовался запуском новых мобильных приложений для физических лиц (Sber KZ) и юридических лиц (СберБизнес). Активная клиентская база банка выросла на 35%. Для примера: среди ключевых новых сервисов, запущенных в приложении Sber KZ, уже активно используются: E2E онлайн-выдача доверительных кредитов, онлайн-открытие/закрытие депозитов и текущих счетов, рефинансирование доверительных кредитов, P2P переводы по номеру телефона в Россию и трансграничные переводы в Узбекистан, Кыргызстан, Таджикистан, Китай.

В 2021 году Сбербанк продолжил активно развивать ESG-повестку. Так, банк стремится способствовать экономическому росту и индустриализации, развитию инфраструктуры и инноваций, создавая стабильные рабочие места и обеспечивая экологичное поведение. ESG стал неотъемлемой частью культуры нашего банка. Осознавая важность следования принципам ESG, банк продолжил активно реализовывать инициативы, направленные на улучшение экологии, социальной и корпоративной ответственности, с которыми можно ознакомиться в Отчете об устойчивом развитии.

Прошлый год также внес новшества и в облик банка – осенью мы объявили о ребрендинге. Все изменения, происходящие в банке, визуализировались в новой символике. Новый логотип представляет собой круг, который означает фокус на потребностях клиента, и галочку внутри – как символ целеустремленности и нацеленность на удовлетворение потребностей клиента. В новом логотипе диверсификацию сервисов символизирует слияние трех цветов: зеленого, желтого и синего. Мы считаем, что ребрендинг станет стимулом для еще более новаторских решений и вдохновения, а также символом постоянного развития и прогресса.

В рамках нашей утвержденной Стратегии до 2023 года мы ставим перед собой еще более амбициозные задачи, нацеленные на удовлетворение конечных потребностей – наших клиентов. Для нас самое ключевое – это интересы клиентов, их благополучие и развитие. Поэтому команда банка и дальше будет прилагать все усилия для защиты интересов наших клиентов.

# ИНФОРМАЦИЯ

## о ДБ АО «Сбербанк»

# ПАО СБЕРБАНК



Сбербанк – крупнейший универсальный банк в России, входит в топ-5 крупнейших работодателей России.

Сбербанк является несомненным лидером рынка в России и финансирует множество экономически важных проектов, оказывает информационную и финансовую поддержку сотням инициатив в сферах благотворительности, культуры и образования.



**101,5** млн

активных частных клиентов



**276** тыс

работников



**2,9** млн

активных корпоративных клиентов



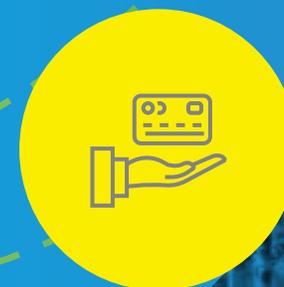
**68,9** млн

активных ежемесячных пользователей мобильного приложения Сбербанк Онлайн



**14** тыс.

отделений в России



**70** тыс.

устройств самообслуживания

На 01.01.2022 Группа Сбер включала в себя ряд финансовых институтов в СНГ и в странах Центральной и Восточной Европы.

# МИССИЯ И ЦЕННОСТИ



## НАША МИССИЯ:

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

## НАШИ ЦЕННОСТИ:

Ориентиры, которые помогают нам принимать верные решения в любых ситуациях

### Я – ЛИДЕР

- Мы принимаем ответственность за себя и за то, что происходит вокруг нас.
- Мы делаем лучшее, на что мы способны.
- Мы постоянно развиваемся и совершенствуем себя, банк и наше окружение.
- Мы честны друг с другом и с нашими клиентами.

### МЫ – КОМАНДА

- Мы с готовностью помогаем друг другу, работая на общий результат.
- Мы открыты и доверяем своим коллегам.
- Мы относимся друг к другу с уважением.
- Мы помогаем расти и развиваться нашим коллегам.

### ВСЕ – ДЛЯ КЛИЕНТА

- Вся наша деятельность построена вокруг и ради интересов клиентов.
- Мы хотим удивлять и радовать клиентов качеством своих услуг и нашим отношением.
- Мы превосходим ожидания наших клиентов.

# 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 ТексакаБанка. В 2007 году банком была получена лицензия на проведение банковских и иных операций. ДБ АО «Сбербанк» имеет огромный опыт работы с клиентами и партнерами, занятыми в различных областях экономики.

## ДБ АО «Сбербанк» в 2021 году:

- Входит в международную Группу Сбер. Банк 14 лет успешно работает на финансовом рынке Казахстана и на протяжении последних нескольких лет занимал 2-е место по объему активов, объему депозитов юридических лиц и объему ссудного портфеля.
- 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 111 структурных подразделений, 17 из которых являются филиалами. Центральный офис банка находится в городе Алматы.
- Рейтинг банка от Международного рейтингового агентства Fitch Ratings в августе 2021 года был повышен до уровня «BBB-» /прогноз «стабильный»; в июле 2021 года Международное рейтинговое агентство Moody's также повысило рейтинг базовой кредитоспособности банка (BCA) до уровня B1 с B2.
- Банк занимает 2-е место по объему активов, объему депозитов юридических лиц и объему ссудного портфеля.
- Банк – лидер государственных ипотечных программ и программ развития предпринимательства: «Баспанакхит» (доля – 52%), второе место по программе «7-20-25» (доля – 32%); сумма выданных ипотечных займов составила почти 770 млрд тенге.
- В автокредитовании ДБ АО «Сбербанк» занял долю 35%, это треть всех выданных льготных кредитов в Казахстане.
- Банк награжден Казахстанской фондовой биржей (KASE) в номинации «За вклад в развитие биржевого рынка российского рубля».
- Сбербанк занимает активную позицию в вопросах адаптации финансового сектора к требованиям устойчивого развития, в частности внедрению принципов ESG в банковскую сферу. В 2021 году ДБ АО «Сбербанк» профинансировал проекты, имеющие особую значимость не только для бизнеса, но и для социума в целом. К примеру, это строительство солнечной электростанции, школ и больниц, закуп экологичного транспорта. Также это вопросы оказания помощи социально уязвимым слоям населения, в том числе детским домам, ветеранам и инвалидам. Свыше 200 млн тенге было выделено банком на благотворительные цели в 2021 году. Была построена и передана в дар столице инклюзивная детская площадка для детей-инвалидов.

# ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2021 ГОДА



ДБ АО «Сбербанк» вошел в топ-30 иностранных налогоплательщиков Казахстана в рейтинге FinReview.info.



ДБ АО «Сбербанк» награжден АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) в номинации «За вклад в развитие биржевого рынка российского рубля», показатель которого составил более трети от общего объема торгов российским рублем за 2020 год.



ДБ АО «Сбербанк» стал финалистом 17-й Международной программы номинирования CCGuru Awards, Хрустальная Гарнитура (ежегодная премия для лучших проектовв индустрии обслуживания клиентов и контакт-центров).



ДБ АО «Сбербанк» вошел в топ-20 лучших инновационных банков по версии международной ассоциации SME Banking Club. Эксперты отметили, что финансовый институт весьма активно работал над новыми решениями и цифровыми инновациями для МСБ. Особо высоко была оценена технология SberPOS, преобразующая смартфон в бесконтактный POS-терминал.



ДБ АО «Сбербанк» вошел в список победителей III Республиканского конкурса «Зеленый офис – 2021».

# АНАЛИЗ РЫНКА В 2021 ГОДУ



# МАКРОЭКОНОМИКА



## ДИНАМИКА ВВП РК



Экономическое развитие страны в 2021 году складывалось под воздействием восстановительных тенденций после пандемийного шока предыдущего года. В результате реализации государством пакета антикризисных мер, повышения коллективного иммунитета и ослабления карантинных ограничений экономика Казахстана вышла на динамичную траекторию устойчивого роста и к концу года составила 4,1%.

**Рост в сфере производства товаров составил 3,6%, в производстве услуг – 4%.**

В обрабатывающей промышленности был отмечен рост на 5,6%. Двухзначное увеличение производства зафиксировано в машиностроении – на 20,4% (в том числе в автомобилестроении – на 24,3%, выпуске локомотивов и вагонов – на 59,5%), фармацевтике – на 23,9%, производстве строительных материалов – на 9,8%, пластмассовых изделий – на 45%, готовых металлических изделий – на 18,2%, одежды – на 6,3% и мебели – на 7,8%.

**Рост в горнодобывающей промышленности составил 1,7%.**

Валовый выпуск продукции (услуг) сельского хозяйства снизился на 2,4%, что было обусловлено уменьшением объемов производства продукции растениеводства на 6,7%.

В строительстве рост достиг 7,6%. Введено в эксплуатацию 17,1 млн кв. м жилья, что на 11,4% выше уровня 2020 года.

Инвестиции в основной капитал увеличились на 3,5%. Существенный рост инвестиций – на 38,1% – наблюдался в обрабатывающей промышленности, сельском хозяйстве – на 33,3%, финансовой деятельности – на 32,2%, торговле – на 24,7%, строительстве – на 19,1%, операциях с недвижимым имуществом – на 17,9%.

Оживление деловой активности и стабилизация эпидемиологической ситуации положительно отразились на секторе услуг. Значительные темпы роста были достигнуты в сфере предоставления услуг связи – 14,6% и торговле – 9,2%.

Внешнеторговый оборот составил 101 млрд. долларов США и по сравнению с 2020 годом вырос на 17,4% или на 15 млрд. долларов США, в том числе: экспорт составил 60 млрд. долларов США увеличившись на 26,9% или на 12,8 млрд. долларов США, импорт составил 41 млрд. долларов США увеличившись на 5,8% или на 2,3 млрд. долларов США. Торговый баланс сложился на положительном уровне – 19 млрд. долларов США.

#### **Кредитование экономики возросло на 26,5%.**

Среднедушевые денежные доходы населения составили 136,3 тыс. тенге и увеличились в номинальном выражении на 7,7%, в реальном выражении – снизились на 0,6%. Среднемесячная заработная плата увеличилась в реальном выражении на 8,3%, составив 248,8 тыс. тенге.

Нефтяные котировки сложились на уровне 71 доллар США/баррель, в 2020 году стоимость составляла 43 доллара США/баррель (средняя цена за год).

### ГОДОВАЯ ИНФЛЯЦИЯ И БАЗОВАЯ СТАВКА



В 2021 году восстановление экономики от шоков пандемии сопровождалось ростом инфляции. Повышательное давление на цены формировалось в первую очередь устойчивым опережением динамики спроса и возможностей предложения, сбоями в глобальных производственных и логистических цепочках, высокими ценами на сырье и продовольственные товары.

Инфляция в Казахстане по итогам 2021 года достигла 5 летнего максимума составив 8,4% г/г. Цены на продовольственные товары выросли на 9,9% г/г, непродовольственные товары – на 8,5% г/г, платные услуги – на 6,5% г/г.

Заметное ускорение инфляции началось в июне и достигло своего пика в сентябре-октябре 8,9% г/г этого года. Инфляционное давление усиливалось за счет роста цен на сырье, энергоносители и сбои логистических поставок.

Ценовая конъюнктура мировых товарных рынков и стран партнеров существенно влияла на себестоимость продуктов-товаров и/или услуг. К примеру, по итогам текущего года среднее значение Индекса продовольственных цен ФАО составило 25,7 пункта, что на 28,1 процента выше показателя прошлого года, это максимальное значение за последние 10 лет. Нефтяные котировки марки Brent сложились на уровне 71 доллар США/баррель, когда в 2020 году стоимость составляла 43 доллара США/баррель (средняя цена за год). Разовые факторы на рынках отдельных товаров и услуг также имели в основном проинфляционное действие.

В условиях значительного ускорения инфляционных процессов для обеспечения стабильности цен в рамках проводимой денежно-кредитной политики Национальный банк трижды повышал базовую ставку на 0,25 п.п. дойдя до 9,75%, с процентным коридором +/- 1,0 п.п. Повышение ключевой ставки было осторожным и постепенным

В начале года официальный курс тенге за доллар США составил 420,91 тенге и в течение года изменялся в диапазоне 414,8–436,4 тенге, по итогам года средневзвешенный курс составил 426 тенге, завершился на уровне 431,8 тенге; курс за российский рубль составил 5,6 тенге, изменялся в диапазоне 5,6–6,1 тенге, средневзвешенный курс составил 5,8 тенге, завершился на уровне 5,8 тенге.

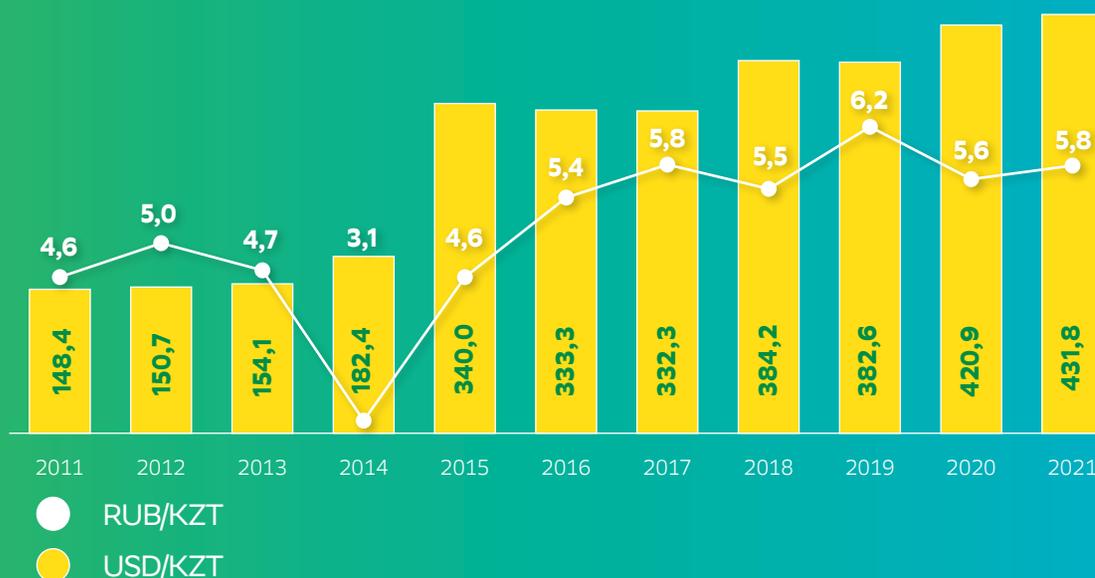
По итогам года национальная валюта к доллару США ослабла на -2,6% (в 20 г. на -10%), к российскому рублю на -2,5% (в 2020 г. окрепла на +8,8%).

Максимальное укрепление национальной валюты наблюдалось в феврале – 419 тенге за доллар США, максимальное ослабление в ноябре и декабре 430–436 тенге (ср. курс).

Укрепление национальной валюты в феврале связано с ростом цен на нефть марки Brent +18%, ослабление – с экономическими, геополитическими факторами и рисками, новыми вспышками COVID-19 и снижением стоимости нефти.

Волатильность национальной валюты по сравнению с предыдущим годом была гораздо ниже за счет относительно благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры.

### КУРС ТЕНГЕ К ДОЛЛАРУ США И РОССИЙСКОМУ РУБЛЮ

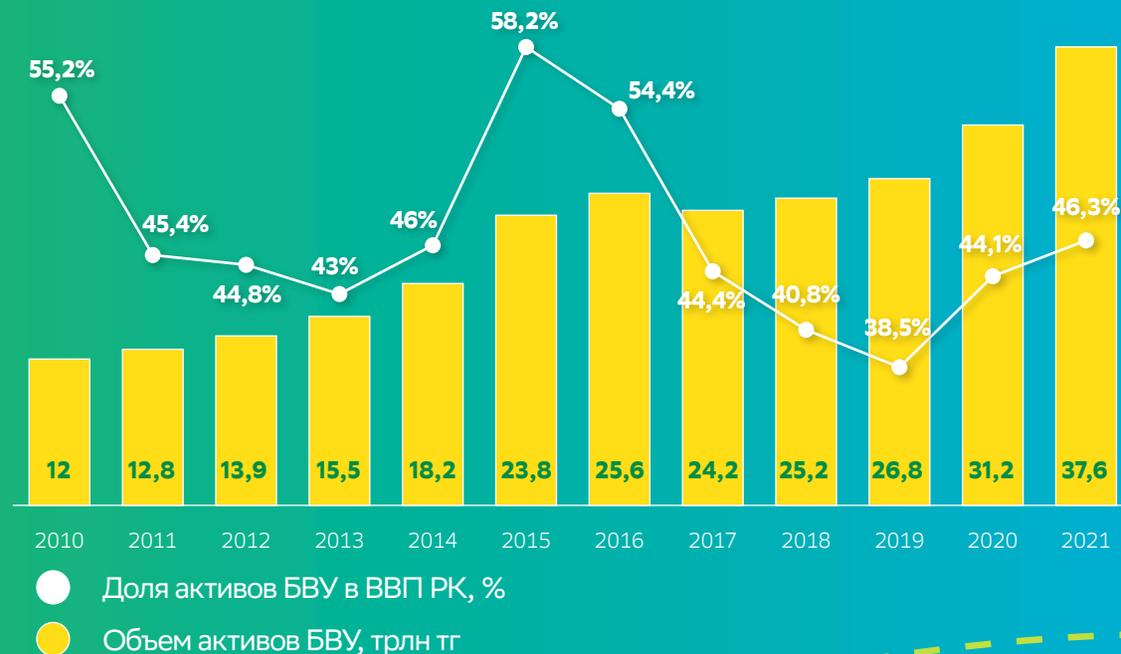


# БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Влияние банковского сектора на экономику в посткризисном 2021 году выросло вследствие наращивания активов банками за счет кредитования как в корпоративном (+9%), так и в розничном сегменте (+43%). Значительный рост рынка в розничном кредитовании сохраняется за ипотечным кредитованием (+40%), стимулируемым государством, и за потребительскими кредитами (+40%).

Вместе с тем наблюдается существенный рост кредитования малого бизнеса (+50%) за счет реализации государственных программ по поддержке бизнеса (льготное кредитование субъектов предпринимательства), а также восстановления деловой активности.

### ОБЪЕМ АКТИВОВ БВУ И ДОЛЯ АКТИВОВ БВУ В ВВП РК



## КРЕДИТЫ ЮЛ И ФЛ



## ВКЛАДЫ ЮЛ И ФЛ



Совокупный ссудный портфель БВУ (включая межбанковские займы и обратное РЕПО) в денежном измерении увеличился за 2021 г. на 4,4 трлн тенге (с 15,8 трлн тенге до 20,2 трлн тенге). Темпы кредитования за год резко возросли и достигли 28% против 7% в 2020-м. Доля кредитного портфеля в активах по итогам года выросла с 50,7 до 53,7%.

Займы юридическим лицам за год выросли на 9,8%, а кредитный портфель физических лиц вырос на 42,7%. В 2021 г. наблюдается восстановительная динамика по потребительскому кредитованию. Темп прироста достиг 40 с 4,3% в 2020 г.

В результате продолжения льготных государственных жилищных программ, а также возможности использования пенсионных накоплений населения на улучшение жилищных условий объем ипотечного кредитования увеличился на 40% против 34,3% в 2020 г.

2021 год отметился в РК значительным ростом вкладов – на 20,7% (+ 4,5 трлн тенге) до 26 трлн тенге, при этом в плюсе как корпоративные вклады – рост на 18,5% (+2 трлн тенге) за год, так и розничный сегмент – рост на 22,8% (+ 2,5 трлн тенге) за год.

Драйверами роста депозитной базы стали: возможность перевести часть пенсионных накоплений в будущую недвижимость, то есть в жилищные строительные сбережения, повышение базовой ставки со стороны НБРК и, соответственно, повышение ставок вознаграждения по депозитам со стороны КФГД.

Ставки по тенговым вкладам для корпоративных клиентов показали плавный рост. По вкладам средневзвешенные ставки увеличились с 7,5–7,6 до 7,9–8,4%. В розничном сегменте ставки срочных тенговых вкладов также показали рост с 8,3–8,6 до 8,4–8,8%.

Доля валютных вкладов корпоративного сектора выросла с 36,2% в декабре 2020 г. до 37,6%. Долларизация вкладов населения снизилась до 34,4 с 38,4% за аналогичный период.

# БАНКОВСКИЙ СЕКТОР



## РЫНОЧНАЯ ПОЗИЦИЯ СБЕРБАНКА В 2021 Г.

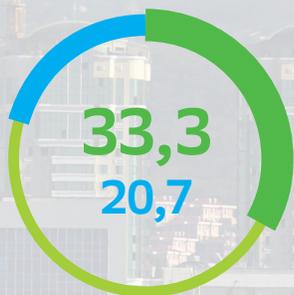
- 2-е место по размеру активов с долей 11,2% на рынке (10,2% на 01.01.2021)
- 2-е место по объему ссудного портфеля с долей 13,0% на рынке (11,4% на 01.01.2021)
- 2-е место по объему вкладов ЮЛ с долей 12,6% на рынке (11,6% на 01.01.2021)
- 4-е место по объему вкладов ФЛ с долей 7,8% на рынке (8,4% на 01.01.2021)
- 3-е место по чистой прибыли с долей 10,1% на рынке (8,3% на 01.01.2021)

По темпам роста объемных показателей Сбербанк опережает рынок в результате эффективной работы по наращиванию активов, ссудного портфеля и привлечению вкладов в 2021 году.

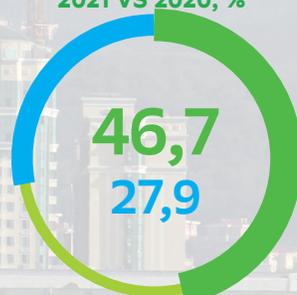
Качественные показатели сектора и банка отражают улучшение за счет эффективной работы по повышению качества ссудного портфеля, повышению эффективности операционной деятельности, стабильного уровня ликвидности, улучшения капитализации и рентабельности, развития цифровых каналов и экосистем, господдержки бизнеса и населения.

Качество кредитного портфеля сектора за 2021 год заметно улучшилось и достигло минимального уровня 3,3% против 6,9% за 2020 год в результате выхода нескольких игроков с рынка и снижения уровня токсичных займов на 38,2%.

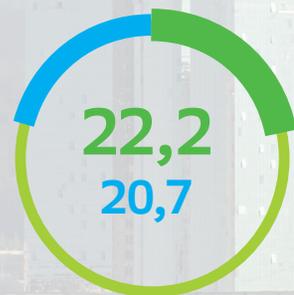
ТЕМПЫ РОСТА АКТИВОВ,  
2021 VS 2020, %



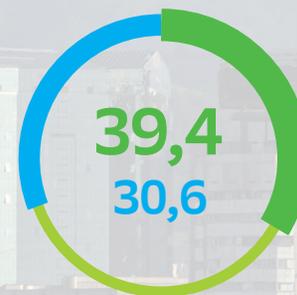
ТЕМПЫ РОСТА  
ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ,  
2021 VS 2020, %



ТЕМПЫ РОСТА ВКЛАДОВ,  
2021 VS 2020, %



ROE, %



CIR, %



COR, %



NPL 90+, %



● Сбербанк

● Сектор

# ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ИТОГАМ 2021 ГОДА



## ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДБ АО «Сбербанк»

### ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ПО МСФО

В 2021 году ДБ АО «Сбербанк» показал рекордные темпы роста активов (+33%), достигнув абсолютного значения 4,2 трлн тенге, а также чистой прибыли (+115%) в размере 130,1 млрд тенге. Операционный доход вырос на 75,3% – до 232,4 млрд тенге. Рост чистого процентного дохода составил 38,3%, достигнув 172,9 млрд тенге. В результате эффективной деятельности банка также увеличился чистый комиссионный доход на 54,0%, достигнув 39,8 млрд тенге.

## ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ



Процентные доходы за 2021 год увеличились на 46,1% и составили 356,1 млрд тенге.

Объем процентного дохода в динамике 2021 года к 2020 году продемонстрировал рост на 46,1%, составив 356,1 млрд тенге против 112,3 млрд тенге в 2020 г. Основными драйверами роста стало увеличение ссудного портфеля ЮЛ на 23% (+236 млрд тенге) и ФЛ на 48% (+347 млрд тенге).

Процентные доходы	2021		2020		Прирост к 2021 г.		2019		Прирост к 2020 г.	
	млн тенге	уд. вес	млн тенге	уд. вес	абс.	%	млн тенге	уд. вес	абс.	%
Кредиты, выданные клиентам	274 786	77,2%	198 754	81,5%	76 032	38,3%	161 403	89,5%	37 351	23,1%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 102	9,9%	24 101	9,9%	11 001	45,6%	7 901	4,4%	16 200	205,0%
Денежные средства и их эквиваленты	29 862	8,4%	12 173	5,0%	17 689	145,3%	6 028	3,3%	6 145	101,9%
Торговые ценные бумаги	9 289	2,6%	6 058	2,5%	3 231	53,3%	2541	1,4%	3 517	138,4%
Договоры обратного «репо»	5 381	1,5%	559	0,2%	4 822	862,6%	261	0,1%	298	114,2%
Средства в кредитных учреждениях	1 100	0,3%	1 605	0,7%	-505	-31,5%	1 712	0,9%	-107	-6,3%
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	581	0,2%	565	0,2%	16	2,8%	525	0,3%	40	7,6%
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>356 101</b>	<b>100,0%</b>	<b>243 815</b>	<b>100,0%</b>	<b>112 286</b>	<b>46,1%</b>	<b>180 371</b>	<b>100,0%</b>	<b>63 444</b>	<b>35,2%</b>

Средняя доходность работающих активов по сравнению с прошлым годом снизилась на 0,2% пункта и составила 11,7%. Однако доходность кредитного портфеля за отчетный период выросла на 0,9% пункта и составила 14,9%.

млн тенге	2021			2020			2019		
	Средние остатки	Процентные доходы	Средняя доходность, %	Средние остатки	Процентные доходы	Средняя доходность, %	Средние остатки	Процентные доходы	Средняя доходность, %
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	573 217	29 862	5,21%	150 155	12 173	8,10%	143 307	6 028	4,20%
Средства в других банках	84 599	6 481	7,66%	83 819	2 164	2,60%	36 683	1 973	5,40%
Кредиты, выданные клиентам	1 837 808	274 786	14,95%	1 418 234	198 754	14,00%	1 203 490	161 403	13,40%
Ценные бумаги	548 574	44 972	8,20%	391 977	30 724	7,80%	194 790	10 967	5,60%
<b>Итого работающие активы</b>	<b>3 044 198</b>	<b>356 101</b>	<b>11,70%</b>	<b>2 044 184</b>	<b>243 815</b>	<b>11,93%</b>	<b>1 578 269</b>	<b>180 371</b>	<b>11,43%</b>

## ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Процентные расходы	2021		2020		Прирост к 2021 г.		2019		Прирост к 2020 г.	
	млн тенге	уд. вес	млн тенге	уд. вес	абс.	%	млн тенге	уд. вес	абс.	%
Срочные вклады корпоративных клиентов	-59 274	32,4%	-37 773	31,8%	-21 501	56,9%	-25 440	34,9%	-12 333	48,5%
Обязательства перед ипотечной организацией	-48 459	26,5%	-25 541	21,5%	-22 918	89,7%	-	0,0%	0	0,0%
Срочные вклады физических лиц	-39 879	21,8%	-38 646	32,5%	-1 233	3,2%	-32 970	45,3%	-5 676	17,2%
Договоры «репо» с ценными бумагами	-19 859	10,8%	-5 367	4,5%	-14 492	270,0%	-1 811	2,5%	-3 556	196,4%
Средства кредитных учреждений	-13 368	7,3%	-7 345	6,2%	-6023	82,0%	-8 081	11,1%	736	-9,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-2 085	1,1%	-3 917	3,3%	1832	-46,8%	-4 438	6,1%	521	-11,7%
Обязательства по аренде	-265	0,1%	-238	0,2%	-27	11,3%	-118	0,2%	-120	101,7%
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>-183 189</b>	<b>100,0%</b>	<b>-118 827</b>	<b>100,0%</b>	<b>-64 362</b>	<b>54,2%</b>	<b>-72 858</b>	<b>100,0%</b>	<b>-45 969</b>	<b>63,1%</b>

Процентные расходы за 2021 год выросли на 54,2%, или на 64,4 млрд тенге по сравнению с 2020 годом, и составили 183,2 млрд тенге на 01.01.2022 года. Доля расходов по привлеченным средствам клиентов ФЛ и ЮЛ составила

54,1%, снизившись на 10,2% по отношению к прошлому году за счет уменьшения удельного веса расходов по срочным вкладам ФЛ на 10,7% соответственно. Доля расходов по выпущенным облигациям составила 1,1% (3,3% за 2020 год).

Расходы по средствам банков увеличились на 6 млрд тенге, их доля составила 7,3% (6,2% за 2020 год).

млн тенге	2021			2020			2019		
	Средние остатки	Процентные расходы	Средняя стоимость, %	Средние остатки	Процентные расходы	Средняя стоимость, %	Средние остатки	Процентные расходы	Средняя стоимость, %
<b>Обязательства</b>									
Средства кредитных учреждений	220 584	33 227	15,06%	175 307	12 712	7,30%	146 441	9 892	6,80%
Средства клиентов	2 451 411	99 153	4,04%	1 989 406	76 419	3,80%	1 555 378	58 410	3,80%
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 201	2 085	9,83%	36 250	3 917	10,80%	51 122	4 438	8,70%
<b>Итого пассивы</b>	<b>2 693 196</b>	<b>134 465</b>	<b>4,99%</b>	<b>2 200 962</b>	<b>93 048</b>	<b>4,20%</b>	<b>1 752 940</b>	<b>72 740</b>	<b>4,10%</b>

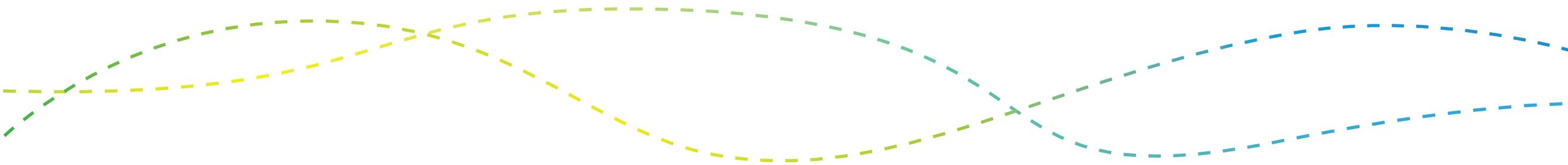
## ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД



Чистый комиссионный доход банка вырос на 54,0%, или на 13,9 млрд тенге, и составил 39,8 млрд тенге на 01.01.2022 года.

Процентные расходы	2021	2020	Прирост к 2021 г.		2019	Прирост к 2020 г.	
			абс.	%		абс.	%
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>69 343</b>	<b>43 564</b>	<b>25 779</b>	<b>59,2%</b>	<b>37 252</b>	<b>6 312</b>	<b>16,9%</b>
Операции с платежными карточками	24 329	15 831	8 498	53,7%	12 946	2 885	22,3%
Расчетные операции	12 405	9 043	3362	37,2%	9 036	7	0,1%
Кассовые операции	4 425	3 727	698	18,7%	4 425	-698	-15,8%
Пакетные предложения	2 554	3 322	-768	-23,1%	3 026	296	9,8%
Операции с иностранной валютой	1 991	1 611	380	23,6%	1 833	-222	-12,1%
Гарантии выданные	3 056	2 669	387	14,5%	2 822	-153	-5,4%
Агентские услуги	17 827	5 625	12 202	216,9%	1 648	3977	241,3%
Документарные расчеты	834	597	237	39,7%	259	338	130,5%
Прочее	1 922	1 139	783	68,7%	1 257	-118	-9,4%
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>-29 570</b>	<b>-17 741</b>	<b>-11 829</b>	<b>66,7%</b>	<b>-14 210</b>	<b>-3 531</b>	<b>24,8%</b>
Обслуживание платежных карточек	-24 814	-15 296	-9 518	62,23%	-12 037	-3 259	27,1%
Расчетные операции	-3 479	-1 828	-1 651	90,32%	-1 544	-284	18,4%
Документарные расчеты	-132	-120	-12	10,00%	-110	-10	9,1%
Гарантии принятые	-68	-73	5	-6,85%	-109	36	-33,0%
Прочее	-1 077	-424	-653	154,01%	-409	-15	3,7%
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>39 773</b>	<b>25 823</b>	<b>13 950</b>	<b>54,0%</b>	<b>23 042</b>	<b>2 781</b>	<b>12,1%</b>

В 2021 г. полученный чистый комиссионный доход увеличился за счет агентских услуг на 12,2 млрд тенге (+216,9%) и расчетно-кассовых операций на 2,4 млрд тенге (+22,0%).



## НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

млн тенге	2021	2020	Прирост к 2021 г.		2019	Прирост к 2020 г.	
			абс.	%		абс.	%
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-20	-9	-11	122,2%	-	0	0,0%
Чистые прибыли по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40	20	20	100,0%	8	12	150,0%
Чистые доходы по производным финансовым инструментам и по операциям в иностранной валюте	35 321	31 025	4296	13,8%	31 855	-830	-2,6%
Доход от государственных субсидий	3 276	-	0	0,0%	258	0	0,0%
Чистые убытки в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	0	0,0%	-	0	0,0%
Прочие доходы	1 097	726	371	51,1%	651	75	11,5%
Прочие расходы	-1 390	-591	-799	135,2%	-637	46	-7,2%
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>38 324</b>	<b>31 171</b>	<b>7 153</b>	<b>22,9%</b>	<b>32 135</b>	<b>-964</b>	<b>-3,0%</b>

Непроцентные доходы банка увеличились за 2021 год на 22,9%, или на 7,1 млрд тенге, за счет дохода от производных финансовых инструментов и от операций с иностранной валютой на 4,3 млрд тенге.

## ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы банка за отчетный период возросли на 30,0%, или на 17,5 млрд тенге, и составили на 1 января 2022 г. 75,9 млрд тенге. Прирост произошел за счет увеличения расходов на персонал на 9,2 млрд тенге (+32,5% по сравнению с прошлым годом), а также за счет административно-хозяйственных расходов на 5,5 млрд тенге, или +32,9%, и амортизации основных средств на 2,5 млрд тенге (+26,6%).

млн тенге	2021	2020	Прирост к 2021 г.		2019	Прирост к 2020 г.	
			%	абс.		%	абс.
Расходы на персонал	37 677	28 441	32,5%	9 236	27 212	4,5%	1 229
Налоги, кроме налога на прибыль	1 600	1 278	25,2%	322	1 262	1,3%	16
Административно-хозяйственные расходы	22 124	16 650	32,9%	5 474	12 551	32,7%	4 099
Амортизация основных средств	11 806	9 327	26,6%	2 479	7 510	24,2%	1 817
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	2 696	2 708	-0,4%	-12	2 507	8,0%	201
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>75 903</b>	<b>58 404</b>	<b>30,0%</b>	<b>17 499</b>	<b>51 042</b>	<b>14,4%</b>	<b>7 362</b>

# АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ БАЛАНСА ДБ АО «Сбербанк» по МСФО

## АКТИВЫ

За 2021 год активы банка выросли на 32,9%, или 1 038,5 млрд тенге, составив 4 191,4 млрд тенге. Кредитный портфель (нетто) на 01.01.2022 г. составил 2 125,9 млрд тенге. Доля кредитного портфеля в совокупных активах банка – 50,7%. Денежные средства и их эквиваленты выросли на 61,7%, или 528,7 млрд тенге, и составили 1 385,1 млрд тенге. Доля денежных средств в активах – 33,0%. Доля средств в других банках в совокупных активах банка снизилась на 54,6 млрд тенге, или на 48,8% по сравнению с прошлым периодом, и составила 57,3 млрд тенге. Портфель ценных бумаг за 2021 год уменьшился на 17,7% по сравнению с прошлым периодом и составил 391,2 млрд тенге.

Рыночная доля банка по активам составила 11,2% в 2021 году.

Процентные расходы	2021		2020		Прирост к 2021 г.		2019		Прирост к 2020 г.	
	млн тенге	уд. вес	млн тенге	уд. вес	абс.	%	млн тенге	уд. вес	абс.	%
Денежные средства и их эквиваленты	1 385 112	33,0%	856 394	27,2%	528 718	61,7%	538 987	24,7%	317 407	58,9%
Средства в других банках	57 293	1,4%	111 905	3,5%	-54 612	-48,8%	55 732	2,6%	56 173	100,8%
Производные финансовые инструменты	148 459	3,5%	82 293	2,6%	66 166	80,4%	42 423	1,9%	39 870	94,0%
Производные финансовые активы	1 020	0,0%	-	0,0%	0	0,0%	-	0,0%	0	0,0%
Кредиты, выданные клиентам	2 125 895	50,7%	1 549 720	49,2%	576 175	37,2%	1 286 748	58,9%	262 972	20,4%
Инвестиционные ценные бумаги	391 245	9,3%	475 151	15,1%	-83 906	-17,7%	184 086	8,4%	291 065	158,1%
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	144	0,0%	-	0,0%	0	0,0%	1 213	0,1%	0	0,0%
Основные средства	42 772	1,0%	38 473	1,2%	4 299	11,2%	38 724	1,8%	-251	-0,6%
Нематериальные активы	22 386	0,5%	23 195	0,7%	-809	-3,5%	20 565	0,9%	2 630	12,8%
<b>Прочие активы</b>	<b>17 030</b>	<b>0,4%</b>	<b>15 678</b>	<b>0,5%</b>	<b>1 352</b>	<b>8,6%</b>	<b>15 113</b>	<b>0,7%</b>	<b>565</b>	<b>3,7%</b>
Прочие финансовые активы	2 066	0,0%	566	0,0%	1 500	265,0%	1 185	0,1%	-619	-52,2%
Прочие нефинансовые активы	14 964	0,4%	15 112	0,5%	-148	-1,0%	13 928	0,6%	1 184	8,5%
<b>Итого активы</b>	<b>4 191 356</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 152 809</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 038 547</b>	<b>32,9%</b>	<b>2 183 591</b>	<b>100,0%</b>	<b>969 218</b>	<b>44,4%</b>

## КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

За прошедший год кредитный портфель (брутто) вырос на 580,9 млрд тенге, или на 33,7%, в том числе:

- кредитный портфель юридических лиц вырос на 17,2% (161,4 млрд тенге);
- кредитный портфель физических лиц вырос на 53,2% (419,5 млрд тенге).

Рыночная доля банка в 2021 году по размеру ссудного портфеля составила 13,0%.

Процентные расходы	2021		2020		Прирост к 2021 г.		2019		Прирост к 2020 г.	
	млн тенге	уд. вес	млн тенге	уд. вес	абс.	%	млн тенге	уд. вес	абс.	%
Кредиты ЮЛ	1 097 296	51,6%	935 907	44,0%	161 389	17,2%	864 407	40,7%	71 500	8,3%
Кредиты ФЛ	1 208 063	92,2%	788 527	67,2%	419 536	53,2%	564 963	55,8%	223 564	39,6%
<b>Итого кредитный портфель, брутто</b>	<b>2 305 359</b>	<b>92,0%</b>	<b>1 724 434</b>	<b>89,9%</b>	<b>580 925</b>	<b>33,7%</b>	<b>1 429 370</b>	<b>90,0%</b>	<b>295 064</b>	<b>20,6%</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-179 464	8,0%	-174 714	10,1%	-4 750	2,7%	-142 622	10,0%	-32 092	22,5%
<b>Итого кредитный портфель, нетто</b>	<b>2 125 895</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 549 720</b>	<b>100,0%</b>	<b>576 175</b>	<b>37,2%</b>	<b>1 286 748</b>	<b>100,0%</b>	<b>262 972</b>	<b>20,4%</b>

В 2021 года основными секторами кредитования были:

	2021		2020		Прирост к 2021 г.		2019		Прирост к 2020 г.	
	млн тенге	уд. вес	млн тенге	уд. вес	млн тенге	%	млн тенге	уд. вес	млн тенге	%
Потребительские, жилищные кредиты и автокредитование физических лиц	1 208 063	52,4%	788 527	45,7%	419 536	53,2%	564 963	39,5%	223 564	39,6%
Торговля	320 956	13,9%	287 851	16,7%	33 105	11,5%	259 695	18,2%	28 156	11,5%
Производство	270 605	11,7%	201 781	11,7%	68 824	34,1%	189 258	13,2%	12 523	6,3%
Услуги	109 631	4,8%	122 559	7,1%	-12 928	-10,5%	123 433	8,6%	-874	-0,7%
Транспорт	69 650	3,0%	75 401	4,4%	-5 751	-7,6%	94 327	6,6%	-18 926	-20,1%
Недвижимость и строительство	129 103	5,6%	117 664	3,7%	11 439	9,7%	107 667	4,1%	9 997	9,3%
Горнодобывающая промышленность	81 306	3,5%	74 035	4,3%	7 271	9,8%	48 945	3,4%	25 090	51,3%
Сельское хозяйство	50 847	2,2%	45 729	2,7%	5 118	11,2%	30 125	2,1%	15 604	51,8%
Образование	35 423	1,5%	4 411	0,3%	31 012	700,0%	5 214	0,4%	-803	-15,4%
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	9 279	0,4%	5 390	0,3%	3 889	72,3%	984	0,1%	4 406	447,6%
<b>Прочие</b>	<b>2 187</b>	<b>0,1%</b>	<b>1 086</b>	<b>0,1%</b>	<b>1 101</b>	<b>101,3%</b>	<b>4 759</b>	<b>0,3%</b>	<b>-3 673</b>	<b>-77,1%</b>
Прочие финансовые обязательства	28 477	0,7%	16 733	0,6%	11 744	70,2%	15 449	0,8%	1 284	8,3%
Прочие нефинансовые обязательства	9 118	0,2%	5 878	0,2%	3 240	55,1%	3 911	0,2%	1 967	50,3%
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>2 305 359</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 724 434</b>	<b>100%</b>	<b>580 925</b>	<b>33,7%</b>	<b>1 429 370</b>	<b>100%</b>	<b>295 064</b>	<b>20,6%</b>

- Потребительские, жилищные кредиты и автокредитование физических лиц выросли на 419,5 млрд тенге, или на 53,2%, и составили 1 208,1 млрд тенге. Доля кредитования в портфеле на 01.01.2022 года составила 52,4%.
- Доля торговли в кредитном портфеле банка составила 33,1 млрд тенге, или 11,5% по сравнению с прошлым периодом, и составила 320,9 млрд тенге.
- Сектор производства за 2021 год увеличился на 34,1% по сравнению с прошлым периодом и составил 270,6 млрд тенге.

## ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства банка за 2021 г. увеличились на 33,6%, или 959,8 млрд тенге.



	2021		2020		Прирост к 2021 г.		2019		Прирост к 2020 г.	
	млн тенге	уд. вес	млн тенге	уд. вес	абс.	%	млн тенге	уд. вес	абс.	%
Средства кредитных учреждений	223 501	5,9%	217 667	7,60%	5 834	2,7%	132 946	6,8%	84 721	63,7%
Производные финансовые обязательства	-	0,0%	2 087	0,10%	0	0,0%	-	0,0%	0	0,0%
Средства корпоративных клиентов	1 594 829	41,8%	1 313 355	46,00%	281 474	21,4%	857 286	44,0%	456 069	53,2%
Средства физических лиц	1 059 828	27,8%	934 809	32,80%	125 019	13,4%	785 827	40,3%	148 982	19,0%
Договоры «репо»	510 170	13,4%	87 534	3,10%	422 636	482,8%	2 006	0,1%	85 528	4263,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0,0%	21 201	0,70%	0	0,0%	51 299	2,6%	-30 098	-58,7%
Обязательства перед ипотечной организацией	384 652	10,1%	250 007	8,80%	134 645	53,9%	97 805	5,0%	152 202	155,6%
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	-	0,0%	387	0,00%	0	0,0%	-	0,0%	0	0,0%
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	2 260	0,1%	3 386	0,10%	-1 126	-33,3%	3 169	0,2%	217	6,8%
Прочие обязательства	37 595	1,0%	22 611	0,80%	14 984	66,3%	19 360	1,0%	3 251	16,8%
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 812 835</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 853 044</b>	<b>100%</b>	<b>959 791</b>	<b>33,6%</b>	<b>1 947 692</b>	<b>100,0%</b>	<b>905 352</b>	<b>46,5%</b>

- За 2021 год средства корпоративных клиентов увеличились на 21,4%, или 281,4 млрд тенге, составив 1 594,8 млрд тенге.
- Обязательства перед ипотечной организацией увеличились на 53,9%, или 134,6 млрд тенге.
- В течение 2021 года банк произвел погашение облигаций с общей номинальной стоимостью 20 968 млн тенге.
- Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу уменьшились по сравнению с прошлым годом на 33,3%, или 1 126 млрд, составив 2 260 млрд тенге.

## СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов являются основным источником фондирования банка с удельным весом 78,8% от общего объема обязательств.

Средства клиентов на 01.01.2022 г. составили 3 164,8 млрд тенге, увеличившись за год на 35,5%, или 829,1 млрд тенге, в том числе:

- по средствам корпоративных клиентов – рост на 50,3%, или 704,1 млрд тенге;
- по средствам физических лиц – рост на 13,4%, или 125 млрд тенге.

	2021		2020		Прирост к 2021 г.		2019		Прирост к 2020 г.	
	млн тенге	уд. вес	млн тенге	уд. вес	абс.	%	млн тенге	уд. вес	абс.	%
<b>КОРПОРАТИВНЫЕ КЛИЕНТЫ</b>										
Текущие счета	646 154	20,4%	498 390	21,3%	147 764	29,6%	389 798	23,7%	108 592	27,90%
Срочные депозиты	948 675	30,0%	814 965	34,9%	133 710	16,4%	465 482	28,3%	108 513	23,30%
<b>Средства корпоративных клиентов без учета операций «репо»</b>	<b>1 594 829</b>	<b>50,4%</b>	<b>1 313 355</b>	<b>56,2%</b>	<b>281 474</b>	<b>21,4%</b>	<b>855 280</b>	<b>52,1%</b>	<b>217 105</b>	<b>23,30%</b>
Договоры «репо»	510 170	16,1%	87 534	3,7%	422 636	482,8%	2 006	0,1%	85 528	4263,60%
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>2 104 999</b>	<b>66,5%</b>	<b>1 400 889</b>	<b>60,0%</b>	<b>704 110</b>	<b>50,3%</b>	<b>857 286</b>	<b>52,2%</b>	<b>302 633</b>	<b>35,30%</b>
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>										
Текущие счета	232 368	7,3%	171 403	7,3%	60 965	35,6%	124 116	7,6%	47 287	38,10%
Срочные вклады	827 460	26,1%	763 406	32,7%	64 054	8,4%	661 711	40,3%	101 695	15,40%
<b>Средства физических лиц</b>	<b>1 059 828</b>	<b>33,5%</b>	<b>934 809</b>	<b>40,0%</b>	<b>125 019</b>	<b>13,4%</b>	<b>785 827</b>	<b>47,8%</b>	<b>148 982</b>	<b>19,00%</b>
<b>Итого средств клиентов *</b>	<b>3 164 827</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 335 698</b>	<b>100,0%</b>	<b>829 129</b>	<b>35,5%</b>	<b>1 643 113</b>	<b>100,0%</b>	<b>451 615</b>	<b>27,50%</b>

\* С учетом операций «репо».

### Распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

- Предоставление услуг потребителям – 20,7%
- Финансовая, инвестиционная деятельность – 6,7%
- Торговля – 14,0%
- Недвижимость и строительство – 12,1%
- Производство – 19,6%
- Страхование и пенсионные фонды – 5,0%
- Горнодобывающая промышленность – 5,8%
- Нефтегазовая промышленность – 9,8%
- Транспорт и связь – 3,3%
- Сельское хозяйство – 1,9%
- Государственное управление – 0,2%
- Прочее – 0,7%

## ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В 2021 году банк осуществил плановое погашение купонных облигаций SBERb10 с номинальной ставкой вознаграждения 11,00% годовых.

## ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

	1 января 2021	1 января 2022	Темп прироста	
	млн тенге	млн тенге	абс.	%
Уставный капитал	51 500	51 500	0	0,00%
Нераспределенная прибыль	221 104	302 770	81 666	36,94%
Прочее	3 947	1 857	-2 090	-52,95%
<b>Итого капитал</b>	<b>276 551</b>	<b>356 127</b>	<b>79 576</b>	<b>28,77%</b>

За 2021 год собственный капитал увеличился на 28,77%, или 80 млрд тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 года банк соблюдал все установленные требования в отношении нормативов достаточности собственного капитала.

	Нормативы регулятора	1 января 2021	1 января 2022
Коэффициент достаточности капитала k1-1	min 9,5%	17,22%	16,18%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	min 10,5%	17,22%	16,18%
Коэффициент достаточности капитала k2	min 12,0%	17,22%	16,18%

Количество размещенных простых акций ДБ АО «Сбербанк» – 12 839 114 штук.  
Выпущенных и размещенных привилегированных акций нет.  
Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является держателем 99,997% размещенных и голосующих акций.



# РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

## Ключевые итоги:

- По итогам 2021 г. количество активных клиентов увеличилось на **364** тысячи человек, или на **30%**.
- Доля на рынке по кредитам ФЛ по итогам 2021 г. составила **11%**, прирост **+6%**.
- В 2021 году прирост по ссудному портфелю розничного бизнеса составил **48%**.
- Выпуск платежных карт за 2021 год вырос на **17%** по сравнению с 2020 годом.
- В 2021 году доля продаж онлайн-продуктов выросла на **21%** по сравнению с 2020 годом.
- Рост количества ежемесячно активных клиентов Сбербанк Онлайн составил **+27%**.



## Результаты в Розничном бизнесе достигнуты за счет реализации следующих мероприятий и программ:

### Кредитование:

- Запущен онлайн-процесс рефинансирования E2E в Sber KZ
- Реализован процесс по выпуску кредитных карт через мобильное приложение Sber KZ
- Запущен продукт «Товарный кредит/Рассрочка» на покупку товаров в сетях партнеров «Технодом» и «Sulrak»
- Запущен продукт онлайн-ипотека с сайтов партнеров «BiGroup» и «Дом.кз»
- Запущено автокредитование с КАСКО совместно с партнером банка ГК «Orbis Kazakhstan»

### Digital- и платежные карты:

- Запущено новое мобильное приложение Sber KZ
- Реализован онлайн-процесс оформления рассрочки по картам URBAN в рамках партнерской программы с Sulrak
- Запущен продукт SberTravel в Sber KZ
- Реализован первый банковский сервис подписки «Сбер Прайм»
- Запущен электронный кошелек Google Pay

### Транзакционные продукты:

- Запущены трансграничные P2P переводы в Узбекистан, Кыргызстан, Таджикистан, Китай
- В новом приложении Sber KZ стали доступны переводы: между своими счетами, P2P на карты БВУ, Золотая корона, клиентам Сбербанка на счета ФЛ/ЮЛ, P2P переводы по номеру телефона клиентам ПАО «Сбербанк» в РФ
- Внедрена прямая конвертация в Sber KZ
- Оплата налоговой задолженности и штрафов ПДД в Sber KZ и многое другое.

# КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС



## Ключевые итоги:

- По итогам 2021 г. количество активных корпоративных клиентов увеличилось на **31%** и составило **89,1** тыс. на 01.01.2022 года.
- Доля на рынке по кредитам ЮЛ по итогам 2021 г. составила **18,5%**, прирост **+4,3** п.п.
- В 2021 году прирост по ссудному портфелю корпоративного бизнеса составил **+23,6%**.
- Количество платежей юридических лиц через систему интернет-офис составило **99%** от общего числа платежей.
- Показатель доли продаж онлайн увеличился на **5,7** п.п.
- Рост доли расходных операций онлайн – на **6,2** п.п.
- Доля объема конверсионных операций онлайн увеличилась на **16** п.п.

## КРЕДИТОВАНИЕ

ДБ АО «Сбербанк» – крупнейший финансовый институт Республики Казахстан, первый по объему финансирования среди иностранных БВУ в Казахстане. В 2021 г. ДБ АО «Сбербанк» профинансировал экономику страны в объеме более 1 000 млрд тенге.

Профинансированы значимые для экономики Казахстана компании: ТОО Корпорация «Казахмыс», АО «Евроазиатская энергетическая корпорация», ТОО Совместное предприятие «Кока-Кола Алматы Боттлерс», ТОО «HYUNDAI AUTO KAZAKHSTAN» и т. д.

Одним из наиболее социально значимых профинансированных проектов в рамках государственно-частного партнерства стало строительство инновационных школ BINOM в Нур-Султане. BINOM School – это инновационные школы с передовой образовательной системой обучения и новейшим техническим оснащением. Помимо новых учебных мест строительство школ позволит предоставить свыше 2 000 новых рабочих мест.

## Поддержка малого и среднего предпринимательства

Сбербанк является активным участником большинства государственных программ с участием различных институтов развития (ФРП «Даму», АО «Банк развития Казахстана» (БРК) и др.). Объем кредитов, выданных по программам, направленным на поощрение развития малого бизнеса, составил 512,1 млрд тенге.

## ЧИСЛО И ОБЪЕМ КРЕДИТОВ, СВЯЗАННЫХ С ПРОГРАММАМИ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО БИЗНЕСА И МЕСТНЫХ СООБЩЕСТВ

	2019	2020	2021
Объем кредитов, связанных с программами поддержки малого бизнеса и местных сообществ, трлн тенге	89,3	390	512,1
Число кредитов, связанных с программами поддержки малого бизнеса и местных сообществ	3 432	9 576	15 737

## ЧИСЛО НЕПОГАШЕННЫХ ИЛИ ПРОСРОЧЕННЫХ КРЕДИТОВ, СВЯЗАННЫХ С ПРОГРАММАМИ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО БИЗНЕСА И МЕСТНЫХ СООБЩЕСТВ

	2019	2020	2021
Объем кредитов, связанных с программами поддержки малого бизнеса и местных сообществ, млн тенге	929	474	3 043
Число кредитов, связанных с программами поддержки малого бизнеса и местных сообществ	56	2	288

В рамках финансирования по государственным программам значительное внимание уделяется проектам, направленным на развитие низкоуглеродной экономики. Так, ДБ АО «Сбербанк» стал первым банком, который профинансировал международный экологический проект Программы развития ООН сроком на 3 года. На 01.01.2022 года по данной программе финансируется 6 проектов и 29 кредитов.

По программе субсидирования ПРООН-ГЭФ «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые источники энергии» субсидируется 14 кредитов одного заемщика. По программе обусловленного размещения средств ПРООН ВИЭ «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые источники энергии» профинансирован один проект. По программе субсидирования ПРООН «Устойчивые города для низкоуглеродного развития в Казахстане» субсидируется 14 кредитов по четырем заемщикам.

## ПОДДЕРЖКА ЭКСПОРТНОГО НАПРАВЛЕНИЯ

Особое внимание в своей деятельности банк уделяет экспортному направлению, так как видит в нем большой потенциал. За 2022 год банком было предоставлено торговое финансирование на сумму около 14 млрд тенге по таким направлениям, как тяжелая промышленность, продуктовая и автомобильная отрасли. Основными странами-экспортерами стали РФ, Узбекистан и Таджикистан.

В рамках сотрудничества с компанией «KazakhExport» – дочерней организацией холдинга «Байтерек» и подведомственной организацией Министерства торговли и интеграции РК – ДБ АО «Сбербанк» профинансировал проекты клиентов крупнейшего банка в Таджикистане «Амонатбанк» на расширение таксопарка города Душанбе и жилищное строительство. Это проекты ТОО «СарыАркаАвтопром» на поставку около 200 автомобилей марки JAC и ТОО «Евраз Каспиан Сталь» на поставку строительной арматуры. Общая сумма финансирования составила около 5 млн долларов.

## РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА

Банк также активно развивает направление международного бизнеса. Так, в 2021 году реализованы сделки торгового финансирования с иностранными финансовыми институтами на общую сумму около 38,2 млрд тенге. В том числе предоставлены займы на торговое финансирование ООО «Чайнасельхозбанк» и ООО «Экспобанк».

### В 2021 году для бизнес-клиентов внедрены новые продукты и процессы, в частности:

- Реализован онлайн-сервис по выпуску бизнес-карт, в том числе виртуальной бизнес-карты в СберБизнес WEB-версии.
- Запущен скоринговый беззалоговый кредит со страхованием жизни для ИП.
- Внедрено автоматическое принятие решение по реструктуризации скоринговых беззалоговых займов.
- Стало доступно формирование выписок карт и карт-счетов 24/7 в любом удобном формате для клиента PDF, XLS, XML.
- Реализован сервис по автозакрытию карт по сроку действия: отключение сервисов (за SMS-банкинг, за годовое обслуживание) с отправкой SMS-уведомления/Push за 45 и 15 дней.
- Реализован функционал по получению полного реквизитного состава по виртуальной карте в СберБизнес.
- Произведена интеграция с онлайн-кассами (NurKassa, ТИС).
- Внедрена функция Pin on glass по платежным картам MasterCard и Visa.
- Доступен прием платежей через СБЕР QR.
- Автоотправка выписок клиентам на e-mail (ежедневно, еженедельно, ежемесячно, в формате XLS или HTML).

### Кроме того, корпоративным клиентам в 2021 году стал доступен ряд нефинансовых сервисов:

- Разработка сайтов
- Онлайн-конструктор документов
- Сервис проверки контрагентов Казахстана, России в СберБизнес
- Реклама в 2ГИС
- Аутсорсинг бухгалтерии от Учет.kz
- SEO и PPC продвижение/Email-маркетинг/OLV – видеореклама
- SMM: продвижение бизнеса в социальных сетях.

# ЭКОСИСТЕМА

## SberX/SuperApp/Кредитование:

1. Запущен сервис подписочной модели – СберПрайм. Подписка включает в себя финансовые и нефинансовые сервисы;
2. Запущена мобильная версия сервиса СберТрэвел – покупка авиа/ж.д. билетов. Сервис запущен на собственной платформе Сбера – SuperApp – SberKz;
3. Достигнуто абсолютное лидерство в Казахстане по идентификации электронных кошельков ЮMoney – более 90% всех идентификаций;
4. Выведены сервисы музыкального стримминга – СберЗвук и СберЗвук Бизнес;
5. Выведены сервисы по прямой оплате сервисов экосистемы ПАО Сбер – Okko, СберЗвук на платформе SberKz;
6. Успешно внедрена программа лояльности клуб All-In;
7. Внедрена собственная система пользовательской кросс-идентификации SberID;
8. Завершен полный переход на собственную платформу SuperApp – SberKz;
9. Разработан сервис получения онлайн-справок для предоставления в Посольства.

# ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГ



- Реализован онлайн-онбординг интернет-эквайринга в Сбербанк Бизнес Онлайн
- В пилотном режиме реализован сервис онлайн-чаевых
- Реализован сервис выплат на карты
- Реализован SBERPAY для интернет-эквайринга
- Реализован сервис 3DS 2.0.



## ФИЛИАЛЬНАЯ СЕТЬ

Филиальная сеть банка на 01.01.2022 года представлена 111 отделениями банка, в том числе 17 филиалами в крупнейших городах Казахстана. В 2021 году состоялось открытие одного нового отделения СПФ № 120 «Сбербанк Первый» в г. Алматы, а также было перемещено одно отделение СПФ № 19 «Сбербанк Первый» в г. Нур-Султане.

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 создает максимально комфортные условия для обслуживания клиентов.

**Ключевыми задачами развития филиальной сети банка являются:**

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

**Доступность финансовых услуг для лиц с ограниченными возможностями**

Для обеспечения доступности банковских услуг лицам с ограниченными возможностями банком проводится работа по адаптации отделений филиальной сети, согласно нормативным требованиям регулятора. Активная работа проводится по оснащению входных групп отделений пандусами/подъемниками, установке поручней, адаптации кассовых узлов, а также санузлов.

Помимо ремонтно-строительных работ для повышения качества доступности финансовых услуг для лиц с ограниченными возможностями банк проводит обучение персонала фронт-офисов при обслуживании лиц с ограниченными возможностями, а также занимается развитием удаленных каналов предоставления финансовых услуг для особой категории лиц.

# IT-ТРАНСФОРМАЦИЯ



## Развитие инфраструктуры и технологических платформ

Одним из крупнейших IT-проектов, нацеленных на стабильность и безотказность систем банка, стал проект по созданию катастрофоустойчивой IT-инфраструктуры банка. В рамках проекта была модернизирована инфраструктура информационных систем банка, создан резервный ЦОД, в котором зарезервированы данные всех критичных систем банка.

Еще в 2020 году банк взял фокус на переход к insource-разработке продуктов, доверил разработку собственным кадрам. Это дало позитивные результаты: улучшилась стабильность работы систем, увеличивается IT-экспертиза внутри банка, ускорились запуск новых сервисов и обновление текущих. В 2021 году inhouse командой разработки ДБ АО «Сбербанк» в коллаборации с IT-специалистами ПАО «Сбербанк» было успешно разработано и запущено новое мобильное приложение для физических лиц, имеющее обширную линейку предоставляемых услуг.

## Развитие Artificial Intelligence

Работая с огромными массивами неструктурированных данных, Сбербанк постоянно стремится к оптимизации систем и технологий, чтобы создавать комфортную среду для наших клиентов. Применение Data Science и искусственного интеллекта позволяет банку больше понимать потребности клиентов и формировать персонализированные предложения.

**Работа над качеством и скоростью предоставления наших цифровых сервисов, встраиванием в процессы элементов искусственного интеллекта принесла в 2021 г. следующие результаты:**

- Сокращено время авторизации клиентов в кол-центре за счет внедрения речевых технологий
- Реализованы коммуникации с клиентами в автоматическом режиме и использованием технологии обработки естественного языка (NLP)
- Создана собственная база биометрических слепков для сокращения времени обслуживания. Применяемые платформы биометрии позволяют идентифицировать клиента не только по его изображению (фото/видео), но и по голосовому слепку.

Банк уделяет особое внимание вопросам моделирования. В 2021 был успешно запущен ряд предиктивных и скоринговых моделей, которые используются в кампаниях продаж в офисах, через телемаркетинг и СМС.

## AGILE-трансформация

**В 2021 году банк активно продолжил свой путь Agile-трансформации, нацелившись на:**

- Клиентоцентричный подход;
- Высокую скорость разработки;
- Гибкость и адаптивность к рынку;
- Смелость к экспериментам.

**Построение клиентского пути стало более эффективным благодаря применению фреймворка Scrum во всех Agile-командах банка. Все большее внимание стало уделяться фокусам на потребностях клиента, на непрерывном общении с клиентом и на обработке обратной связи. Банк усилил свои позиции в применении фреймворка Scrum в продуктовых командах путем запуска:**

- Программы обучения по продуктовому мышлению;
- Обучения с акцентом на развитие компетенций по Customer Development;
- Внутренних школ Scrum Мастеров для работников банка;
- Школы Product Owner'ов для всех желающих, где лучшим стажерам были сделаны предложения о работе в Сбербанке.

**Для повышения эффективности и гибкости банк работал над изменением внутренних процессов, применяя принципы Agile:**

- Внедрение инструментов Lean;
- Запуск Kanban-команд;
- Обучение по Lean, Kanban, Scrum.

# МАРКЕТИНГОВАЯ ПОЛИТИКА

Маркетинговая политика банка направлена на продвижение продуктов и сервисов, а также на развитие следующих элементов:

- рост активной клиентской базы
- узнаваемость бренда
- лояльность к бренду
- положительное влияние на клиентскую базу
- поддержание положительного имиджа банка
- увеличение объемов лидогенерации
- увеличение базы пользователей экосистемными продуктами банка

В 2021 году успешно реализован ряд рекламных кампаний для розничного бизнеса:

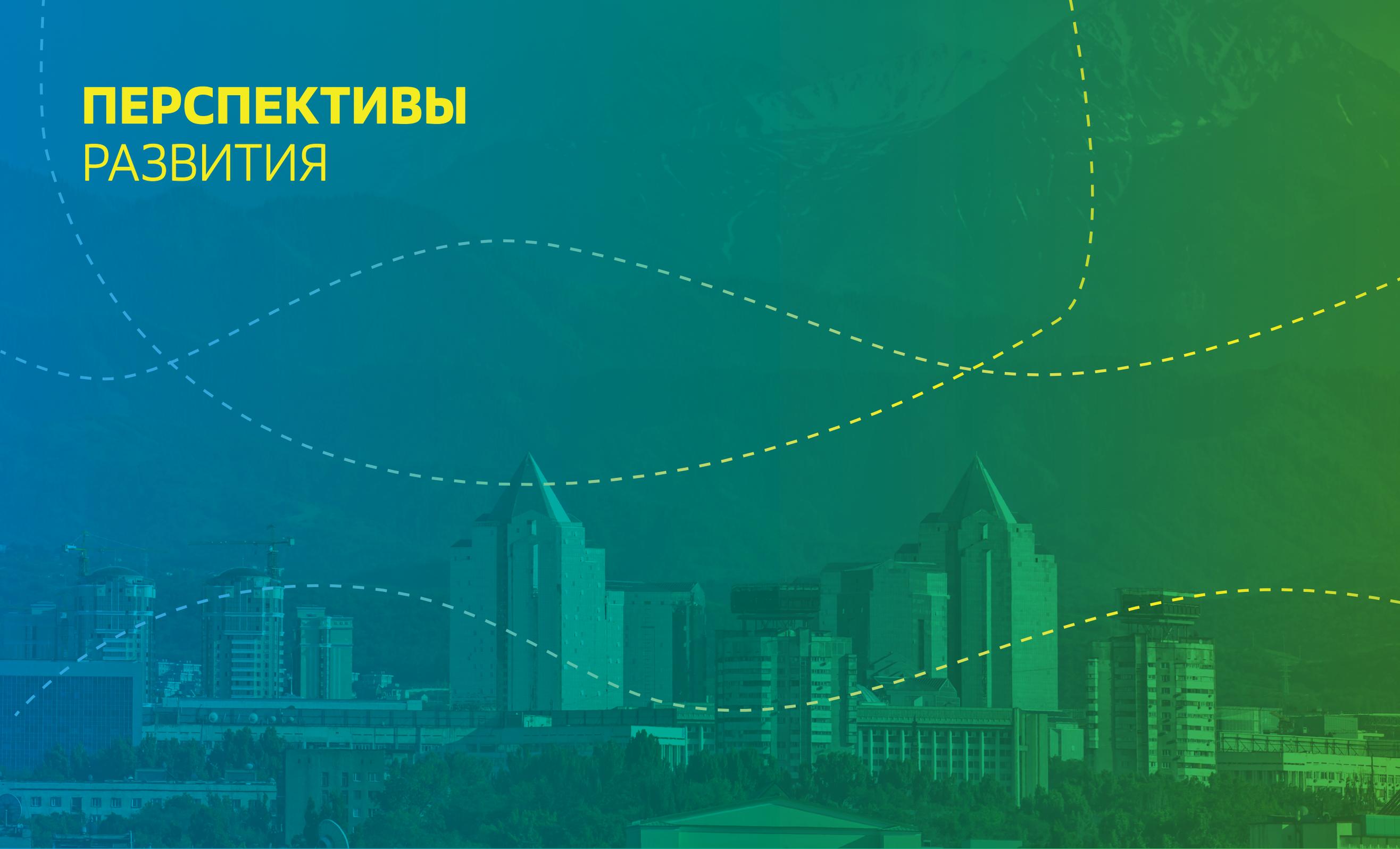
- Зимний «Зеленый день»: депозиты со ставкой 8,9%, кешбэк в Mon Amie, кешбэк в Instashop, P2P переводы за 100 тенге, розыгрыш призов при оплате картой Visa all in
- Sberbank Travel: покупка авиабилетов и розыгрыш iPhone 12
- Повышенный кешбэк до 20%
- Запуск нового приложения Sber KZ
- Депозиты до 10,8%
- Программа лояльности: акция с Galmart, Small, Marrone Rosso, METPO, Ocean Basket, LitRo, ДоДо пицца
- Быстрые переводы на карты UnionPay в Китай
- Коллаборация с Димашем Кудайбергенем: переводы, платежи, онбординг в приложении Sber KZ, СберЗвук, Okko

- Отмена подписок в приложении Sber KZ
- Акция «Мальдивы на раз-два-три» с Master Card, по картам банка OneTwoTrip
- СберПрайм
- Запуск Google Pay
- Автокредит с опцией рассрочки
- Кредитная карта Urban с опцией честной рассрочки
- Рефинансирование кредитов (с участием Данияра Джумадилова)
- Беззалоговый кредит
- Кредит на неотложные нужды
- Ипотека с BI Group/RAMS, участие в Expo Homsters
- Акция ко Дню рождения банка «Сбербанк 180», с главным призом Land Cruiser 300 и еще 150 ценными призами
- Акция с картой Visa all in: транзакции по картам и выигрыш Samsung S21
- Акция «Зеленый день»: кредит+страхование, СберПрайм за 1 тенге, переводы за 180 тенге в Sber KZ, кешбэк на все 1,8%, депозит 9,3%, беззалоговый кредит 6,2%, кредит на неотложные нужды 13,19%, ипотека 8,19%
- Акция «Новогодний 100% кешбэк» по картам Visa
- Акция «Новогодний Депозит 9,3%»
- Акция «Время чудес»: 7 миллионов за 7 дней для 7 счастливыхчиков
- Акция «Защищенный заемщик» совместно с Nomad Life
- Акция «Көрімдік»

Также в 2021 году были запущены рекламные кампании для продвижения фокусных продуктов корпоративного бизнеса:

- Корпоративная кредитная карта
- Все по 180: пакетные предложения
- Карта выручки (бизнес-карта)
- Supply chain в приложении Sber KZ
- Небанковские сервисы
- Онлайн-открытие счета
- Скоринг + Скоринг ИП
- Акция к 12 ноября «Зеленый день»
- Платежи через QR
- Активация SberPos
- Бизнес-миссия «Онлайн-продажи»
- Регистрация бизнеса

# ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ



## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Сбербанк акцентирует внимание на качественном росте и удовлетворении потребностей клиентов, на развитии цифровой трансформации и корпоративной культуры банка. Для каждого розничного и корпоративного сегмента, банк развивает новые решения и сервисы. В рамках утвержденной Стратегии до 2023 года банк ставит перед собой еще более амбициозные задачи, нацеленные на удовлетворение конечных потребностей клиентов. Для банка самое ключевое – это интересы клиентов, их благополучие и развитие.

В перспективах развития в корпоративном бизнесе банк делает акцент на рост активных клиентов, развитие финансовых продуктов, повешение уровня взаимодействия с корпоративными клиентами, путем развития дистанционных и цифровых каналов обслуживания, банк также уделяет особое внимание укреплению позиций в качестве одного из ведущих и стабильных финансовых институтов на рынке РК. В розничном бизнесе банк

планирует увеличивать долю на рынке кредитования физических лиц (ипотечные продукты, автокредитование и кредитные карты), развивать экосистему путем внедрения дополнительных сервисов.

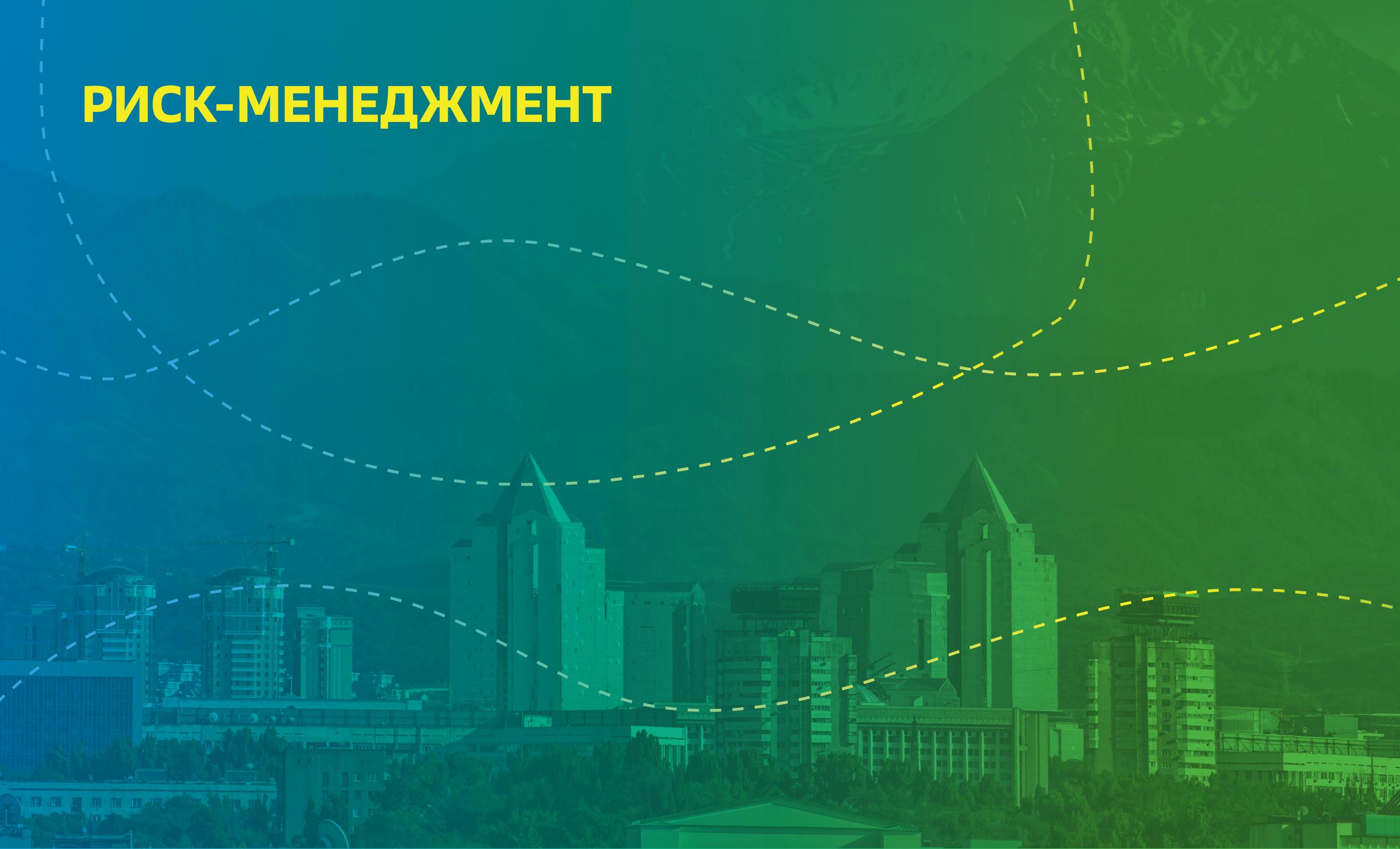
Ключевыми векторами развития для банка также является развитие IT- и AI-трансформации. Основные задачи в стратегии IT-трансформации: цифровая трансформация, внедрение объединяющих элементов экосистемы, обеспечение надежности и кибербезопасности систем, перевод всей инфраструктуры разработки и тестирования в облако, создание лучшей IT-команды и применение в командах Agile-практик, развитие искусственного интеллекта, освоение новых источников данных о клиентах и верификация данных.

Банк активно поддерживает позицию по «зеленому» финансированию, сохранению экологии, корпоративной и социальной ответственности. ESG стал неотъемлемой

частью культуры банка. В следующем году банк продолжит развивать собственную ESG-стратегию путем финансирования «зеленых» проектов, реализации социально значимых инициатив, развития ресурсосбережения и реализации других ESG-инициатив. Банк также продолжит активно работать над совершенствованием системы управления устойчивым развитием и развивать ESG-методологию.

Важным направлением развития остаются эффективность и развитие персонала, так как сотрудники являются важнейшим ресурсом банка. Банк продолжит практику непрерывного обучения, в частности по soft skills и IT-направлению. Ежегодно расширяется перечень очных и дистанционных курсов, привлечение внешних партнеров для обучения персонала.

# РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ



## 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, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и аудиторских компаний.

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

Подразделение по управлению рисками осуществляет взаимодействие с советом/комитетом по рискам путем представления отчетов в соответствии с требованиями регулятора, групповых политик и правил и внутренними нормативными документами банка.

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

## КРЕДИТНЫЙ РИСК

Управление кредитным риском определяется требованиями уполномоченных органов, политикой банка по управлению рисками, а также внутренними нормативными документами, регулируемыми кредитные риски. В основе управления кредитными рисками лежит независимый подход к оценке и анализу кредитных рисков, связанных с проводимыми банком заемными операциями.

**В целях снижения кредитных рисков банк в своей деятельности применяет следующие основные методы и методики:**

- 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 2021 год. Уровень диверсификации в разрезе валют оценивается как приемлемый, по состоянию на 1 января 2022 года наибольший удельный вес в кредитном портфеле занимают займы, выданные в национальной валюте (92,52%). Доля займов, выданных в долларах США, за 2021 год составила 6,48% от совокупного кредитного портфеля банка. Доля займов, выданных в евро, за 2021 год составила 0,71% от совокупного кредитного портфеля банка. Доля займов, выданных в рублях, за 2021 год составила 0,28% от совокупного кредитного портфеля банка.

Наименование валюты	на 1 января 2021 г.	% от суммы портфеля	на 1 января 2022 г.	% от суммы портфеля	Прирост за год
Тенге	1 572 929,22	91,21%	2 135 716,20	92,52%	35,78%
Доллар США	133 633,77	7,75%	149 670,35	6,48%	12,00%
Евро	6 440,57	0,37%	16 438,60	0,71%	155,24%
Российский рубль	11 442,39	0,66%	6 520,60	0,28%	-43,01%
<b>ИТОГО кредиты</b>	<b>1 724 445,95</b>		<b>2 308 345,75</b>		<b>33,86%</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 2022 г. наибольшая доля ссудного портфеля приходится на отрасли: торговля – 16%, обрабатывающая промышленность – 11% и физические лица – 47%.

### Качество кредитного портфеля

Уровень кредитного риска по итогам 2022 года существенно улучшился. Показатель доли займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней на 1 января 2022 года составил – 4,16% (на 01.01.21 г. – 5,63%).

Сформированные провизии МСФО по кредитному портфелю банка за год снизились с 10,35 до 7,87%.



- Горно-металлургическая отрасль (3%)
- Прочее (7%)
- Торговля (16%)
- Транспорт и связь (3%)
- Строительство и операции с недвижимостью (8%)
- Сельское хозяйство (3%)
- Энергетика (2%)
- Добыча и переработка нефти и газа (0%)
- Обрабатывающая промышленность (11%)
- ФЛ (47%)

### ESG-риски

В 2021 году в целях устойчивого развития банком была разработана концепция по ESG-рискам. Был определен неприемлемый уровень ESG-риска для заемщиков юридических лиц, определены подходы по экологическим, социальным и управленческим факторам неприемлемо высокого уровня ESG-риска. В конце 2021 года началась работа по вводу идентификации (маркировки в системах банка) и применения неприемлемо высокого уровня ESG-рисков в кредитном процессе. Банк внедряет в кредитную политику меры по стимулированию клиентов с неприемлемым уровнем ESG-риска и принципов устойчивого развития в бизнесе.

## 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

Валютный риск определен как 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

Процентный риск определен как 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

Ценовой риск определен как 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 «B2» (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.

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 приемлемо 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 без отрыва 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 2022 г. уровень операционного риска (доля расходов на покрытие убытков реализованного операционного риска в расходах банка) составил 0,01%. Таким образом, уровень операционного риска оценивается как приемлемый и находится в установленных для банка пределах.

## 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.

В 2021 году нормативы ликвидности соблюдались с достаточным запасом.

Коэф. ликвидности	Норматив	1.01.21	1.02.21	1.03.21	1.04.21	1.05.21	1.06.21	1.07.21	1.08.21	1.09.21	1.10.21	1.11.21	1.12.21	1.01.22
к4	min 0,3	1,7	1,7	1,7	1,8	1,4	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,2	1,1	0,9
к4-1	min 1,00	8,6	9,2	9,4	8,9	4,9	3,7	2,8	3,0	3,3	3,2	2,4	2,6	2,2
к4-2	min 0,90	5,1	5,8	5,3	3,9	4,1	3,3	2,4	2,8	3,5	3,9	3,3	3,3	3,2
к4-3	min 0,80	3,2	2,6	2,8	2,4	2,3	1,9	1,8	2,1	2,5	2,6	2,4	2,3	2,4
LCR	min 0,9	1,48	1,53	1,61	1,50	1,47	1,54	1,41	1,46	1,47	1,49	1,45	1,26	1,45
NSFR	min 1,0	1,41	1,38	1,37	1,36	1,30	1,27	1,28	1,26	1,28	1,28	1,25	1,22	1,25

# ОТЧЕТ ОБ УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ

## ДБ АО «Сбербанк»



# ОТЧЕТ ОБ УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ ДБ АО «СБЕРБАНК»



Введение

Обращение руководства банка

Подходы и принципы в области устойчивого развития

Взаимодействие с заинтересованными сторонами

Структура корпоративного управления устойчивым развитием

Корпоративное управление

Общее собрание акционеров

Совет директоров

Комитеты Совета директоров

Правление

Производственная структура

Корпоративная этика

Политика противодействия коррупционным действиям

Внутренний контроль и аудит

Отношения с контрагентами и поставщиками

Кибербезопасность

Сведения о персонале

Благотворительная и спонсорская деятельность

Инклюзия

Повышение финансовой грамотности населения

Ответственное финансирование

Ресурсосбережение и отходы



# ВВЕДЕНИЕ

Стратегия банка формируется на 2 года и содержит ключевые направления деятельности банка, цели и инициативы. Направление ESG является неотъемлемой частью Стратегии и содержит задачи и KPI, направленные на устойчивое развитие. Для эффективной реализации Стратегии задачи и KPI по ESG включаются в форму целей каждого руководителя от уровня членов Правления до заместителей подразделений.

Учитывая интересы заинтересованных сторон, а также стремление к открытости и информационной прозрачности, банк признает важность подготовки отчетности, описывающей различные аспекты и результаты деятельности в области ESG и устойчивого развития.

Структура отчета и его содержание могут меняться в зависимости от Стратегии банка, регуляторных требований, запросов заинтересованных сторон, а также влияния внешней среды.

Данный отчет в области устойчивого развития ДБ АО «Сбербанк» является вторым по счету и публикуется в составе интегрированного годового отчета банка за 2021 год. Финансовая и нефинансовая отчетность ДБ АО «Сбербанк» формируется в соответствии с GRI-стандартами, требованиями Листинговых правил Казахстанской фондовой биржи (KASE). Отчетность полностью отражает во всех существенных аспектах финансовое положение и результаты деятельности банка.

Отчет об устойчивом развитии доводится до сведения заинтересованных сторон путем публикации на корпоративном интернет-сайте на казахском, русском и английском языках.



# ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ДБ АО «Сбербанк»



## Уважаемые коллеги!

Устойчивое развитие и ответственное отношение к окружающей среде стали в 2021 году общемировым трендом. Компании, уделяющие внимание заботе об экологии, развитию человеческого капитала и улучшению качества жизни работников, на сегодняшний день пользуются большим интересом у институциональных инвесторов и получают широкие возможности для развития.

В России Сбер одним из первых утвердил Политику по ESG и устойчивому развитию и запустил процессы ESG-трансформации. Банк финансирует строительство объектов в области возобновляемой энергетики, создает доступную среду с учетом потребностей каждого клиента, занимается разделением отходов и поддерживает благотворительные и образовательные проекты. В конце года Сбер инициировал создание национального ESG-альянса для популяризации этих подходов.

Сбербанк Казахстан перенимает этот опыт и реализует собственные инициативы. За 2021 год практически во всех офисах банка были установлены контейнеры для сбора и сортировки отходов, вторичного сырья и отработанных элементов питания. Продолжают внедряться успешные практики по сокращению бумажного документооборота и снижению углеродного следа, по всей стране проводятся

акции по высадке деревьев. Такая планомерная работа позволила Сбербанку Казахстан стать одним из победителей конкурса «Зеленый офис – 2021» наряду с наиболее успешными компаниями страны из самых разных сфер бизнеса.

Сбербанк Казахстан активно поддерживает экологические и социальные инициативы. В 2021 году в рамках проекта ГЧП со строительной компанией VI Group банк профинансировал строительство 6 общеобразовательных школ BINOM, одна из которых уже готова принимать учащихся. В конце года при поддержке Сбербанка в Нур-Султане появилась крупнейшая в стране детская инклюзивная площадка площадью 1 200 м<sup>2</sup>. Мы поддерживаем благотворительные фонды и детские дома, помогаем малообеспеченным семьям и детям-инвалидам.

На сегодняшний день можно с уверенностью заявить, что курс на «зеленую» повестку, принятый в Сбербанке Казахстан в 2021 году, полностью себя оправдал. Мы продолжим двигаться в этом направлении, развивая новые проекты, нацеленные на сохранение окружающей среды.

*С уважением,*

*Тимур Козинцев*

# ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ ДБ АО «Сбербанк»



## Уважаемые партнеры, клиенты, коллеги!

2021 год для нашего банка стал прорывным не только по эффективности финансовых показателей, но и по успешности наших внутренних трансформаций в сфере IT, AI, Agile, корпоративной культуры и ESG. Отдельное внимание мы уделили нашей зрелости в направлении устойчивого развития и соблюдения принципов ESG (экологических, социальных и корпоративных).

Так как сегодня наиболее значимыми глобальными темами по ESG являются: сохранение экологии, климатические риски, рост и построение устойчивых экономик, мы, как банк, четко видим существенную роль финансового сектора в реализации ESG-повестки.

Сбербанк всегда активно участвовал в реализации экологических, социальных и благотворительных инициатив, но в прошлом году мы подошли к этим направлениям осознанно и структурированно, реализуя конкретные задачи нашей ESG-стратегии. Вся стратегия построена на четырех основных направлениях: ответственное финансирование, ресурсосбережение и отходы, социальная и корпоративная ответственность. В июне 2021 года мы утвердили еще один важный документ – Политику в области социальной и экологической ответственности, корпоративного управления и устойчивого развития, которая систематизирует подходы банка к деятельности в области устойчивого развития, систему управления и подходы к взаимодействию с заинтересованными сторонами.

Хотелось бы отметить, что мы стараемся вовлекать в ESG-повестку не только своих работников, но и наших клиентов, партнеров. Так, мы запустили специальные льготные условия на обслуживание корпоративных клиентов, кредитующихся под ESG-проекты.

Мы также активно оказываем поддержку в финансировании «зеленых» проектов, становясь партнерами для отраслей и компаний на пути к переходу к нулевому углеродному следу.

Например, в этом году мы профинансировали строительство солнечной электростанции в Туркестанской области и строительство электроавтобусного парка в г. Нур-Султане.

В рамках развития повестки ESG не менее важной считаем реализацию социально значимых инициатив. К примеру, в 2021 году совместно с частными инвесторами нами был реализован проект по строительству шести школ «BINOM School» в г. Нур-Султане, адаптированных для

детей с особыми потребностями. Данный проект был профинансирован в рамках государственно-частного партнерства.

К слову, одним из наших крупнейших благотворительных проектов, в том числе затрагивающих принципы инклюзивности, стал проект по постройке инклюзивной детской площадки на территории Ботанического сада в г. Нур-Султане.

Среди прочих благотворительных проектов мы регулярно поддерживаем детские учреждения, общественные организации, ветеранов, а также оказываем спонсорскую деятельность в сферах образования, спорта, культуры и искусства.

Банк также придерживается активной позиции в отношении ресурсосбережения и разумного потребления. В 2021 году мы стали одним из победителей в III Республиканском конкурсе «Зеленый офис – 2021». Наша победа, несомненно, обусловлена внедряемыми «зелеными» инициативами. В банке мы установили боксы для раздельного сбора вторсырья, регулярно проводится обучение для работников по правилам сортировки. Мы стараемся снижать наше энерго- и водопотребление – во всех офисах проводится установка автоматических датчиков отключения электроэнергии и воды, замена ламп на светодиодные светильники.

Осознавая важность следования принципам ESG, могу с уверенностью сказать, что мы будем продолжать активно реализовывать инициативы, направленные на улучшение экологии, социальной и корпоративной ответственности. ESG стал неотъемлемой частью культуры нашего банка.

*С уважением,*

*Ельдар Тенизбаев*

## ПОДХОДЫ И ПРИНЦИПЫ ДБ АО «Сбербанк» В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

ДБ АО «Сбербанк» всецело выражает приверженность международным и национальным целям, стандартам и принципам в области устойчивого развития и ESG (Environmental, Social, Governance).

Банк присоединился к практикам внедрения принципов устойчивого развития в Группе Сбер и в 2021 году принял Политику в области социальной и экологической ответственности, корпоративного управления и устойчивого развития ДБ АО «Сбербанк».

Таким образом, ДБ АО «Сбербанк» разделяет важность и стремится вносить вклад в достижение ЦУР ООН, принятых на международном уровне в 2015 г. и являющихся основой для координации усилий правительств, бизнеса и гражданского общества в решении наиболее актуальных проблем человечества.

Задачи банка в области ESG и устойчивого развития сформулированы с учетом рекомендаций и индикаторов, предложенных для интеграции ЦУР в бизнес-практику в

руководстве «Компас Целей устойчивого развития ООН» (SDG Compass), разработанном совместно Глобальным договором ООН, Глобальной инициативой по отчетности (GRI) и Всемирным деловым советом по устойчивому развитию (WBCSD).

На основе тщательного анализа в качестве приоритетных были выбраны 13 ЦУР, в достижение которых банк может внести измеримый вклад.



## ЗАЯВЛЕНИЕ О ЦЕЛЯХ

- Мы осознаем, что устойчивое развитие банка зависит от вовлеченности в решение общемировых задач в социальной, экологической и экономической сферах
- Мы признаем значимость внутренней ESG-трансформации и наш вклад в создание долгосрочной ценности для акционеров, работников, клиентов, правительства и общества
- Мы понимаем свою значимость в экономике Казахстана, являясь одним из крупнейших институтов, и учитываем уникальные возможности и ответственность, связанные с реализацией ESG-инициатив
- Мы разделяем приверженность международным Целям в области устойчивого развития (далее – ЦУР) ООН и национальным целям, стандартам и принципам в области ESG и устойчивого развития
- Мы переходим к устойчивой модели развития за счет интеграции новейших технологий, внедрения экологических и социальных аспектов во всех направлениях деятельности, эффективного корпоративного управления, управления ESG-рисками и развития практик ответственного финансирования

## ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В ОБЛАСТИ ESG И УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Банк в своей деятельности по направлению ESG и устойчивого развития руководствуется семью принципами:

1. Банк руководствуется приоритетом создания долгосрочной экономической ценности для всех заинтересованных сторон
2. Банк обеспечивает в своей деятельности соблюдение прав человека, инклюзивность, многообразие, справедливое и равное отношение ко всем
3. Банк бережно относится к окружающей среде
4. Банк развивает практики ответственного финансирования и эффективно управляет ESG-рисками
5. Банк несет ответственность за воздействие, которое он оказывает, соблюдает все применимые законодательные нормы и выполняет взятые на себя обязательства
6. Банк следует этичным деловым подходам и внедряет лучшие практики корпоративного управления
7. Банк совершенствует информационную открытость и прозрачность

## МЕХАНИЗМЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ

1. Стратегическое планирование, разработка Плана действий, ESG-инициатив, КПЭ
2. Формирование внутренних регламентов, необходимых для реализации Плана действий
3. Определение ресурсов, необходимых для реализации задач
4. Определение ответственных за реализацию ESG-инициатив
5. Проведение мониторинга, контроль и оценка реализации Плана действий, ESG-инициатив, КПЭ
6. Подготовка отчетности
7. Организация регулярной коммуникации и продвижения повестки ESG
8. Организация регулярного взаимодействия и образовательной деятельности с заинтересованными сторонами
9. Внесение корректировок и совершенствование Плана с учетом накапливаемого опыта и изменяющихся внешних условий
10. Повышение компетенций членов исполнительных органов, руководителей подразделений банка по вопросам ESG

## ПОДХОДЫ БАНКА В ОБЛАСТИ ESG И УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Система управления ESG и устойчивым развитием включает процессы стратегического и операционного планирования, систему целей и КПЭ, в том числе КПЭ для менеджмента, мониторинга, оценки эффективности, корректировки и отчетности. Успешное функционирование системы управления ESG и устойчивым развитием также предполагает постоянную деятельность по трем сквозным подходам:

### Постоянное взаимодействие с заинтересованными сторонами

Банк вовлекает широкий круг заинтересованных сторон, включая уязвимые группы населения, во все стадии планирования и управления деятельностью в сфере ESG и устойчивого развития.

### Коммуникационная поддержка и проведение информационных кампаний

Банк, придерживаясь принципа информационной открытости, регулярно информирует о своих планах и результатах деятельности все целевые аудитории, активно взаимодействует со СМИ, проводит коммуникационные кампании, отчитывается о достижениях в области ESG и устойчивого развития.

### Образовательные и просветительские программы в области ESG и устойчивого развития

Банк содействует повышению уровня осведомленности, получению знаний и развитию компетенций своих работников, а также клиентов и партнеров по проблематике ESG и устойчивого развития.

## ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

Деятельность банка в области ESG и устойчивого развития ориентирована на учет интересов всех заинтересованных сторон и создание долгосрочной ценности. Для этого банк ведет открытый диалог со всеми заинтересованными сторонами, определяет наиболее удобные для представителей заинтересованных сторон способы взаимодействия и каналы коммуникации. Взаимодействие с заинтересованными сторонами осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами ДБ АО «Сбербанк».

### Основные группы заинтересованных сторон банка:

#### АКЦИОНЕРЫ И ИНВЕСТОРЫ

Система взаимодействия с акционерами банка призвана поддерживать информационную прозрачность в соответствии с лучшими мировыми практиками, расширять доступные каналы коммуникации и способствовать инвестиционной привлекательности.

#### КЛИЕНТЫ

Корпоративные и розничные клиенты являются потребителями финансовых и нефинансовых продуктов и услуг банка. От потребностей клиентов зависит устойчивость банка, а банк способен взаимодействовать с клиентами и способствовать их развитию и ESG-трансформации.

#### РАБОТНИКИ

Забота о работниках является ключевой задачей банка, поскольку работники составляют основной актив банка, непосредственно взаимодействуют с клиентами, формируют репутацию банка, обеспечивают реализацию стратегических целей и задач.

#### ГОСУДАРСТВО

Сбер – крупный налогоплательщик, а также партнер государства в значимых государственных проектах и программах. Банк является участником реализации государственных программ, роль банка в экономике Казахстана существенна.

#### КОНТРАГЕНТЫ

Контрагенты представляют собой цепочку поставок банка, через которую реализуется косвенное воздействие банка как организации.

#### РЕГУЛИРУЮЩИЕ ОРГАНЫ

Регулирующие органы, контролирующие деятельность на рынках финансовых и нефинансовых продуктов и услуг, включая исполнение банком регуляторных требований, задают рамки деятельности, которым банк неукоснительно следует.

#### МЕСТНЫЕ СООБЩЕСТВА И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Широкая сеть отделений банка и распространения продуктов и услуг охватывает все регионы Казахстана. Банк активно взаимодействует с местными жителями.

#### СМИ

СМИ помогают отражать в медиапространстве деятельность банка, способствуют эффективной коммуникации с заинтересованными сторонами и распространению информации, необходимой для успешной реализации программ и проектов в области ESG и устойчивого развития.

#### УЧАСТНИКИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Сотрудничество с другими участниками финансового рынка позволяет развивать практики ответственного финансирования и эффективно реализовывать потенциал финансовых организаций для содействия устойчивому развитию.

#### МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Международные организации и инициативы в области ESG и устойчивого развития, в том числе их представительства в Казахстане, влияют на текущую повестку, выступают партнерами и драйверами развития банка в данной сфере.

#### ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СООБЩЕСТВО

Мнения экспертов учитываются и формируют общую повестку в области ESG и устойчивого развития в отрасли и стране.

## СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ



Банк обладает эффективной многоуровневой системой корпоративного управления, которая охватывает все сферы деятельности. Система по управлению ESG и устойчивым развитием построена следующим образом:



# КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДБ АО «СБЕРБАНК»

Система корпоративного управления построена на восьми ключевых принципах, закрепленных в Кодексе 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.

## КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДБ АО «СБЕРБАНК»

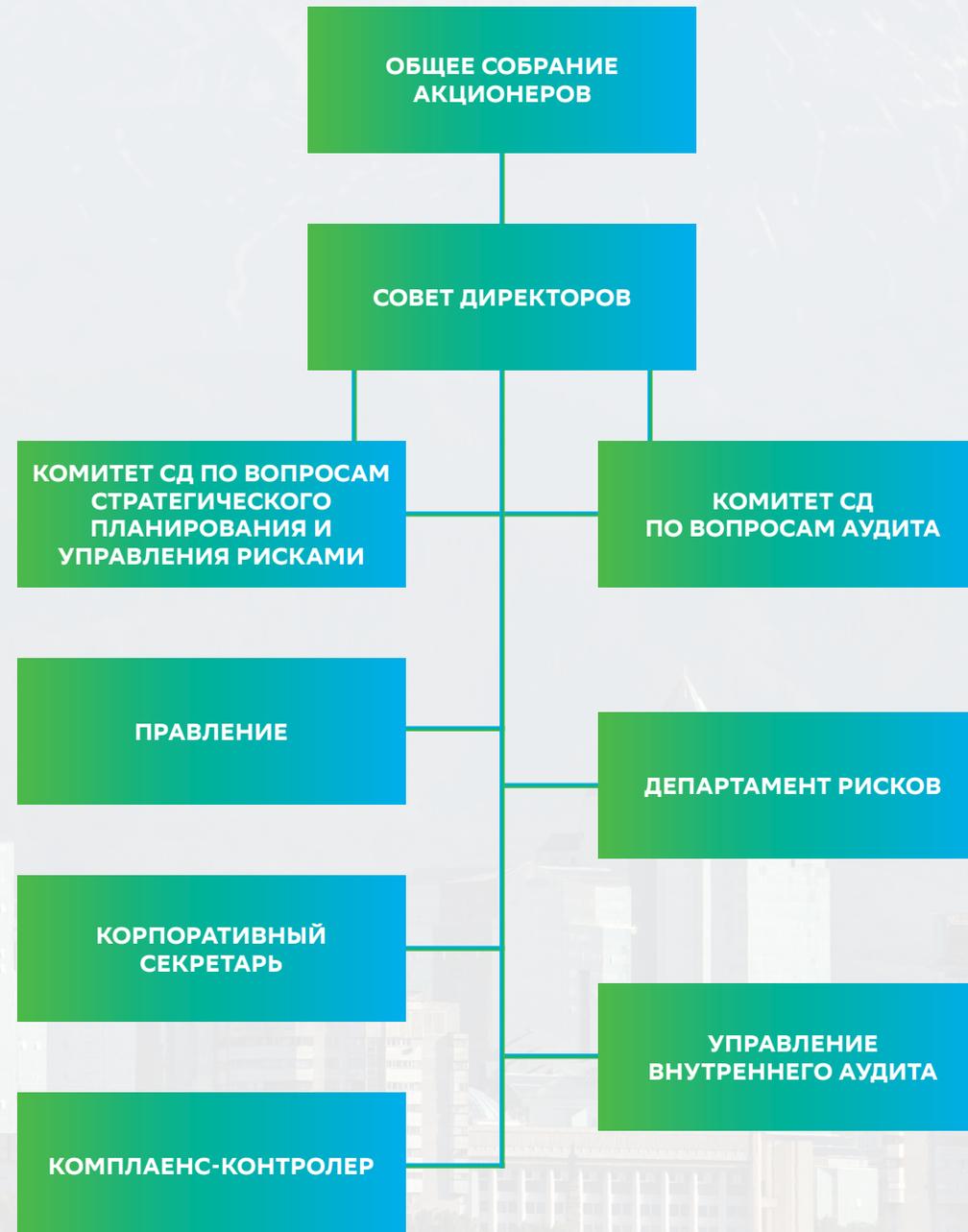
Кодекс корпоративного управления ДБ АО «Сбербанк» утвержден Общим собранием акционеров ДБ АО «Сбербанк» от 27.05.2009 г., с учетом изменений, утвержденных годовым Общим собранием акционеров ДБ АО «Сбербанк» от 21.04.2016 г., от 27.04.2018 г., от 26.04.2019 г., от 26.05.2020 г.

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.

## ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДБ АО «СБЕРБАНК»

В соответствии с внутренним нормативным документом банка Совет директоров и Комитет Совета директоров по вопросам стратегического планирования и управления рисками осуществляют надзор за политикой и практикой корпоративного управления.



### КОМПЕТЕНЦИИ СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

Высшим органом банка является **Общее собрание акционеров**. К **исключительной компетенции Общего собрания акционеров** относятся следующие вопросы:

- Внесение изменений и дополнений в Устав банка или утверждение его в новой редакции;
- Утверждение Кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- Добровольная реорганизация или ликвидация банка;
- Принятие решения об увеличении количества объявленных акций банка или изменении вида размещенных объявленных акций банка;
- Определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг банка, а также их изменение;
- Принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции банка;
- Принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;
- Определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 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; определение аудиторской организации, осуществляющей аудит банка;
- Утверждение годовой финансовой отчетности;
- 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;
- Принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям банка;
- Принятие решения о добровольном делистинге акций банка;
- 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;
- Определение формы извещения банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров;
- 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»;
- Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- Определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности банка;
- Утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность Совета директоров и порядок проведения банком собраний акционеров;
- 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;
- Принятие решения о заключении банком крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;
- Иные вопросы, принятие решений по которым отнесено внутренними нормативными документами банка, законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

## 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.

## ВОПРОСЫ, РАССМОТРЕННЫЕ НА ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ ДБ АО «Сбербанк»

В рамках Общего собрания акционеров банка, проведенного в 2021 году, рассматривались вопросы:

- Об утверждении годовой финансовой отчетности ДБ АО «Сбербанк» за 2020 год;
- Об утверждении порядка распределения чистого дохода за 2020 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию ДБ АО «Сбербанк»;
- Об обращениях акционеров на действия ДБ АО «Сбербанк» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
- Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит ДБ АО «Сбербанк» за 2021 год и 1 кв. 2022 года;
- Об определении срока полномочий Совета директоров ДБ АО «Сбербанк»;
- Об избрании членов Совета директоров ДБ АО «Сбербанк»;
- Об определении количественного состава Совета директоров ДБ АО «Сбербанк»;
- О внесении изменений в Положение о Совете директоров ДБ АО «Сбербанк».

# СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ДБ АО «Сбербанк»

## КОМПЕТЕНЦИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров – орган банка, осуществляющий общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, составляющих исключительную компетенцию Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров банка относятся следующие вопросы:

- Определение приоритетных направлений деятельности банка и стратегии развития банка или утверждение плана развития банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- Принятие решения о созыве годового и внеочередного Общих собраний акционеров, определение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, с соблюдением условий Устава банка;
- Принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- Принятие решения о выкупе банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- Предварительное утверждение годовой финансовой отчетности банка;
- Утверждение положений о Комитетах Совета директоров;
- Определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг банка, а также принятие решений об их выпуске;
- Определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- Определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа;
- 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;
- Назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 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;
- 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 РК к компетенции Совета директоров;
- Принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств банка и утверждение положений о них;
- Принятие решения о приобретении (отчуждении) банком акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 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;
- Принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) юридического лица, 10% и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит банку;
- Принятие решения о ликвидации юридического лица, акционером (участником) которого является банк;
- Увеличение обязательств банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- Определение информации о банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

- 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;
- Утверждение Бюджета, бизнес-планов и отчетов об исполнении бизнес-планов банка;
- Утверждение перечня и уровня существенности банковских операций и других сделок, для совершения которых требуется предварительное одобрение Совета директоров;
- Определение формы бюллетеней для проведения заочного (или очного тайного) голосования – по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;
- Определение политики бухгалтерского учета банка;
- Заслушивание отчетов Председателя Правления банка, периодичность, содержание и порядок представления которых будет определяться Советом директоров банка;
- 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.

## ИЗБРАНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

### Члены Совета директоров избираются из числа:

1. акционеров – физических лиц;
2. физических лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей акционеров;
3. физических лиц, не являющихся акционерами банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера.

Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек.

Не менее 30% от состава Совета директоров банка должны быть независимыми директорами.

Лицо, предлагаемое к избранию членом Совета директоров, должно соответствовать требованиям, установленным законодательством РК в отношении руководящих работников, требованиям, установленным Уставом банка.

Любой акционер банка вправе предлагать кандидата в члены Совета директоров при условии соблюдения норм, установленных законодательством РК и Уставом банка. Акционер банка вправе предлагать несколько кандидатов в члены Совета директоров, в том числе для избрания независимых директоров банка, акционеры банка вправе объединяться в целях совместного предложения кандидатов в члены Совета директоров. При предложении кандидата в члены Совета директоров акционер банка должен указать, в каком качестве предлагается данный кандидат – как акционер банка, как лицо, предложенное (рекомендованное) к избранию в Совет директоров банка в качестве представителя акционера (акционеров) или как физическое лицо, не являющееся акционером банка и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет директоров банка в качестве представителя акционера (акционеров).

При избрании членов Совета директоров Общее собрание акционеров должно стремиться к тому, чтобы обеспечить в Совете директоров представительство интересов максимально большого количества различных групп акционеров банка, а при равенстве доводов в пользу представительства в Совете директоров нескольких групп акционеров банка отдавать предпочтение избранию независимых директоров банка (с учетом ограничений, установленных законодательством РК).

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

В целях минимизации конфликта интересов в деятельности банка Совет директоров обеспечивает создание процедур по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации, а также контроль исполнения. Совет директоров утверждает политику по управлению конфликтом интересов, осуществляет общий контроль за процессом управления конфликтом интересов. Члены Совета директоров обязаны: немедленно предоставлять Совету директоров банка информацию по любому вопросу, создавшему конфликт интересов или являющемуся потенциальной причиной его возникновения; воздержаться от голосования по вопросам, в рамках которых член Совета директоров имеет конфликт интересов, а также воздержаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов между их интересами и интересами банка. В целях предотвращения конфликта интересов каждый член Совета директоров до того, как приступить к выполнению функций должностного лица в других организациях, информирует Совет директоров о таком намерении с указанием видов деятельности соответствующей организации. Совет директоров рассматривает предоставленную информацию на наличие конфликта интересов.

Оценка деятельности Совета директоров и его отдельных членов осуществляется Общим собранием акционеров, которое вправе использовать в этих целях в соответствии с требованиями Закона РК «Об акционерных обществах» и Уставом банка такие рычаги воздействия, как:

- Право избрания какого-либо лица членом Совета директоров неограниченное число раз;
- Право досрочного прекращения полномочий всех или отдельных членов Совета директоров;
- Определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров.

Совет директоров обеспечивает эффективную работу системы управления рисками посредством регулярного анализа позиций банка по рискам.



## СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ДБ АО «Сбербанк»

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
<p><b>Козинцев Тимур Олегович</b> (избран в состав СД 28.02.2020 г., избран Председателем СД 10.03.2020 г.)</p>	1972	Председатель Совета директоров ДБ АО «Сбербанк»	<p>08.07.2013 г. – 14.02.2020 г. – член Совета Директоров DenizBank A.Ş.</p> <p>04.11.2015 г. – 14.02.2020 г. – член Совета Директоров Deniz Finasal Kiralama A.Ş.</p> <p>07.11.2016 г. – 14.02.2020 г. – член Наблюдательного Совета, член Кредитного Комитета, член Комитета по Рискам DenizBank AG.</p> <p>19.03.2020 г. – 24.03.2020 г. – член Наблюдательного совета Sberbank Europe AG.</p> <p>С 28.02.2020 г. по настоящее время – член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк».</p> <p>С 10.03.2020 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров ДБ АО «Сбербанк».</p> <p>С 25.03.2020 г. по настоящее время – заместитель Председателя Наблюдательного совета Sberbank Europe AG.</p> <p>27.03.2020 г. – 30.03.2020 г. – член Наблюдательного совета ОАО «БПС-Сбербанк».</p> <p>31.03.2020 г. – 25.03.2021 г. – заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО «БПС-Сбербанк».</p> <p>С 26.03.2021 г. по настоящее время – Председатель Наблюдательного совета ОАО «БПС-Сбербанк».</p>
<p><b>Авдеенко Наталья Николаевна</b> (избрана в состав СД 25.04.2014 г.) (смена фамилии члена СД с Лазаревой Н.Н. на Авдеенко Н.Н.)</p>	1970	Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк»	<p>С 2013 г. по 2017 г. – Управляющий директор, руководство Блоком «Международные операции» ПАО «Сбербанк» – банковская деятельность.</p> <p>С 2017 г. по настоящее время – Старший управляющий директор Управления корпоративного развития и эффективности деятельности Блока «Sberbank International» ПАО «Сбербанк» – банковская деятельность.</p> <p>С 2016 г. по настоящее время – член Наблюдательного совета ОАО «БПС-Сбербанк» – банковская деятельность.</p> <p>С 2017 г. по настоящее время – член Совета АО «Сбербанк» (Украина) – банковская деятельность.</p>

<b>Андреев Алексей Владимирович</b>	1968	Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк»	<p>10.06.2013 г. – 05.02.2020 г. – Директор проектов Центра международных проектов Блока Риски ПАО «Сбербанк».</p> <p>С 06.02.2020 г. по настоящее время – Исполнительный директор Управления рисков международного бизнеса ПАО «Сбербанк».</p> <p>С 28.04.2021 г. по настоящее время – член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк».</p>
<b>Аханов Серик Ахметжанович</b> (избран в состав СД 11.10.2017 г.)	1951	Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» – независимый директор	<p>С 04.2004 г. – Председатель совета Ассоциации финансистов Казахстана.</p> <p>02.2015 г. – 29.12.2020 г. – независимый директор – член Совета директоров АО «АТФБанк».</p> <p>С 14.05.2015 г. – независимый директор – член Совета директоров АО «СК «Казкоммерц-Полис»;</p> <p>С 05.12.2017 г. – независимый директор – член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк».</p> <p>С 03.2010 г. – член Координационного совета объединений предпринимателей Республики Казахстан.</p>
<b>Барчугов Павел Сергеевич</b> (избран в состав СД 28.04.2017 г.)	1973	Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк»	<p>С 28.04.2017 г. по настоящее время – член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк».</p> <p>С 03.2018 г. по настоящее время – Старший управляющий директор – директор Управления по работе с международными дочерними банками и розничным бизнесом Блока «Sberbank International» ПАО «Сбербанк».</p> <p>23.12.2019 г. – 10.03.2020 г. – Председатель Совета директоров ДБ АО «Сбербанк».</p> <p>С 28.03.2014 г. по настоящее время – заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь).</p> <p>С 11.05.2017 г. по настоящее время – член Наблюдательного совета Sberbank Europe AG.</p>

<b>Елемесов Аскар Раушанулы</b>	1968	Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» – независимый директор	<p>02.06.2016 г. – 14.02.2018 г. – независимый директор – член Совета директоров АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».</p> <p>29.07.2016 г. – 29.02.2020 г. – Председатель Совета директоров – независимый директор – член Совета директоров АО «SkyBridge Invest».</p> <p>С 01.03.2020 г. по настоящее время – независимый директор – член Совета директоров АО «SkyBridge Invest».</p> <p>31.07.2017 г. – 26.07.2018 г. – независимый директор – член Совета директоров АО «Казкоммерцбанк».</p> <p>С 28.05.2018 г. по настоящее время – независимый директор – член Совета директоров АО «Фонда развития предпринимательства «Даму»».</p> <p>С 13.03.2019 г. по настоящее время – независимый директор – член Совета директоров АО «Казахстанская Жилищная Компания».</p> <p>С 02.07.2019 г. по настоящее время – независимый директор – член Совета директоров АО «Единый накопительный пенсионный фонд».</p> <p>С 02.09.2019 г. по настоящее время – Глава филиала АО «АКРА (Аналитическое кредитное рейтинговое агентство)».</p> <p>С 26.05.2020 г. – независимый директор – член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк».</p> <p>С 01.02.2021 г. – независимый директор Samanea Limited.</p>
<b>Жердер Семен Олегович</b>	1978	Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк»	<p>С 27.04.2016 г. по настоящее время – член Совета директоров АО «Объединенное кредитное бюро».</p> <p>14.05.2018 г. – 31.05.2018 г. – член Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг».</p> <p>12.04.2019 г. – 26.06.2019 г. – член Совета директоров АО «ИКС»;</p> <p>С 30.04.2019 г. по настоящее время – член Совета директоров ООО «Московский городской гольф-клуб».</p> <p>С 01.07.2017 г. по настоящее время – Управляющий директор, финансовый директор, руководитель Службы «Финансы международного бизнеса» Департамента Финансов ПАО «Сбербанк».</p> <p>С 28.04.2021 г. по настоящее время – член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк».</p>

<b>Мадиев Магжан Динмухаммедович</b>	1989	Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» – независимый директор	<p>03.2017 г. – 07.2017 г. – Советник Председателя Правления АО «Национальный инфокоммуникационный холдинг «Зерде», Председатель Попечительского совета КФ «Фонд развития инфокоммуникационных технологий» при АО НИХ «Зерде».</p> <p>07.2017 г. – 10.2018 г. – Генеральный директор КФ «Международный технопарк IT-стартапов Astana Hub».</p> <p>10.2018 г. – 05.2019 г. – Директор Некоммерческой организации «Umit Fund».</p> <p>05.2019 г. – 03.2020 г. – Директор ТОО «Центр исследований развития предпринимательства».</p> <p>03.2020 г. – 08.2020 г. – Советник Председателя Правления НПП РК «Атамекен» .</p> <p>С 08.2020 г. по настоящее время – Генеральный директор КФ «Международный технопарк IT-стартапов Astana Hub».</p> <p>С 28.04.2021 г. по настоящее время – независимый директор – член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк».</p>
<b>Мошиашвили Михаил Михайлович</b>	1973	Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк»	<p>С 2016 г. по настоящее время профессор факультета экономических наук Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», г. Москва, РФ (на основании договора гражданско-правового характера).</p> <p>С 04.09.2020 г. по настоящее время – член Наблюдательного совета ОАО «БПС-Сбербанк», Республика Беларусь.</p> <p>С 19.02.2021 г. по настоящее время – член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк».</p>
<b>Тенизбаев Ельдар Амантаевич</b> (избран в состав СД 28.02.2020 г.)	1984	Член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк»	<p>01.11.2013 г. – 03.06.2019 г. – Заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк».</p> <p>30.03.2016 г. – член Наблюдательного совета ТОО «Сбербанк Лизинг Казахстан».</p> <p>03.06.2019 г. – 05.01.2020 г. – Первый заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк».</p> <p>С 06.01.2020 г. по настоящее время – Председатель Правления ДБ АО «Сбербанк».</p> <p>С 28.02.2020 г. по настоящее время – член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк».</p>

## СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ДБ АО «Сбербанк»

### СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

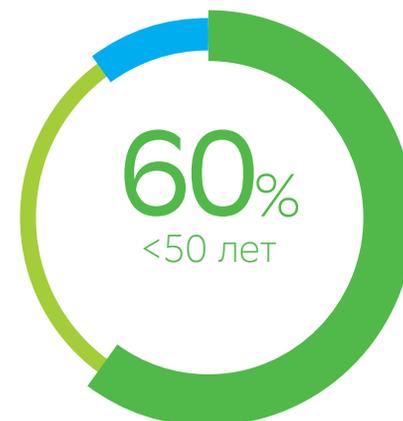


### СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



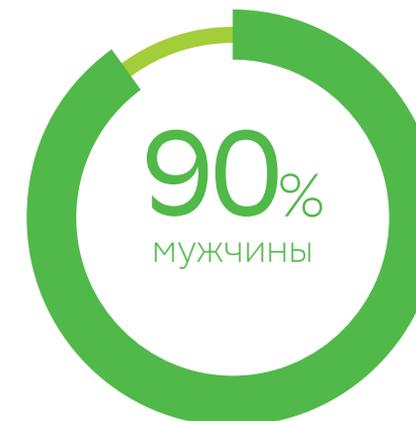
● Независимые директора

### ВОЗРАСТНАЯ СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



● <50 (60%)  
● >60 (30%)  
● 50-60 (10%)

### ГЕНДЕРНАЯ СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



● мужчины  
● женщины

### ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Информация о суммарном размере заработных плат и всех видов поощрений в денежной форме, выплаченных каждому члену Совета директоров, размере и условиях выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей относится к исключительным полномочиям Общего собрания акционеров.

Размер вознаграждения членов Совета директоров в 2021 г. составил 138,8 млн тенге.

### ВОПРОСЫ, РАССМОТРЕННЫЕ НА СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ ДБ АО «Сбербанк»

За 2021 год Советом директоров ДБ АО «Сбербанк» было проведено 51 заочное и 2 очных заседания. На заседаниях Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» рассматривались следующие ключевые вопросы:

- Годовая финансовая отчетность ДБ АО «Сбербанк» за 2020 год;
- Итоги деятельности за 9 месяцев 2021 года;
- Квартальные отчеты по анализу качества кредитного портфеля;
- Бизнес-план ДБ АО «Сбербанк» на 2022–2024 гг.;
- Отчеты о ходе реализации Стратегии ДБ АО «Сбербанк».

## КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ДБ АО «Сбербанк» И ИХ ФУНКЦИИ

**Комитет Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» по вопросам стратегического планирования и управления рисками** является консультативно-совещательным органом Совета директоров банка, 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 средне- 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, по вопросам определения приоритетных направлений банка в области кадровой политики и выплаты вознаграждений руководящим работникам банка, а также 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 вопросам стратегического планирования и управления рисками в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренними нормативными документами ДБ АО «Сбербанк».

За 2021 год Комитетом Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» по вопросам стратегического планирования и управления рисками было проведено 22 заочных заседания, 1 очное заседание, рассмотрено 39 вопросов.

### Ключевые вопросы, рассмотренные Комитетом:

- Отчет о ходе реализации Стратегии банка;
- Ежеквартальная финансовая и управленческая отчетность ДБ АО «Сбербанк»;
- Бизнес-план ДБ АО «Сбербанк».

### Состав:

Мадиев Магжан Динмухаммедович – Председатель Комитета (назначен 05.05.2021 г.)

Аханов Серик Ахметжанович – член Комитета (назначен 30.10.2017 г.)

Козинцев Тимур Олегович – член Комитета (назначен 25.09.2020 г.)

Мошиашвили Михаил Михайлович – член Комитета (назначен 24.02.2021 г.)

Тенизбаев Ельдар Амантаевич – член Комитета (назначен 28.02.2020 г.)

**Комитет Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» по вопросам 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 с требованиями законодательства РК и внутренними нормативными документами ДБ АО «Сбербанк».

За 2021 год Комитетом Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» по вопросам аудита было проведено 8 заочных заседаний, рассмотрено 10 вопросов.

### Ключевые вопросы, рассмотренные Комитетом:

- Годовой план внутреннего аудита на 2021 год;
- Ежеквартальные отчеты о результатах внутреннего аудита, об исполнении плана внутреннего аудита и об исполнении мероприятий по результатам проверок Управления внутреннего аудита;
- О предварительном утверждении годовой финансовой отчетности ДБ АО «Сбербанк» за 2020 год;
- О предварительном рассмотрении результатов оценки эффективности внутреннего аудита, исполнения процедур, взаимодействию и координации деятельности Управления внутреннего аудита с Правлением ДБ АО «Сбербанк».

### Состав:

Елемесов Аскар Раушанулы – Председатель Комитета (назначен 29.05.2020 г.)

Андреев Алексей Владимирович – член Комитета (назначен 05.05.2021 г.)

Жердер Семен Олегович – член Комитета (назначен 05.05.2021 г.)

## ПРАВЛЕНИЕ ДБ АО «Сбербанк»

### Компетенции Правления

Правление ДБ АО «Сбербанк» является исполнительным коллегиальным органом банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профиля и внутренними нормативными документами, утвержденными Советом директоров банка. Правление и Председатель Правления в своей деятельности подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров банка.

### К исключительным компетенциям Правления относятся:

Правление реализует свои полномочия в пределах, установленных законодательством Республики Казахстан, Уставом банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров банка и настоящим Положением. Правление в соответствии с возложенными на него полномочиями:

1. разрабатывает проекты стратегии банка, определяющей краткосрочные и долгосрочные цели деятельности банка, а также осуществляет мониторинг исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также требованиям законодательства Республики Казахстан;
2. обеспечивает исполнение стратегии банка, соблюдение утвержденных Советом директоров банка процедур, процессов и политик;
3. разрабатывает стратегию риск-аппетита, определение риск-профиля банка, размеров агрегированного уровня (уровней) риск-аппетита банка и уровней риск-аппетита

банка по каждому существенному виду риска (не реже 1 одного раза в год);

4. разрабатывает проект бюджета банка на соответствующий год для дальнейшего вынесения на рассмотрение Комитетом Совета директоров по вопросам стратегического планирования и управления рисками и утверждает Советом директоров банка, рассматривает и передает на утверждение Совету директоров банка бизнес-план банка;
5. утверждает бизнес-показатели филиалов банка и обеспечивает контроль за их реализацией;
6. разрабатывает порядок, определяющий функционирование системы управленческой информации;
7. определяет критерии отчетности, предоставляемой Совету директоров банка в соответствии с законодательством РК, предварительно рассматривает финансовую и управленческую отчетность и прочую информацию, обеспечивающую возможность оценки финансовых показателей банка системы управления рисками;
8. организует формирование отчетов, а также формирует и представляет Совету директоров банка отчет о результатах деятельности Правления и банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан по вопросам формирования системы управления рисками;
9. разрабатывает и предварительно утверждает организационную структуру банка – внутренний документ и (или) совокупность внутренних документов, устанавливающих количественный состав и систему

органов управления, руководящих работников и структурных подразделений банка, отражающий структуру подчиненности, подотчетности;

10. проводит мониторинг организационной структуры банка. При необходимости осуществляет подготовку проекта изменений и дополнений в организационную структуру банка, и передает его на рассмотрение Комитету Совета директоров по вопросам стратегического планирования и управления рисками и Совету директоров банка;
11. утверждает: изменения в организационные структуры банка и филиалов в части введения позиций управляющих/исполнительных директоров, не являющихся руководящими работниками банка, смены наименований структурных подразделений банка, их количественного/численного состава, соответственно, в предельных количестве/численности, установленных Советом директоров банка; изменение подчиненности структурных подразделений в рамках отдельных направлений деятельности банка; порядок формирования организационной структуры Центрального офиса и филиалов банка в соответствии с утвержденной Советом директоров организационной структурой банка;
12. рассматривает вопросы организации кредитования физических лиц, финансирования, расчетов, кассового обслуживания, сохранности денег и ценностей банка, учета и отчетности, внутрибанковского контроля, обеспечения интересов клиентов, другие вопросы деятельности банка;
13. анализирует динамику собственного капитала и потенциальные риски, связанные с планируемым

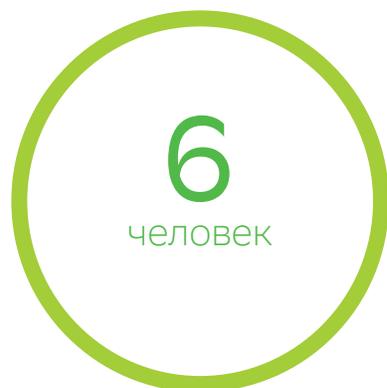
- оказанием новых банковских услуг, и предварительно утверждает условия по ним;
14. внедряет в практику работы банка наиболее прогрессивные технологии, реализует проекты по комплексной автоматизации банковских работ;
  15. утверждает решения о списании инвестиций, безнадежных к возврату, в соответствии с полномочиями, утвержденными Советом директоров банка;
  16. утверждает решения о списании безнадежной и/или признанной нереальной к взысканию задолженности, кроме кредитной, в соответствии с полномочиями, утвержденными Советом директоров банка;
  17. определяет структуру должностных окладов и устанавливает систему оплаты труда для работников банка;
  18. решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала банка;
  19. рассматривает информацию руководителей подразделений Центрального офиса и филиалов банка об итогах работы за соответствующие периоды или по конкретным направлениям деятельности;
  20. анализирует отчеты, рассматривает рекомендации Управления внутреннего аудита по результатам проверки, внешних аудиторов, акты проверок уполномоченных органов и иных экспертов в отношении структуры и эффективности общей системы управления рисками и внутреннего контроля в банке, обеспечивает устранение нарушений и выполнение рекомендаций внутреннего и внешнего аудита;
  21. предварительно рассматривает отчеты о текущем уровне рисков банка, мониторинге соблюдения уровней риск-аппетита, нарушениях уровней риск-аппетита и механизмам по снижению уровня рисков не реже 1 (одного) раза в квартал;
  22. обеспечивает эффективное управление рисками, в том числе комплаенс-риском в банке;
  23. предварительно рассматривает отчет по управлению комплаенс-риском не реже 1 раза в полугодие и представляет Совету директоров банка предложения по принятию соответствующих мер при необходимости;
  24. предварительно рассматривает значимую информацию по вопросам, связанным с рисками, требующую незамедлительного принятия решения или срочных мер, подлежащей последующему рассмотрению Комитетами Совета директоров / Советом директоров банка;
  25. утверждает перечень отчетов по управлению рисками, предоставляемых Правлению;
  26. разрабатывает внутренний порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, а также осуществляет мониторинг соблюдения указанного порядка, при необходимости обеспечивает принятие мер по совершенствованию работы банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
  27. проводит мониторинг эффективности процедур, посредством которых работники банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности банка, результаты мониторинга ежегодно направляет на рассмотрение Совету директоров банка;
  28. проводит оценку соответствия системы управленческой информации текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности банка, результаты оценки ежегодно направляет на рассмотрение Совету директоров банка;
  29. идентифицирует и анализирует внутренние и внешние экономические факторы, представляющие потенциальный и возможный риски, оценивает степень их влияния на финансовые показатели банка;
  30. рассматривает результаты ежегодной оценки достаточности капитала на основе результатов, выявленных в рамках внутреннего процесса оценки достаточности собственного капитала и иной информации, доступной Совету директоров банка;
  31. разрабатывает и предварительно утверждает внутренние нормативные документы банка;
  32. предварительно рассматривает (не реже 1 (одного) раза в полгода) результаты стресс-тестирования;
  33. предварительно рассматривает отчет о мониторинге за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и предоставления финансовой регуляторной и управленческой информации (не реже 1 (одного) раза в квартал);
  34. предварительно рассматривает результаты оценки качества и эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты банка и его репутации (не реже одного раза в год);
  35. осуществляет мониторинг соответствия кадровой политики стратегии, организационной структуре, профилю рисков банка, достигнутым результатам и

- требованиям законодательства РК (не реже 1 (одного) раза в год), предоставляет для рассмотрения Советом директоров банка;
36. предварительно рассматривает информацию о результатах анализа системы управления операционным риском в целях обеспечения своевременного выявления и управления операционным риском, вызванным изменениями внешних факторов, а также операционными рисками, связанными с новыми продуктами, видами деятельности, процессами или системами, включая изменения уровня и видов риска (не реже 1 (одного) раза в квартал), предоставляет для рассмотрения Совету директоров банка;
37. утверждает план (планы) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности;
38. обеспечивает своевременное представление в уполномоченный орган достоверной и полной регуляторной отчетности;
39. осуществляет подготовку и проведение Общего собрания акционеров банка;
40. разрабатывает порядок, определяющий доведение стратегии, политик и иных внутренних документов банка в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до работников банка по закрепленным за ними участкам деятельности;
41. разрабатывает и направляет на рассмотрение Совету директоров банка рекомендации по назначению, переназначению и освобождению от услуг внешнего аудитора, а также заключения по результатам оценки и анализа условий договора с внешним аудитором;
42. утверждает внутренний документ, определяющий компетенцию органов и должностных лиц банка по утверждению внутренних документов банка;
43. утверждает внутренние нормативные документы банка по вопросам, входящим в его компетенцию;
44. предварительно рассматривает вопросы, отчеты, информацию подлежащие предварительному рассмотрению/утверждению Комитетами Совета директоров, Советом директоров и Общим собранием акционеров банка, за исключением вопросов, которые, согласно внутренним нормативным документам банка, рассматриваются соответствующими уполномоченными органами банка, подготавливает в связи с этим необходимые документы, организует выполнение решений Совета директоров и Общего собрания акционеров банка;
45. создает рабочие органы (в том числе комитеты) и устанавливает их компетенцию, утверждает положения о них, за исключением коллегиальных органов, положения о которых подлежат утверждению Советом директоров банка;
46. рассматривает решения конкурсной комиссии банка и принимает решения об утверждении сделок о приобретении, продаже движимого и недвижимого имущества в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством РК и ВНД банка, в соответствии с полномочиями, утвержденными Советом директоров банка;
47. утверждает социальные программы банка;
48. одобряет заключение договоров и контрактов, за исключением договоров и контрактов, рассмотрение которых отнесено к компетенции Совета директоров и Общего собрания акционеров банка;
49. предоставляет Совету директоров банка необходимую информацию для контроля и оценки качества работы Правления в соответствии с установленными ВНД и законодательством РК, которая включает:
- достижение Правлением банка целей, установленных в стратегии банка с указанием, при наличии, причин, препятствующих их достижению;
  - соответствие деятельности банка стратегии и политикам, утвержденным Советом директоров банка;
  - результаты деятельности банка и его финансовое положение, в том числе об устойчивости (волатильности) доходности банка;
  - несоответствие принимаемых решений банка утвержденным Советом директоров банка процедурам, процессам и политикам;
  - превышение утвержденных уровней риск-аппетита и причин их нарушения;
50. рассматривает информацию о состоянии внутреннего контроля в части своевременного выявления некорректных, неполных или несанкционированных операций, недостатков в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибок при формировании финансовой и регуляторной отчетности, нарушениях внутренних документов банка, требований законодательства РК;
51. рассматривает иные вопросы, не отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров банка.

## СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ ДБ АО «Сбербанк»

ФИО	Год рождения	Должность, занимаемая в ДБ АО «Сбербанк»	Опыт работы за последние три года
 <p><b>Тенизбаев Ельдар Амантаевич</b></p>	1984	Председатель Правления ДБ АО «Сбербанк»	<p>С 2016 г. – член Наблюдательного совета ТОО «Сбербанк Лизинг Казахстан».</p> <p>С июня 2019 г. – Первый Заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк».</p> <p>С 2020 г. – Председатель Правления ДБ АО «Сбербанк».</p>
 <p><b>Накисбеков Ернар Нарымжанович</b></p>	1984	Заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк»	<p>С 2019 г. – CEO Генеральный директор, Digicel (PNG) Limited Papua New Guinea.</p> <p>С 2020 г. – Исполнительный вице-президент по операционной деятельности структурного подразделения Менеджмент, АО «Группа Ренессанс Страхование».</p> <p>С 2020 г. – Советник Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк», Заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк».</p>
 <p><b>Аракелян Георгий Гургенович</b></p>	1968	Заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк»	<p>10.06.2013 г. – 05.02.2020 г. – Директор проектов Центра международных проектов Блока Риски ПАО «Сбербанк».</p> <p>С 06.02.2020 г. по настоящее время – Исполнительный директор Управления рисков международного бизнеса ПАО «Сбербанк».</p> <p>С 28.04.2021 г. по настоящее время – член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк».</p>
 <p><b>Титов Александр Викторович</b></p>	1973	Заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк»	<p>С 2017 г. – Старший управляющий директор-директор Управления развития международного бизнеса ПАО «Сбербанк».</p> <p>С 2018 г. – Старший управляющий директор – директор Управления развития международного корпоративного бизнеса ПАО «Сбербанк».</p> <p>С 2020 г. – Заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк».</p>
 <p><b>Таскаранов Нурсултан Габдиль-Мажитович</b></p>	1978	Заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк»	<p>С 2012 г. – Заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк».</p> <p>С 2016 г. – член Наблюдательного совета ТОО «Сбербанк Лизинг Казахстан».</p>
 <p><b>Яманов Денис Александрович</b></p>	1980	Заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк»	<p>С 2013 г. – Заместитель Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк».</p>

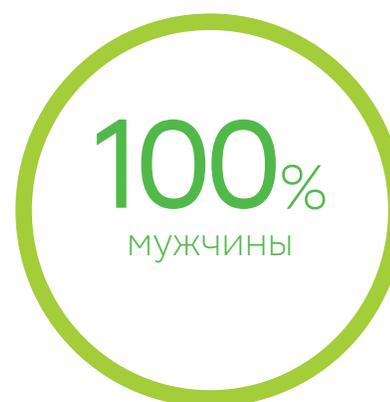
## СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ



## ВОЗРАСТНАЯ СТРУКТУРА ПРАВЛЕНИЯ



## ГЕНДЕРНАЯ СТРУКТУРА ПРАВЛЕНИЯ



## ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

Информация о суммарном размере заработных плат и всех видов поощрений в денежной форме, выплаченных каждому члену исполнительного органа эмитента, размере и условиях выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Правления за исполнение ими своих обязанностей относится к исключительным полномочиям Совета директоров.

Размер вознаграждения членов Правления в 2021 г. - 2 836 млн тенге.

## ВОПРОСЫ, РАССМОТРЕННЫЕ НА ПРАВЛЕНИИ ДБ АО «Сбербанк»

За 2021 год Правлением банка было проведено 14 заочных заседаний, 85 очных заседаний. Правлением банка были рассмотрены следующие вопросы, в том числе для последующего утверждения Советом директоров:

- Показатели Бизнес-плана ДБ АО «Сбербанк» на 2022–2024 гг.;

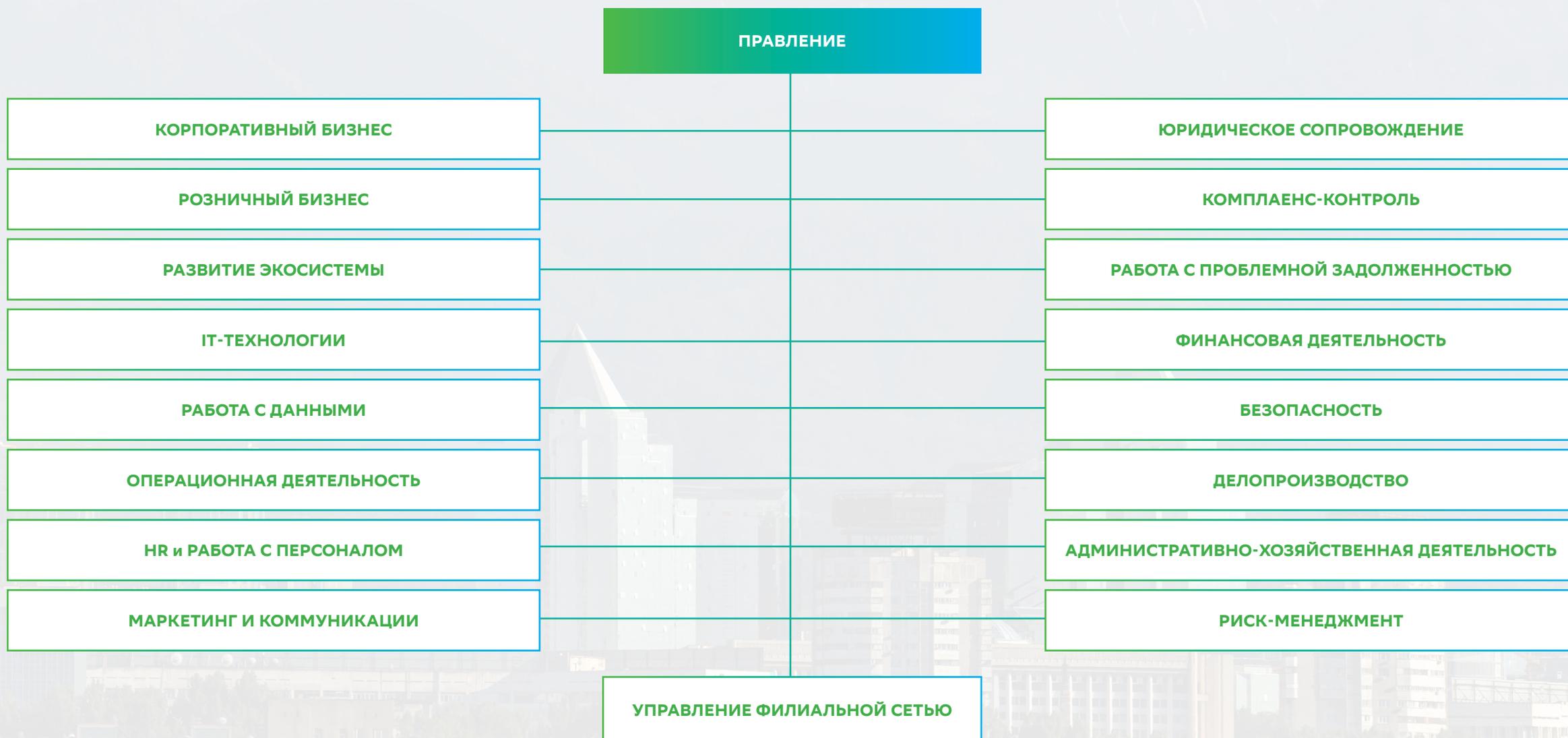
- Итоги деятельности банка;
- Финансовая и управленческая отчетность ДБ АО «Сбербанк» и информация о сделках с лицами, связанными с банком особыми отношениями;
- Прогноз финансового результата ДБ АО «Сбербанк»;
- Отчет по управлению комплаенс-риском;
- Отчет по анализу качества кредитного портфеля в ДБ АО «Сбербанк»;
- Отчет о ходе реализации Стратегии банка;
- Отчет о результатах мониторинга и оценки эффективности исполнения политики внутреннего контроля;
- Отчет по итогам мониторинга и контроля соблюдения банком и его работниками политики по проблемным активам;

- Информация о принятых решениях о проведении реструктуризации займов (по заемщикам и (или) группе взаимосвязанных заемщиков, имеющих финансовые затруднения, общая задолженность, включая условные обязательства которых превышает 1 (один) процент от собственного капитала банка;
- Информация «Об ограниченных мерах воздействия и санкциях, примененных к ДБ АО «Сбербанк» Национальным Банком Республики Казахстан, а также статусы исполнения планов мероприятий по устранению выявленных нарушений;
- Отчет о результатах внутреннего аудита, об исполнении плана внутреннего аудита и об исполнении мероприятий по результатам проверок Управления внутреннего аудита, а также об итогах обучения работников Управления внутреннего аудита;
- Отчет о мониторинге соответствия кадровой политики банка стратегии, организационной структуре, профилю рисков банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства;
- Отчет по итогам проведенного тестирования Планов по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности за 2020 год;
- Отчет об итогах мониторинга и контроля за деятельностью банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
- Порядок распределения чистого дохода за 2020 год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию ДБ АО «Сбербанк», а также решение о выплате/невыплате дивидендов по простым акциям ДБ АО «Сбербанк».

# ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ СТРУКТУРА ДБ АО «Сбербанк»



Производственная структура ДБ АО «Сбербанк» отражает основные подразделения, участвующие в операционной деятельности, и основные принципы управления ими.



## ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ

В банке принят и утвержден Кодекс корпоративной этики ДБ АО «Сбербанк», который отражает принятые стандарты поведения, основанные на миссии и ценностях банка, гарантирующие честное и справедливое отношение к работникам, клиентам, партнерам, а также соблюдение законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов.

Кодекс этики предназначен для всех работников ДБ АО «Сбербанк» и обязателен к соблюдению вне зависимости от занимаемой должности. Все работники банка дорожат своей репутацией, соблюдают этические принципы и выполняют принятые на себя обязательства всегда и в любых обстоятельствах.

К коллегам, клиентам, партнерам и иным лицам, с которыми взаимодействует банк, работники относятся с уважением и доброжелательностью. Каждый работник несет ответственность за результаты своей работы и за окружающую рабочую атмосферу. На руководителей банка возложена дополнительная ответственность за создание и поддержание такой культуры поведения, при которой работники знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о своих сомнениях и проблемах.

## КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ

- Взаимоотношения с клиентами, партнерами и работниками
- Соблюдение и поддержание здоровой рабочей атмосферы
- Здоровье, безопасность и охрана труда
- Стандарт внешнего вида («дресс-код»)
- Защита активов банка и бережливость
- Конфликт интересов
- Совместная работа близких родственников
- Трудовая деятельность вне банка
- Обмен подарками и представительские расходы
- Пользование услугами банка и контрагентов
- Этические конфликты и информирование о нарушениях
- Риск-культура

## КЛЮЧЕВЫЕ ЭТИЧНЫЕ ПРАКТИКИ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА

- Честная конкуренция
- Недопустимость злоупотребления полномочиями
- Недопустимость коммерческого подкупа
- Противодействие коррупции
- Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- Совершение операций с использованием инсайдерской информации и манипулирование рынком

## ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ

Мы хотим, чтобы наши клиенты, работники, партнеры, акционеры и инвесторы имели полную и сбалансированную информацию о нашей деятельности. Мы стремимся быть открытыми и активными в наших коммуникациях. Мы защищаем конфиденциальную информацию о клиентах, банковскую, коммерческую информацию, иную охраняемую законом информацию, персональные данные, а также сведения, способные оказать влияние на наше конкурентное преимущество.

## РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

### Прозрачность ведения бизнеса

Прозрачность деятельности, открытое взаимодействие с заинтересованными сторонами, публикация достоверной и своевременной финансовой и нефинансовой информации, соблюдение принципов регулярности, последовательности, оперативности, доступности, достоверности, полноты и сравнимости.

### Достоверность отчетности

Финансовая и нефинансовая отчетность банка составляется в соответствии с принятыми стандартами и полностью отражает во всех существенных аспектах финансовое положение и результаты деятельности банка. Предоставление неточной, неполной, противоречивой и несвоевременной отчетности является недопустимым. В банке запрещена фальсификация документов, искажение истинного характера любых операций.

### Публичные коммуникации

Уполномоченные лица при общении с представителями СМИ, инвесторами, аналитиками или при осуществлении иных публичных коммуникаций ответственны за соблюдение требований банка, применимого законодательства, а также обеспечение достоверности и целостности передаваемой информации.

### Защита конфиденциальной информации

Работники соблюдают информационные барьеры между подразделениями, когда непубличная информация надежно защищена. Передача конфиденциальной информации должна осуществляться по защищенным каналам. Банк ожидает, что работники, переходящие на другое место

работы, будут сохранять конфиденциальность служебной/непубличной информации банка. В свою очередь, банк не обязывает новых работников раскрывать служебную/непубличную информацию организаций, в которых они работали ранее.

### Общение в социальных сетях

Работникам запрещено распространять или обсуждать без согласия банка на публичных интернет-ресурсах информацию, связанную с деятельностью банка, в том числе с использованием логотипов, товарных знаков и символики, размещать информацию, не соответствующую действительности и/или порочащую деловую репутацию банка.

## ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

Политика по управлению конфликтом интересов является частью системы управления комплаенс-риском, устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения конфликта интересов, в том числе потенциального, меры по минимизации и/или ликвидации его последствий, определяет основные цели, задачи и принципы управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным.

Совет директоров банка, в частности, осуществляет общий контроль за процессом и принимаемыми мерами в области управления конфликтом интересов и рассматривает информацию об уровне конфликта интересов в банке.

Мониторинг конфликта интересов включает в себя комплекс мероприятий, направленных на информирование уполномоченного органа банка о наличии/отсутствии конфликта 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, направленных на раскрытие и разрешение конфликта интересов.

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, нарушающих 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.

### На текущий день в банке:

- обеспечивается заполнение при приеме новых работников банка Формы о раскрытии потенциального конфликта интересов;
- осуществляется ознакомление с требованиями Политики при приеме на работу;
- осуществляются организация и проведение работ по обучению работников основным требованиям Политики.

Вся информация о примененных в отношении банка мер воздействия размещена на официальном сайте регулятора (gov.kz).

## ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИОННЫМ ДЕЙСТВИЯМ

В банке принята и утверждена Политика противодействия коррупционным действиям ДБ АО «Сбербанк», которая отражает принятые стандарты поведения, где банк в своей деятельности придерживается принципов недопустимости злоупотребления полномочиями, недопустимости коммерческого подкупа, неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») и считает своим долгом содействовать повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе.

Политика противодействия коррупционным действиям является частью системы управления комплаенс-риском банка и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), меры по минимизации коррупционных правонарушений, ее участников, задачи, функции, полномочия и ответственность, в том числе в отношениях с третьими лицами.

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 неприятия коррупционного поведения всеми работниками банка на основе общих корпоративных принципов.

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 всеми работниками банка;
2. Порядок раскрытия информации в целях урегулирования и предотвращения конфликта интересов в банке, в том числе потенциального;
3. Установлены процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов банка, а также правила 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 прилагают разумные усилия для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность;
4. Взаимодействуют с подразделениями безопасности, юридической службой, 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. Информировать комплаенс-контроль («Линию обратной связи») о каждом известном/потенциальном/выявленном случае нарушения Политики.
7. 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 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 осуществляется ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых банком платежей, проводятся антикоррупционные экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и планируемых к заключению договоров банка и иные мероприятия, направленные на противодействие коррупции.

Политика по противодействию коррупционным действиям ДБ АО «Сбербанк» актуализируется на постоянной основе в связи с требованиями регулятора. Дополнительно на постоянной основе проводится мониторинг законодательства, при необходимости своевременно актуализируются соответствующие ВНД банка. На постоянной основе ведутся ознакомление и обучение по противодействию коррупции для действующих и вновь принятых на работу работников. В части противодействия коррупции в банке действует «Линия доверия», по которой

каждый работник может обратиться с любой информацией о действиях (бездействии), связанных с потенциальными правонарушениями.

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

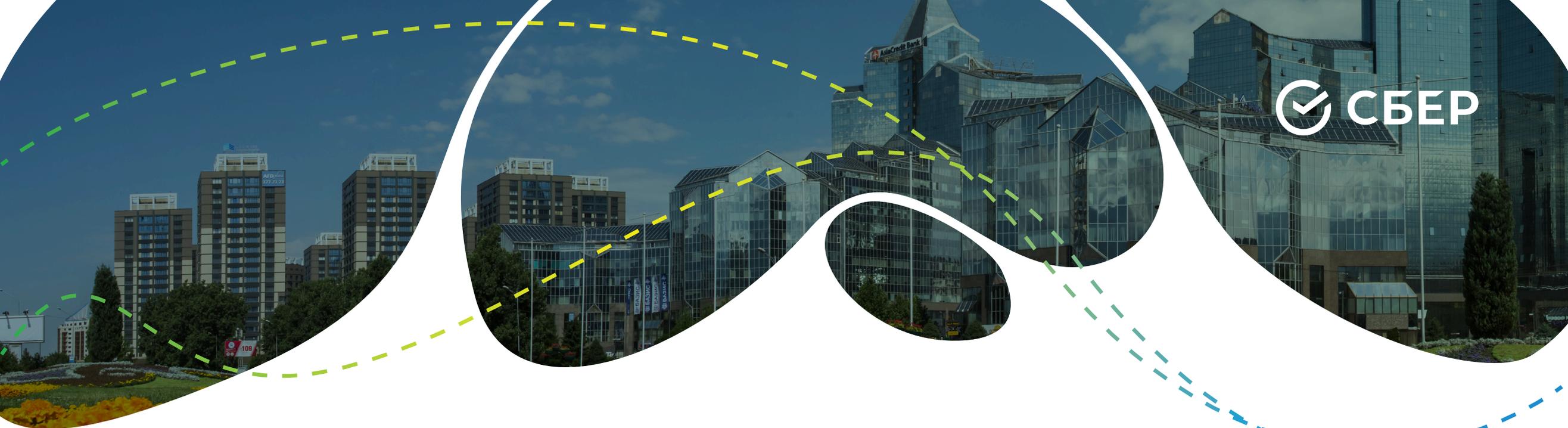
информирования и обучения.

Информация о коррупционных правонарушениях за 2021 год отсутствует.

В течение 2021 года нарушения, связанные с препятствием конкуренции и нарушением антимонопольного законодательства, отсутствуют.

### Доля руководителей и специалистов, прошедших обучение по вопросам противодействия коррупции за последние 4 года

Показатель	Единица измерения	2018	2019	2020	2021
Общее количество руководителей, прошедших обучение по вопросам противодействия коррупции	чел.	549	615	616	724
Доля руководителей, прошедших обучение по вопросам противодействия коррупции	%	100	100	100	100
Общее количество специалистов, прошедших обучение по вопросам противодействия коррупции	чел.	2958	3377	3520	3834
Доля специалистов, прошедших обучение по вопросам противодействия коррупции	%	100	100	100	100



## ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Для установления реальности, полноты и достоверности представляемой отчетности, соответствия ее действующему законодательству и требованиям, предъявляемым к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, в банке существует политика внутреннего аудита.

Целью внутреннего аудита является:

1. Предоставление независимой, разумной гарантии Совету директоров банка и Правлению банка относительно качества и эффективности функционирования системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты банка и его репутации для содействия органам управления и руководству банка в достижении поставленных перед банком целей и задач,

в повышении эффективности систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля;

2. Обеспечение своевременной и достоверной информацией Совета директоров банка, уполномоченных коллегиальных органов о состоянии выполнения структурными подразделениями банка возложенных на них функций и задач;
3. Предоставление действенных и эффективных рекомендаций проверяемым структурным подразделениям банка по улучшению работы.

Основные задачи внутреннего аудита:

1. Независимая и всесторонняя проверка (аудит) и оценка деятельности банка, в том числе систем корпоративного

управления, внутреннего контроля и управления рисками;

2. Выработка рекомендаций по результатам аудита, направленных на минимизацию рисков, эффективную организацию системы внутреннего контроля для достижения поставленных перед банком целей и задач, а также мониторинг их исполнения;
3. Информирование Совета директоров банка, Комитетов при Совете директоров банка о проблемах, реализованных или потенциальных рисках, нарушениях в деятельности банка, угрозах интересам банка, выявленных в ходе осуществления своих функций, включая случаи, когда Правление банка приняло на себя риск, являющийся неприемлемым, или принятые меры контроля не адекватны уровню риска.

## ОТНОШЕНИЯ С КОНТРАГЕНТАМИ И ПОСТАВЩИКАМИ

### Цепочка поставок

Важным направлением работы для реализации корпоративной и экологической ответственности Сбербанка является партнерство с казахстанскими компаниями. Прямое воздействие банка на окружающую среду по сравнению с предприятиями традиционных отраслей промышленности невелико, и банк прилагает все усилия, чтобы минимизировать его.

В соответствии с приверженностью Целям устойчивого развития ООН банк рассматривает поставщиков и подрядчиков как важнейших участников цепочки создания ценности. Банк осознает, что прогресс в области устойчивого развития возможен только в том случае, если банк будет развиваться в этом направлении совместно с контрагентами и поставщиками. В 2021 году банк увеличил долю местных поставщиков и подрядчиков в своих закупочных процедурах.

Показатель	2020	2021
Доля расходов на местных поставщиков	90,8%	94,7%
Общее количество привлеченных поставщиков	297	878

### Ответственные закупки

Банк осознает всю ответственность перед обществом, в связи с чем осуществляет закупочную деятельность в соответствии с требованиями, установленными законодательством РК в сфере охраны окружающей среды. Политика банка строится на принципах разумного и бережного отношения к природным ресурсам, окружающей среде. В связи с этим банк утвердил подходы и принципы ответственных закупок, которых будет придерживаться в ходе закупочных процедур.

Банк вправе предъявлять к поставщикам требования, направленные на защиту окружающей среды. Банк приветствует участие поставщиков в разработке и применении продукции и процессов, способствующих снижению энергопотребления и выбросов парниковых газов

и ожидает от своих поставщиков определения ими своей собственной экологической политики, направленной на развитие разумного и бережного отношения к окружающей среде среди своих работников.

Помимо подходов в направлении сохранения экологии банк также определил требования для поставщиков в части социальной и корпоративной ответственности. Банк ожидает от поставщиков демонстрации приверженности активной политики в отношении создания комфортных условий труда, безопасности на производстве, предотвращения любых форм дискриминации, запрет на использование детского труда и использование принудительного подневольного труда.

## ИТОГИ 2021 Г. ПО КИБЕРБЕЗОПАСНОСТИ

- Внедрена система фрод-мониторинга для SberBusiness (СберБизнес).
- Внедрена система обучения и тестирования работников банка по линии кибербезопасности.
- В 2021 году ДБ АО «Сбербанк» проведен аудит на соответствие требованиям стандарта PCI DSS.
- Внедрена система генерации искусственного тумана в зонах 24 на объектах Алматинского филиала по линии технической безопасности.

### Дополнительно осуществлены следующие мероприятия:

- Внедрена система автоматизации процесса анализа контрагентов.
- Проведена система по оценке рисков кибербезопасности.
- Внедрена система контроля сетевого доступа банка.
- Составлены и успешно проведены планы по восстановлению Резервного ЦОД по кибербезопасности.

## ТРУД И ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

Работники банка – главное конкурентное преимущество, поэтому банк стремится быть лучшим местом для работы людей разных поколений и с разными потребностями.

### Банк во взаимоотношениях со своими работниками придерживается:

- справедливости;
- взаимоуважения и доверия;
- создает благоприятные и безопасные условия труда;
- предоставляет возможности для реализации работниками своего потенциала и повышения квалификации.

Банк реализует социальные проекты, направленные на улучшение условий труда. Банк уважает права и свободы своих работников и гарантирует защиту от любых форм дискриминации, в том числе по политическим, расовым, религиозным мотивам.

Банк соблюдает права человека, признает их важность и всеобщность. Банк всецело поддерживает фундаментальные принципы, установленные во Всеобщей декларации прав человека, Конвенции о защите прав человека и основных свобод, Декларациях и Конвенциях

Международной организации труда и иных международных документах в области прав человека.

Согласие с этими принципами отражается в политиках банка и действиях по отношению к коллегам, клиентам, партнерам и всем иным лицам, с которыми банк взаимодействует.

Банк неукоснительно соблюдает трудовое законодательство Республики Казахстан, выступает за разумный баланс между работой и личной жизнью работников, с уважением относится к их обязательствам вне работы.

Банк гарантирует открытый и конструктивный диалог со своими работниками и их представителями в соответствии с действующим законодательством. Банк уважает права и стремление своих работников на свободу ассоциации, присоединение к профсоюзам, поиски представительства, участие в производственных советах и коллективных переговорах. Банк не будет ставить работников в невыгодное положение в случае, если последние выступают в качестве представителей трудящихся.

## СВЕДЕНИЯ О ПЕРСОНАЛЕ ДБ АО «Сбербанк»

Высококвалифицированный персонал банка является одним из его основных ресурсов и конкурентных преимуществ, а кадровая политика – ключевым элементом стратегического планирования. Банк строит взаимоотношения со своими работниками на основе справедливости, взаимоуважения и доверия, создает благоприятные и безопасные условия труда, предоставляет возможности для реализации работниками своего потенциала и повышения квалификации, реализует социальные проекты, направленные на улучшение условий труда.

По состоянию на 31.12.2021 г. фактическая численность персонала банка составляла 4 558 работников, в т. ч. 39,7% из них в возрасте до 30 лет и 41,2% от 30 до 40 лет. Средний возраст работников в банке – 35 лет.

## Разбивка персонала по регионам

Подразделение	Работают по шт. расписанию (фактич. работающие)
ЦО	2 219
г. Алматы	482
По Алматинской области	67
Нур-Султан	287
Актобе	127
Атырау	125
Актау	121
Караганда	168
Павлодар	119
Уральск	115
Усть-Каменогорск	143
Костанай	119
Петропавловск	85
Шымкент	154
Кокшетау	56
Тараз	66
Кызылорда	66
Туркестан	39
<b>ИТОГО по банку</b>	<b>4 558</b>

## Гендерная структура работников банка

Мужчины	1 699	37,3%
Женщины	2 859	62,7%
<b>Итого</b>	<b>4 558</b>	<b>100%</b>

## ВОЗРАСТНАЯ СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА



## Процент работников, принятых на работу в 2021 году

	Количество принятых работников		Доля принятых на работу представителей категории от общего числа принятых
	До 30 лет	1077	64%
по возрастной группе	30-50 лет	577	35%
	Старше 50 лет	18	1%
	<b>Всего</b>	<b>1672</b>	<b>100%</b>
по полу	Мужчины	684	41%
	Женщины	988	59%
	<b>Всего</b>	<b>1672</b>	<b>100%</b>

## Текучесть работников

**2021 – 23,0%**

За 2021 год 42% вакансий было закрыто внутренними кандидатами.

В рамках работы по управлению уровнем текучести проводилась работа с руководителями подразделений, диагностика корпоративной культуры в разрезе департаментов, исследование вовлеченности, а также очная обратная связь команд с работниками HR, где наиболее высокий уровень текучести. Также в подразделениях с наиболее высоким уровнем текучести проводилось exit-интервью с увольняющимися работниками для своевременного определения и устранения проблемных и критичных зон в командах.

## МОТИВАЦИЯ ПЕРСОНАЛА

Опираясь на принципы справедливости и меритократии (когда успех работников зависит в первую очередь от их способностей и трудолюбия), банк гарантирует достойную оплату труда и равные возможности для развития карьеры в соответствии с результатами оценки личной эффективности. Такая оценка учитывает не только результативность, но и соответствие работников ключевым компетенциям.

В целях повышения уровня социального обеспечения работников в банке постоянно развивается система корпоративных льгот и привилегий. Она включает в себя в том числе программу медицинского обеспечения, иные льготы и привилегии для работников банка, страхование от несчастных случаев и тяжелых заболеваний, материальные выплаты в связи с важными жизненными обстоятельствами.

**Социальный пакет предоставляется всем работникам банка, в том числе принятым 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.

Система вознаграждения за результаты труда, принятая в банке, направлена на повышение мотивации и привлечение высококвалифицированных работников. Проведение регулярной оценки результатов трудовой деятельности работников позволяет своевременно принимать решения о повышении оплаты труда, применении мер поощрения, предоставлении дополнительных льгот и преимуществ.

## ЗДОРОВЬЕ РАБОТНИКОВ

Здоровый образ жизни является основой для гармоничного развития работников банка. Банк поддерживает усилия работников, направленные на укрепление собственного здоровья и ведение здорового образа жизни, регулярно организует спортивные мероприятия для работников и членов их семей.

Кроме того, для поддержки здоровья в банке существует система добровольного медицинского страхования абсолютно для всех работников, включая ежегодные медицинские осмотры, вакцинирование и лечение у узких специалистов.

### Количество застрахованных работников и их членов семьи за 2021 страховой период

Наименование программы	Кол-во работников
Итого застрахованных	4 116 (+627 прикрепленных членов семьи)
Фактическая численность	4 558
% застрахованных от общей численности	90,30%

## ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ РАБОТНИКОВ

Основой кадровой политики ДБ АО «Сбербанк» является профессиональное и социальное развитие персонала, способного на высоком профессиональном уровне обеспечивать решение стратегических задач. Поэтому банк уделяет большое внимание профессиональному и личностному росту работников, предоставляя широкие возможности для обучения и развития профессиональных, лидерских и управленческих компетенций, в том числе на базе Учебного центра ДБ АО «Сбербанк» и с привлечением внешних вендоров.

**За 2021 год общее количество сотрудников, прошедших обучение составляет: 27 213.** Из них дистанционное обучение прошли: **24 880** сотрудника, очное обучение (онлайн/офлайн): **2333** сотрудника.

Общее количество проведенных обучающих мероприятий (онлайн/офлайн): **144.**

Общее количество назначенных дистанционных обучающих курсов: **19 390.**

Общее кол-во назначенных тестирований: **17 135.**

Создано и импортировано **179** дистанционных курсов и тренажеров, сформировано **117** тестов для проверки знаний.

**В большей степени программы обучения затрагивают 5 ключевых направлений для развития компетенций:**

- Развитие управленческих навыков руководителя: делегирование, планирование, мотивация, обратная связь, контроль, наставничество;
- Активные продажи: формирование умений продаж банковских продуктов в рамках соблюдения стандартов работы, коммуникации с клиентом;
- Работа с возражениями: развитие навыков коммуникаций с клиентом и убеждения, изучение и отработка возражений, рабочих кейсов по продажам;
- Командообразование: формирование и укрепление командного духа, демонстрация выгоды командной работы, улучшение неформального общения, повышение качества обмена информацией в совместной работе;
- Эмоциональный интеллект: техники повышения осознанности, инструменты управления своим состоянием, развитие эмпатии и способы ее проявления с пользой для бизнес-отношений.

Помимо программ на развитие навыков продаж и soft skills, в 2021 году был сделан упор на развитие IT-компетенций и возвращение узких навыков у IT-специалистов. В банке были запущены пять абсолютно бесплатных школ по четырем направлениям: IT, Data, Product owner и Scrum master. Набор в школы происходил как для работников, так и для всех желающих получить современные знания. За 2021 год в школах обучились почти 500 человек. На первом

этапе обучения школы привлекали внешних тренеров, а на третьем этапе работники, прошедшие обучение, уже сами выступили преподавателями.

Для повышения квалификации руководителей и развития у них трансформационных качеств в банке существуют две программы обучения: внутренняя «Школа лидеров», и внешняя «Сбербанк 2023» на базе корпоративного университета ПАО «Сбербанк» в г. Москве.

- Школа лидеров: программа рассчитана на формирование устойчивой единой системы знаний и умений для развития эффективного руководства среди руководителей среднего менеджмента. В 2021 году программу прошли 10 человек.
- Сбербанк 2023: программа направлена на формирование навыков и умений у руководителей среднего звена для решения задач Стратегии Группы Сбер. Программа позволяет выявить высокопотенциальных руководителей для дальнейшей кадровой ротации и рекомендации в кадровый резерв. В 2021 году программу прошли 5 человек.

## БЕЗОПАСНОСТЬ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ

Банк заботится о здоровье и благополучии работников, поэтому обеспечение безопасности и комфортных условий работы, поддержание здорового образа жизни являются ключевым приоритетом.

В банке разрабатываются и реализовываются мероприятия по уменьшению степени опасности риска в процессе трудовой деятельности работников. Банк регулярно проводит обучение, инструктирование, проверку знаний работников по вопросам безопасности и охраны труда, а также обеспечивает документами по безопасному ведению производственного процесса и работ. Каждое подразделение обеспечено аптечками, каждый работник – противогазом.

За прошлый 2021 год не было зафиксировано ни одного случая производственного травматизма.

### Статистика за 2021 год в ДБ АО «Сбербанк» по травматизму:

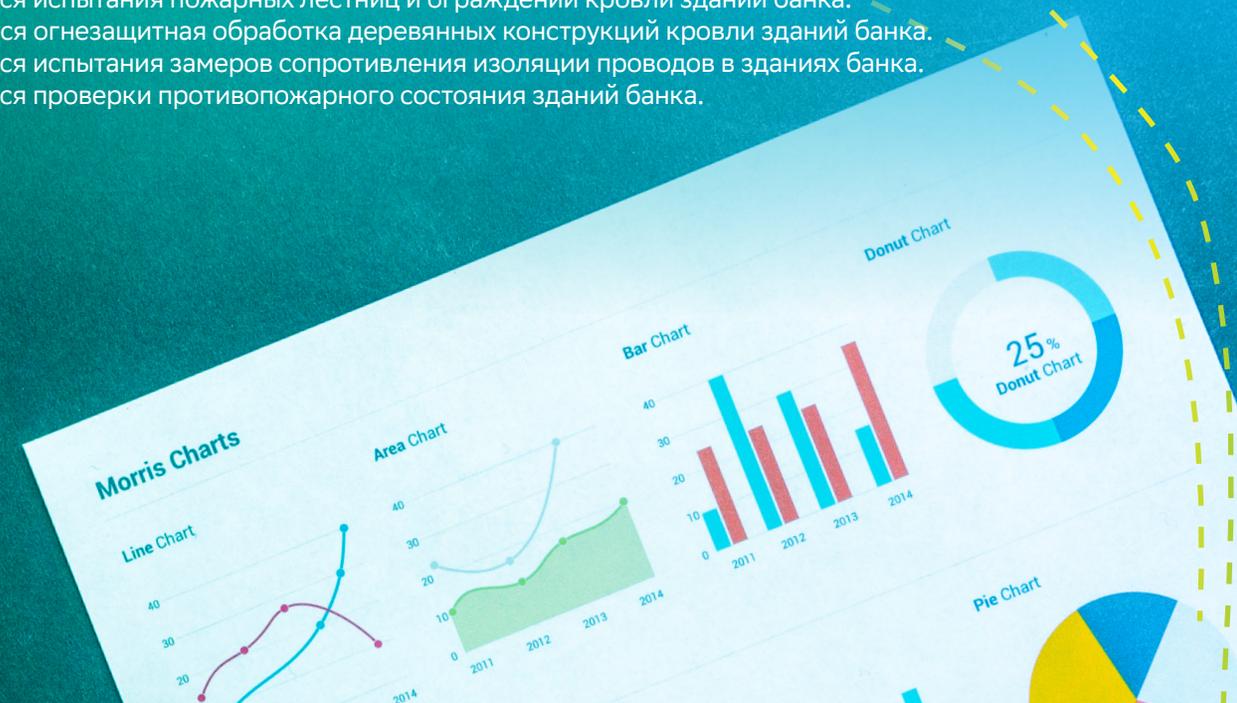
1. Коэффициент частоты травм с временной потерей трудоспособности (LTIFR) = 0 (в том числе по филиалам);
2. Коэффициент частоты несчастных случаев (LTAFR) = 0 (в том числе по филиалам);
3. Количество несчастных случаев со смертельным исходом, возникших в банке, в том числе у независимых подрядчиков =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

В рамках обеспечения пожарной безопасности банк оснащен следующим противопожарным оборудованием:

- Система автоматической пожарной сигнализации и система оповещения о пожаре;
- Автоматическая система пожаротушения;
- Автоматическая система дымоудаления;
- Первичные средства пожаротушения;
- Система пожарного водопровода, пожарные шкафы (комплектация пожарными кранами, пожарный ствол, пожарный рукав), огнетушители (ОП-5, ОУ-5, ОУ-8).

Также проводились регулярные мероприятия, направленные на донесение информации работникам о пожарной безопасности, а также на меры, снижающие риск возникновения пожара:

1. Разработан календарный план мероприятий по пожарной безопасности на 2021 год.
2. Специализированной организацией проводилось обучение руководителей подразделений и ответственных работников по пожарно-техническому минимуму.
3. Каждые 6 месяцев проводится обучение работников банка в виде противопожарного инструктажа (вводный, первичный, повторный, внеплановый, целевой).
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 чрезвычайных ситуациях по всем зданиям объектов банка.
7. Проводятся испытания пожарных лестниц и ограждений кровли зданий банка.
8. Проводится огнезащитная обработка деревянных конструкций кровли зданий банка.
9. Проводятся испытания замеров сопротивления изоляции проводов в зданиях банка.
10. Проводятся проверки противопожарного состояния зданий банка.



## БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ И СПОНСОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Спонсорство и благотворительность – неотъемлемая часть корпоративной культуры Сбербанка. Реализуя благотворительные проекты и оказывая спонсорскую помощь, Сбербанк демонстрирует свои ценности и приверженность принципам открытости и сотрудничества.

На протяжении многих лет банк поддерживает и реализует различные социальные проекты разного уровня и масштаба. У банка более 50 подшефных организаций по стране, которым оказывается помощь на регулярной основе. За каждым филиалом банка во всех регионах присутствия закреплены подшефные детские дома и другие детские учреждения, помощь которым оказывается на регулярной основе.

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. Кроме того, среди спонсорских проектов также стоит отметить и инициативы, связанные с проведением крупнейших казахстанских и международных деловых мероприятий.

В 2021 году банком оказана спонсорская и благотворительная помощь на сумму около 200 млн тенге.

Среди большого количества благотворительных и спонсорских мероприятий 2021 года можно выделить ряд наиболее значимых проектов:

### 1. Забота о детях и социально уязвимых ячейках общества

- В 2021 году был реализован особенный проект: банк построил и безвозмездно передал в дар инклюзивную игровую площадку для детей с особенностями развития, построенную в городе Нур-Султане. Данная площадка является одной из самых крупных в стране, ее территория составляет более 1 200 квадратных метров.
- С 2014 года Сбербанк оказывает материальную помощь детскому дому «Солнышко». Производится закуп продуктов питания для воспитанников детского дома на ежемесячной основе, проводятся поздравление с Новым годом, ежегодное облагораживание территории детского дома.
- С 2017 года Сбербанк сотрудничает с ОФ «Добровольное Общество Милосердие» и выделяет средства на лечение детей в рамках проекта «Подари детям Жизнь».
- Более 10 лет банк оказывает поддержку детям с инвалидностью из СК «Судьба». В 2021 году оказана помощь в виде поездки детей с ограниченными возможностями на озеро для лечебно-профилактических процедур.
- Банк оказал материальную помощь общественному фонду «ДОМ» для закупа пособий и технических средств для оснащения кабинетов специалистов, оказывающих помощь в подготовке детей с нарушениями зрения и слуха к школе.

- 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.
- В нескольких отделениях банка были установлены благотворительные боксы для одежды, аксессуаров и обуви, куда каждый работник и клиент банка может пожертвовать свои вещи. Вещи направлялись в детские дома, дома матери и ребенка, а также нуждающимся семьям.
- Банк закупил лошадей для Центра иппотерапии при общественной организации инвалидов г. Тараза, занимающегося реабилитацией детей с диагнозом ДЦП.
- Организована поддержка республиканской акции «Письма Деду Морозу»: работники банка подарили подарки детям из детских домов и спецорганизаций.
- Оказана помощь благотворительному фонду устойчивого развития «Бақытты Шаңырақ» для поддержки и помощи семьям, имеющим и воспитывающим детей-инвалидов, в виде новогодних подарков для 900 детей Фонда.
- Совместно с Национальным русским театром драмы им. Михаила Лермонтова и Театром для детей и юношества им. Наталии Сац были организованы новогодние представления для детей из шести детских домов.

## 2. Забота о ветеранах и пожилых людях

- 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.
- В 2021 году ко Дню Победы банком выделена спонсорская помощь общественным ветеранским организациям города Алматы для оказания материальной помощи 80 ветеранам ВОВ и тыла. Банк выделил средства для Совета ветеранов ВОВ, тружеников тыла и детей войны г. Алматы для проведения ремонтных работ в квартирах ветеранов.
- В день Международного дня пожилых людей банк оказал помощь домам престарелых «Шанырак» и «Радонеж» в городах Алматы и Атырау, где были созданы зоны отдыха и досуга. Оказана адресная помощь пожилым в виде продуктовых и вещевых корзин.
- В зимний период волонтеры банка в нескольких регионах провели уборку домов пожилых людей от снега, находящихся под патронажем.

## 3. Спорт

- В 2021 г был проведен «Марафон 180», в котором приняли участие все филиалы и ЦО Банка.

- В 2021 году банк выделил материальную помощь на поддержку команды по сурдо-спортивному ориентированию спортсменов с нарушением слуха «Ассоциация глухих ЖасНур». Оказана благотворительная финансовая помощь спортсмену с нарушением слуха для принятия участия в «Алматинском горном полумарафоне 2021».

## 4. Поддержка образовательных организаций

- Сбербанк стал спонсором молодежных конкурсов стартап-проектов международной организации ENACTUS в рамках республиканского конкурса. Ежегодно на Национальном кубке вузовские и школьные команды ENACTUS презентуют свои социальные, экологические и экономические проекты, защищая их перед лидерами бизнеса и образования. Победители получают возможность представлять Казахстан на мировом кубке ENACTUS.
- Был осуществлен закуп в сельские библиотеки детских книг и настольных игр через некоммерческое объединение АО «Центр поддержки гражданских инициатив».
- Оказана помощь в покупке сенсорной доски для оснащения экологического центра и проведения экологических уроков, мероприятий в онлайн-формате в КГУ «Централизованная библиотечная система им. Оралхана Бокея».
- Осуществлен закуп 17 ноутбуков для ООИ «Active life».
- Банк выделил благотворительные средства на ремонт и восстановление КГУ «Иртышская

общеобразовательная школа №3 Иртышского района» после пожара.

- Помимо спонсорских проектов банк также развивает и партнерские отношения с образовательными организациями. Так, регулярно проводятся совместные конференции на площадках университетов, реализуются программы практики и стажировки. В 2021 году банк заключил 3 новых меморандума с ключевыми университетами. Организовано 25 выступлений представителей банка в высших учебных заведениях с гостевыми лекциями. В рамках развития новых компетенций у молодого поколения и создания новых рабочих мест, в отчетном году практику и стажировку в банке прошли 85 студентов, из них в центральном офисе – 40 студентов, 15 человек получили предложения о работе в центральном офисе.

## 5. Поддержка культуры

- Сбербанк принимает активное участие в развитии культуры и искусства. На протяжении 7 лет Сбербанк является генеральным партнером театра им. Лермонтова.
- Начиная с прошлого года банк также стал спонсором Государственного академического русского театра для детей и юношества им. Н. Сац и Казахского национального театра драмы им. М. Ауэзова.

## ИНКЛЮЗИЯ

Еще одним важным направлением деятельности в рамках социальной ответственности для банка является создание инклюзивной безбарьерной среды к получению финансовых услуг. Банк придерживается парадигмы, в которой инфраструктура, продукты и услуги должны быть доступными всем без исключения. Поэтому с 2021 года в банке начал реализовываться план по переоборудованию отделений банка с учетом требований для лиц с ограниченными возможностями. План рассчитан на поэтапное внедрение требований по эргономике помещений, доступности получения услуг через мобильные устройства и удаленные каналы доступа.

В рамках проведения мероприятий по доступности маломобильных групп населения в 2021 году ключевой фокус направлен на переоборудование помещений банка.

### Достигнуты следующие результаты:

- Доля отделений, оснащенных пандусами, – 64%;
- Доля отделений, оснащенных поручнями на пандусах, – 78%;
- Доля переоборудованных касс в отделениях – 60%.

В городе Алматы в рамках пилотного проекта создано полностью инклюзивное отделение с удобным пандусом, поручнями, кнопками вызова, тактильными указателями, переоборудованными кассами, устройствами самообслуживания со звуковым сопровождением и шрифтом Брайля, переоборудованным санузлом.

В банке также утверждена инструкция по обслуживанию людей с ограниченными возможностями, которую соблюдают все работники отделений. Работники обучены действиям по сопровождению людей с ограниченными возможностями, правилам этикета и взаимодействия.

В 2021 году началось обновление парка сети банкоматов и платежных терминалов, где все новые модели устройств оборудованы звуковым сопровождением и шрифтами Брайля. Полное обновление сети устройств самообслуживания рассчитано на 2 года.

## ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Банк верит, что залогом высокого уровня жизни и экономического развития населения является грамотное финансовое поведение. Поэтому банк активно поддерживает и реализует инициативы, направленные на повышение осведомленности о правильном распоряжении деньгами, инвестировании и защите от мошенников.

### Банк регулярно организывает следующие активности:

- На сайте банка и в мобильном приложении опубликована информация, посвященная финансовой грамотности.
- Проводятся семинары/вебинары, направленные на повышение общих знаний населения о ключевых финансовых инструментах, продуктах и услугах.
- В социальных сетях банка регулярно публикуются посты о продуктах банка, возможностях их использования, возможных действиях мошенников и методах и предотвращения.
- Проводится обучение пользованию онлайн-банкингом.
- Проводятся воркшопы и лекции для студентов в вузах на темы финансовых продуктов, IT, soft skills.

## ОТВЕТСТВЕННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

### Финансирование ESG-проектов

Осознавая важность управления экологическими и климатическими рисками, банк ставит целью осуществлять поддержку клиентов, стремящихся снизить воздействие на окружающую среду и климат. Банк ведет активную работу как в части увеличения ESG-портфеля, так и в части стимулирования клиентов на ведение ESG-деятельности. Так, летом 2021 года банк запустил специальные дисконты на обслуживание для клиентов, кредитующихся под ESG-проекты. Банком также было профинансировано множество «зеленых» и социальных проектов, в том числе строительство солнечных электростанций, электроавтобусного парка, школ, больниц, заводов по вторичной переработке, модернизация производств и т. д. Поддержка подобных проектов призвана решить вызовы, стоящие перед конкретным регионом, и таким образом ускорить экономическое развитие и улучшить социальную или экологическую обстановку в регионе.

**В 2021 ГОДУ БАНК  
ПРОФИНАНСИРОВАЛ  
ESG-ПРОЕКТОВ НА СУММУ**

**71** млрд  
тенге

**ДОЛЯ ESG-КРЕДИТОВ  
В ОБЩЕМ ПОРТФЕЛЕ  
БАНКА**

**3,2** %

### ESG-риски

В 2021 году в банке был утвержден перечень критериев «зеленых» и социальных проектов, который используется для идентификации ESG-проектов, а также для внутреннего учета ESG-портфеля. В конце отчетного года также началась работа по автоматизации и маркировке ESG-портфеля в информационных системах банка. Помимо ESG-критерия клиентам также присваивается уровень ESG-риска, который пока тестируется в пилотном режиме для оценки потенциальных рисков.

С 2021 года банк начал применять комплексный подход и интегрировать ESG-риски в систему управления рисками. ESG-риски были включены в систему риск-менеджмента банка; в кредитную политику банка внесены определения неприемлемо высокого уровня ESG-риска.

**В банке система управления ESG-рисками выстроена следующим образом:**

- служба управления рисками координирует процесс управления ESG-рисками, разрабатывает и представляет предложения по определению и оценке ESG-рисков;
- Правление осуществляет контроль за реализацией ESG-повестки, в том числе риск-процессов, принимает решения по утверждению концепций и внутренних нормативных документов по ESG (за исключением политик);
- Совет директоров определяет и утверждает Стратегию банка, в том числе по направлению ESG-рисков, а также утверждает политику банка, включая политику по ESG-рискам, климатическую политику и т. д.

## РЕСУРСОБЕРЕЖЕНИЕ И ОТХОДЫ

### Управление процессами воздействия на окружающую среду

Банк занимает активную позицию в вопросе охраны окружающей среды и управления собственным воздействием на нее. Природоохранная деятельность банка направлена на последовательное улучшение всех экологически значимых аспектов. Ключевыми направлениями банка по снижению негативного воздействия на окружающую среду были определены:

- Эффективное потребление ресурсов и использование материалов;
- Развитие концепции «зеленого» офиса;
- Рациональное обращение с отходами;
- Повышение энергоэффективности.

Благодаря комплексным подходам в системах ресурсоэффективности в 2021 году банк был удостоен награды 2021 г. «Зеленый офис – 2021» в III Республиканском конкурсе среди организаций Казахстана.

В 2021 году в рамках развития и реализации стратегии устойчивого развития банк усилил внимание к вопросу по снижению энергопотребления, учету отходов банка, сокращению чрезмерного потребления воды и использованию офисной бумаги. В 2021 году основными достижениями\* в части экономии ресурсов стали:

- Сокращение бумаги на 6%
- Экономия воды на 40%
- Экономия электроэнергии на 31%

*\*Прирост по сравнению с 2020 годом.*

Также в 2021 году был налажен ряд процессов, связанных с системой управления ресурсами. Большая часть статистики по сохранению ресурсов была оцифрована, были предприняты меры по снижению показателей потребления ресурсов. В части управления процессами:

- Сформирована рабочая группа, отвечающая за сбор данных;
- Отчеты по данным формируются ежеквартально и публикуются на внутренних ресурсах банка;
- Сформирован поэтапный план по переходу на светодиодное освещение, установку датчиков подачи воды и датчиков освещения;
- Цели по сокращению потребления воды, электричества и бумаги включены в Стратегию банка и в KPI ответственных руководителей;
- Заключены договоры с несколькими партнерами по реализации совместных экопроектов, в том числе по переработке вторсырья, по озеленению регионов, по продаже экотоваров в брендированном магазине банка.

## УПРАВЛЕНИЕ ОТХОДАМИ

Банк стремится сократить образование отходов, повышая эффективность использования материалов, и обеспечивать рациональное обращение с отходами посредством их вторичного использования и переработки. Для банка характерны в основном следующие неопасные виды отходов: использованная бумага, оработанная оргтехника, пластиковая упаковка, использованные картриджи, аккумуляторы и люминесцентные лампы.

Как показывают расчеты, выбросы по охвату 1 для банка являются наименьшими.

В частности, выбросы газов N<sub>2</sub>O и CH<sub>4</sub> являются незначительными. Основные источники выбросов по охвату 1 – это автотранспорт и небольшие дизельные котельные.

Охват 2 – косвенные выбросы от приобретенной электро- и теплоэнергии. Выбросы по охвату 2 в 2020 году значительно снизились по сравнению с предыдущими годами, что, очевидно, связано с ограничениями, введенными во время пандемии коронавируса. По мере смягчения ограничительных мер в 2021 году выбросы также увеличились. В дальнейшем необходимо учесть эти факторы при выборе базового года и определении целей по снижению выбросов.

### Выбросы парниковых газов ДБ АО «Сбербанк» по охвату 1 и 2 за 2018–2021 гг.\*

Год	Охват 1				Охват 2	Всего
	т CO <sub>2</sub> e	т CO <sub>2</sub>	т CH <sub>4</sub>	т N <sub>2</sub> O	т CO <sub>2</sub> e	т CO <sub>2</sub> e
2018	214,99	214,67	0,01	0,01	16 520,44	16 735,44
2019	186,45	186,17	0,01	0,01	13 113,52	13 299,97
2020	135,96	135,75	0,01	0,01	11 388,60	11 524,56
<b>2021</b>	<b>149,48</b>	<b>149,26</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>	<b>14 081,25</b>	<b>14 230,73</b>

\*По расчетам консалтинговой компании.

«Прорывом» 2021 года, который поддержали многие работники банка, стала кампания по сбору и переработке вторсырья. В нескольких филиалах банка были установлены боксы для сбора вторсырья (стекло, бумага, пластик и элементы питания). Работники прошли несколько этапов обучения по правилам сортировки. Была создана команда из числа ESG-активистов, которые на своем уровне влияния пропагандировали среди коллег культуру сортировки отходов. 9 тонн отсортированных в боксах отходов были вывезены компанией Eсо Network для последующей вторичной переработки у операторов-переработчиков. Также в банке регулярно проводились информационные кампании и акции, направленные на повышение экологической сознательности работников и клиентов, была запущена серия видеоуроков с правилами сортировки, тиражировались электронные и печатные материалы с инструкциями.

### ОБЪЕМЫ ПЕРЕРАБОТАННЫХ ОТХОДОВ В 2021 ГОДУ



Месяц 2021 г.	Макулатура, кг	Стекло, кг	Пластик, кг	Алюминий, кг
Февраль	42,95	0	5,8	0
Март	144,735	0	45,59	0
Апрель	134,49	31,15	33,19	0
Май	80,78	6874,4	25,29	0,35
Июнь	56,8	34,7	23,5	3,5
Июль	77,425	7,75	38,08	0,2
Август	66,25	26,99	35,62	0,05
Сентябрь	46,28	56,9	48,96	0
Октябрь	149,45	45,18	35,7	1,09
Ноябрь	105,55	1	14,95	0,55
Декабрь	205,3	1,7	16,32	0,2
<b>Всего</b>	<b>1 110</b>	<b>7 079,77</b>	<b>323</b>	<b>5,94</b>

В 2021 году специализированным организациям на уничтожение были переданы 0,6 тонн люминесцентных ламп, 0,2 тонны отработанного масла служебных автомобилей банка, 1 тонна аккумуляторов. Компанией EcoLog было утилизировано 10 тонн мебели и имущества банка. Также было сдано более 13 тонн макулатуры из офисных архивов, подлежащих утилизации после истечения срока хранения в соответствии с законодательством.

За всю историю деятельности банка аварийных разливов и выбросов в окружающую среду опасных веществ и хладагентов не совершалось.

В рамках реализации стратегии банка по устойчивому развитию планируется усилить работу по обращению с отходами. Мероприятия по повышению охвата и эффективности раздельного сбора отходов включают в себя:

- Распространение практики раздельного сбора отходов на все офисы филиалов банка, включая отделения в городах областного значения;
- Увеличение количества установленных боксов в том числе других типов по сбору вторичного сырья;
- Принятие внутреннего стандарта по обращению с отходами;
- Расширение информационного сопровождения в СМИ;
- Увеличение сети партнеров по утилизации и операторов по сбору отходов, передаваемых на вторичную переработку;
- Проведение и спонсорство различных акций, эко-субботников, семинаров по повышению уровня осведомления населения.

Оптимизация процессов документооборота, а также перевод продуктов и сервисов банка в онлайн оказывают заметное позитивное воздействие на сокращение потребления бумаги. На данный момент в банке более 75% внутренних документов представлены в электронном виде. Кроме того, оптимизируется и клиентская документация: документы, не требующие на законодательном уровне

печатных форм, подписываются клиентами через ЭЦП в мобильном приложении и на портале онлайн-банкинга. В большей степени это касается кредитных и депозитных продуктов, а также оформления карт.

## **ЭНЕРГОЭФФЕКТИВНОСТЬ И ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ**

Работа над энергоэффективностью происходит на всех объектах банка, включая собственные и арендуемые помещения. Для снижения потребления электроэнергии в 2021 году были реализованы следующие инициативы:

- Установлены эффективные источники света, оснащенные электронной пускорегулирующей аппаратурой. С 2020 года производится поэтапная замена светильников с люминесцентными лампами, только в 2021 году в рамках ремонта и текущего обслуживания сети были заменены 1 614 люминесцентных светильников на энергосберегающие светодиодные лампы в 16 филиалах и центральных офисах. До 2023 года планируется заменить 100% на светодиодные лампы во всех филиалах банка.
- Установлены 262 розетки с таймерами в центральном офисе и 17 филиалах для автоматического отключения бытовой техники в нерабочее время.
- В нерабочих зонах офиса и технических помещениях установлены системы автоматического контроля освещения с фотореле и датчиками движения.
- Банк применяет оборудование класса энергоэффективности не ниже уровня А и А+ и предъявляет требования по энергетической эффективности при закупке и установке оргтехники и оборудования. В будущем планируется увеличить количество закупаемой техники до класса А++.

## **УПРАВЛЕНИЕ ВОДНЫМИ РЕСУРСАМИ**

Банк осознает, что потребление водных ресурсов должно быть оптимизированным и бережливым, поэтому постепенно внедряются технологии, позволяющие экономить расход воды, а также прививается культура бережливого пользования водой среди работников.

Для стимулирования к более рациональному потреблению воды в 2021 году были установлены сенсорные краны в санузлах для автоматического отключения воды, а также системы двойного слива.

Благодаря внедряемым инструментам по сравнению с прошлым годом удалось сохранить до 40% потребляемой воды.

## **РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОЧИХ ЭКОИНИЦИАТИВ**

- Стимуляция отказа от пластиковой посуды: в 2021 году достигнута договоренность о скидках от 5 до 10% для покупающих напитки в кофейнях на территории банка со своим многоразовым стаканом.
- Экоассортимент брендированных товаров: в магазине был организован отдел с экопродукцией, в том числе с ассортиментом посуды из переработанного картона, кофейных зерен, ячменя и бамбука, многоразовыми кружками из экологичных материалов и проч.
- Совместно с ОО «Фонд Земли «Устойчивое развитие» была проведена высадка символических 30 деревьев в честь 30-летия Независимости Казахстана на территории Национального научного кардиохирургического центра в г. Нур-Султане.
- В честь дня рождения Сбербанка осенью состоялась акция по высадке «Аллеи Сбербанка» во всех 17 регионах присутствия. Было высажено более трехсот пород деревьев, которые тщательно подбирались в зависимости от климатических условий каждого региона, а также специфики свойств почвы.

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



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

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

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



## Аудиторский отчет независимого аудитора

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

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерное общество «Сбербанк России» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибыли или убытке, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (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 отчетности» нашего отчета.

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «СМСЭБ») Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (далее - «Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и 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, являются наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса 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 отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

### Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

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

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, включающее выявление 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 51% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2021 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 4 «Существенные учётные суждения и оценки», Примечании 8 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечании 28 «Управление рисками» к финансовой отчетности.

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 учет срока просроченной задолженности, наличия реструктуризации по причине ухудшения кредитного качества актива и изменения внутреннего кредитного рейтинга. Мы проанализировали суждения, использованные руководством Банка при определении значительного увеличения кредитного риска и критериев дефолта по кредитам клиентам в связи с продолжающейся пандемией COVID-19.

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, 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 также провели анализ прогнозной информации, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, использованной Банком в модели расчета ожидаемых кредитных убытков, с учетом

неопределенности, связанной с пандемией COVID-19.

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

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

#### **Прочая информация, включенная в годовой отчет ДБ АО «Сбербанк» за 2021 год**

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ДБ АО «Сбербанк» за 2021 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет ДБ АО «Сбербанк» за 2021 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она нам будет предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью 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 отчетность**

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

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

Комитет при Совете директоров по вопросам внутреннего аудита (далее - «Комитет по аудиту»), несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

#### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный 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 отчетности.

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 отчетности 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, искаженное 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 учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, 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 неопределенность 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 неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее 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 объеме 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 обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, 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 отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, - Ольга Хегай.

ТОО «Эрнст энд Янг»




Ольга Хегай  
Аудитор




Рустамжан Саттаров  
Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

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

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

14 марта 2022 года

## ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2021 года

(В миллионах тенге)

Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	5 1.385.112	856.394
Средства в кредитных организациях	6 57.293	111.905
Торговые ценные бумаги	7 148.459	82.293
Производные финансовые активы	8 1.020	—
Кредиты и авансы клиентам	8 2.125.895	1.549.720
Инвестиционные ценные бумаги	9 391.245	475.151
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	10 144	—
Основные средства	10 42.772	38.473
Нематериальные активы	11 22.386	23.195
Прочие активы	12 17.030	15.678
<b>Итого активы</b>	<b>4.191.356</b>	<b>3.152.809</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства кредитных организаций	13 223.501	217.667
Производные финансовые обязательства	14 —	2.087
Средства корпоративных клиентов	14 1.594.829	1.313.355
Средства физических лиц	14 1.059.828	934.809
Договоры «репо»	15 510.170	87.534
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 —	21.201
Обязательства перед ипотечной организацией	17 384.652	250.007
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	18 —	387
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	24 2.260	3.386
Прочие обязательства	18 37.595	22.611
<b>Итого обязательства</b>	<b>3.812.835</b>	<b>2.853.044</b>
<b>Капитал</b>		
Уставный капитал	19 51.500	51.500
Нераспределенная прибыль	19 302.770	221.104
Резерв справедливой стоимости	19 358	3.268
Резервный фонд	19 23.893	23.893
<b>Итого капитал</b>	<b>378.521</b>	<b>299.765</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>4.191.356</b>	<b>3.152.809</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тенизбаев Е.А.

Председатель Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

14 марта 2022 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1

### ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2021 год	2020 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	20	346.812	237.757
Прочие процентные доходы	20	9.289	6.058
Процентные расходы	20	(183.189)	(118.827)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>172.912</b>	124.988
Расходы по кредитным убыткам	23	(18.590)	(49.395)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>154.322</b>	75.593
Комиссионные доходы	21	69.343	43.564
Комиссионные расходы	21	(29.570)	(17.741)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(20)	(9)
Чистые прибыли по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		40	20
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		34.685	28.362
- переоценка валютных статей		(2.548)	(1.433)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		3.184	4.096
Доход от государственных субсидий	14	3.276	—
Прочие доходы		1.097	726
Прочие расходы		(1.390)	(591)
<b>Операционные доходы</b>		<b>232.419</b>	132.587
Административные и операционные расходы	22	(75.903)	(58.404)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	12	(1.896)	(869)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>154.620</b>	73.314
Расходы по корпоративному подоходному налогу	24	(24.489)	(12.733)
<b>Прибыль за год</b>		<b>130.131</b>	60.581
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	25	<b>10.135,51</b>	4.718,47

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

2

### ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2021 год	2020 год
<b>Прибыль за год</b>		<b>130.131</b>	60.581
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	(2.901)	3.291
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	(9)	(6)
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>(2.910)</b>	3.285
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>127.221</b>	63.866

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

3

### ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(В миллионах тенге)

Прим.	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв справедливой стоимости	Нераспределённая прибыль	Итого
На 1 января 2020 года	51.500	23.893	(17)	160.523	235.899
Прибыль за год	—	—	—	60.581	60.581
Прочий совокупный доход за год	19	—	—	3.285	3.285
Итого совокупный доход за год	—	—	3.285	60.581	63.866
На 31 декабря 2020 года	51.500	23.893	3.268	221.104	299.765
Прибыль за год	—	—	—	130.131	130.131
Прочий совокупный убыток за год	19	—	—	(2.910)	(2.910)
Итого совокупный (убыток)/доход за год	—	—	(2.910)	130.131	127.221
Дивиденды объявленные	19	—	—	(48.465)	(48.465)
На 31 декабря 2021 года	51.500	23.893	358	302.770	378.521

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

4

### ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(В миллионах тенге)

Прим.	2021 год	2020 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	264.534	177.214
Проценты уплаченные	(125.963)	(92.927)
Комиссии полученные	70.402	43.564
Комиссии уплаченные	(29.570)	(17.741)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	34.685	28.362
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	2.181	6.190
Прочие (расходы) / доходы полученные	(293)	135
Административные и операционные расходы уплаченные	(58.482)	(45.514)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>157.494</b>	<b>99.283</b>
<i>Чистое уменьшение / увеличение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных организациях	55.667	(53.620)
Торговые ценные бумаги	(56.794)	(34.262)
Кредиты и авансы клиентам	(581.243)	(284.396)
Производные финансовые инструменты	(2.084)	4
Прочие активы	178	(238)
<i>Чистое увеличение / уменьшение в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных организаций	5.600	83.108
Обязательства перед ипотечной организацией	134.645	152.202
Средства корпоративных клиентов	272.404	430.663
Средства физических лиц	115.392	111.257
Договоры аренды	422.514	85.528
Прочие обязательства	(2.172)	212
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>	<b>521.601</b>	<b>589.741</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(26.146)	(10.916)
<b>Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности</b>	<b>495.455</b>	<b>578.825</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(9.066)	(7.852)
Приобретение нематериальных активов	(4.464)	(5.262)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(1.451.446)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1.560.613
<b>Чистое поступление / (расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности</b>	<b>95.637</b>	<b>(272.391)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	31	(20.968)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	19	(48.465)
Погашение обязательств по аренде	18	(1.915)
<b>Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности</b>	<b>(71.348)</b>	<b>(31.306)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	8.974	42.277
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и их эквиваленты	5, 23	—
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>528.718</b>	<b>317.407</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	856.394	538.987
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>1.385.112</b>	<b>856.394</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

5

## 1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). На 31 декабря 2021 и 2020 годов конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации.

В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты в тенге физических лиц – клиентов Банка до 10 миллионов тенге и депозиты в иностранных валютах – до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов и 94 структурных подразделения (на 31 декабря 2020 года: 17 филиалов и 93 структурных подразделения), расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, д. 13/1.

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производные финансовые инструменты.

Настоящая финансовая отчётность представлена в миллионах тенге, за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

### Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность Банка подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности, основанном на ожиданиях и оценках, сделанных руководством. Наличие достаточного финансирования и способность Банка продолжать выполнять свои существующие обязательства являются важным для допущения о непрерывности его деятельности. На данные ожидания и оценки могут влиять события, такие как будущая поддержка со стороны Акционера, ожидаемые будущие потоки денежных средств и прогнозируемые финансовые результаты. Руководство Банка полагает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и в случае необходимости, способен получить необходимую финансовую поддержку со стороны Акционера.

### Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году, которое продолжилось в 2021 году, многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством Республики Казахстан были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и ослабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

## 25. 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 долевых инструментов.

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

	2021 год	2020 год
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционеров Банка	130.131	60.581
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разведенной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114
<b>Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>10.135,51</b>	<b>4.718,47</b>

На 31 декабря 2021 и 2020 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводящие прибыль на акцию. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года балансовая стоимость одной простой акции в соответствии с методологией КФБ представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 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	356.135	27.738,28	12.839.114	276.570	21.541,21

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

## 26. Сегментный анализ

Основным форматом представления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

### (а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трём основным бизнес-сегментам:

- розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты;
- корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов;
- инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требований по финансированию Банка, управления активами и пассивами.

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применило основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

# ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ



## ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-КОНТАКТЫ

ДЕПАРТАМЕНТ	ФИО	ЭЛЕКТРОННЫЙ АДРЕС
<b>КОРПОРАТИВНЫЙ БЛОК</b>		
Департамент корпоративного бизнеса	Карагойшин Бакытжан Тимурович	Bakytzhan.Karagoyshein@sberbank.kz
Управление Казначейства	Изотов Ильяс Шаяхметович	Ilyas.Izotov@sberbank.kz
<b>РОЗНИЧНЫЙ БЛОК</b>		
Управление анализа розничного бизнеса и стратегии	Загребин Виктор Сергеевич	Viktor.Zagrebina@sberbank.kz
	Какимулы Бекжан	Bekzhan.Kakimuly@sberbank.kz
Контакт-центр ДБ АО «Сбербанк»	+7 (727) 321-21-85 с мобильного телефона 5030	

## РЕКВИЗИТЫ

ДБ АО «СБЕРБАНК»	
050059, Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 13/1	
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 №0037440 от 20.08.2012г.
Название на английском языке	Subsidiary Bank Sberbank of Russia Joint Stock Company
Сокращенное	SB Sberbank JSC

