

**ДОЧЕРНИЙ БАНК  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СБЕРБАНК РОССИИ»  
(ДБ АО «Сбербанк»)**

**ВЫПИСКА из РЕШЕНИЯ  
Совета директоров ДБ АО «Сбербанк» № 08**

Город Алматы

18:00 Алматинского времени

«17» февраля 2015 г.

Полное наименование и место нахождения исполнительного органа ДБ АО «Сбербанк»:

Правление ДБ АО «Сбербанк», г. Алматы, проспект Аль-Фараби, дом 13/1

Бюллетени были направлены в установленный срок всем членам Совета директоров.

Бюллетени предоставлены:

Горьковым Сергеем Николаевичем;

Асташкиным Николаем Юрьевичем;

Звягинцевым Денисом Александровичем – независимым директором;

Исенгалиевым Бахытжаном Изтлеуовичем – независимым директором;

Камаловым Александром Ильясовичем;

Лазаревой Натальей Николаевной;

Смирновым Олегом Евгеньевичем;

Тазабековым Куанышем Амеркуловичем – независимым директором.

Всего – 8 членов Совета директоров. Бюллетени предоставлены 8 членами Совета директоров.

Кворум имеется.

Председатель Совета директоров – Горьков С.Н.

Корпоративный секретарь – Гостева Н.А.

**Вопрос 5.** О первом выпуске именных купонных без обеспечения облигаций ДБ АО «Сбербанк» (далее – Эмитент) в пределах Третьей облигационной программы.

**РЕШИЛИ:**

1. Осуществить Первый выпуск именных купонных без обеспечения облигаций ДБ АО «Сбербанк» в пределах Третьей облигационной Программы со следующими параметрами:

1.	Вид облигации	Именные купонные облигации без обеспечения («Облигации»).
2.	Количество выпускаемых облигаций:	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) штук
3.	Общий объем выпуска облигаций:	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
4.	Номинальная стоимость одной облигации:	1,0 (один) тенге
5.	Вознаграждение по облигациям:	
5.1.	Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения (купона) фиксированная, установлена в размере <b>8,0% (восемь процентов)</b> годовых от номинальной стоимости одной

		<p>Облигации.</p> <p>Начисление вознаграждения по Облигациям осуществляется с даты начала обращения.</p> <p>Датой начала обращения облигаций является дата проведения Первого состоявшегося аукциона в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с Проспектом выпуском облигаций.</p> <p>Информация о дате начала обращения облигаций, определенной по итогам Первого состоявшегося аукциона, будет опубликована Эмитентом на корпоративном веб-сайте Эмитента (<a href="http://www.sberbank.kz">http://www.sberbank.kz</a>) и интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a>).</p> <p>Выплата вознаграждения по Облигациям производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения ежегодно до срока погашения.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения по Облигациям производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций, в течение 10-ти календарных дней с даты, следующей за днем фиксации реестра, для выплаты купонного вознаграждения.</p> <p>День фиксации реестра - последний день периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>На получение купонного вознаграждения по Облигациям имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг).</p> <p>В случае, если держателями Облигаций будут являться президенты Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
5.3.	Период времени, применяемого для расчета вознаграждения:	<p>Расчет купонного вознаграждения по Облигациям производится Банком из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце) в соответствии с внутренними документами АО</p>

		«Казахстанская фондовая биржа».
6.	Сведения об обращении и погашении облигаций с указанием:	
6.1.	Срок обращения облигаций	10 (десять) лет с даты начала обращения Облигаций.
6.2.	Дата начала обращения	Датой начала обращения облигаций является дата проведения Первого состоявшегося аукциона в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с Проспектом выпуска облигаций. Информация о дате начала обращения облигаций, определенной по итогам Первого состоявшегося аукциона, будет опубликована Эмитентом на корпоративном веб-сайте Эмитента ( <a href="http://www.sberbank.kz">http://www.sberbank.kz</a> ) и интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» ( <a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a> ).
6.3.	Дата начала размещения	С даты начала обращения, в течение всего срока обращения.
6.4.	Место, где будет произведено погашение облигаций:	Погашение Облигаций будет произведено по адресу ДБ АО «Сбербанк»: г. Алматы, пр. Аль-Фараби 13/1, ПФЦ "Нурлы Тау", Блок 3 "В".
6.5.	Способ погашения облигаций	Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10-ти календарных дней, следующих за последним днем обращения Облигаций, на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата суммы основного долга и последнего купонного вознаграждения будет производиться в тенге при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора. В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Эмитента вознаграждения по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при их погашении, Эмитент обязан выплатить держателям Облигаций сумму основного долга по облигациям и/или купонного вознаграждения и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день фактического исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

6.6.	Права держателей облигаций	<p>Держатели Облигаций, имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций;</li> <li>- на получение от Эмитента купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска облигаций;</li> <li>- свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации;</li> <li>- на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и Проспектом выпуска облигаций;</li> <li>- на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке;</li> <li>- на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;</li> <li>- владеть, пользоваться и распоряжаться Облигациями.</li> </ul> <p>Право требования выкупа Облигаций данного выпуска не предусмотрено при соблюдении Эмитентом своих обязательств, предусмотренных Проспектом выпуска облигаций.</p>
6.7.	Право требовать от Эмитента досрочного погашения облигаций	<p>Держатели Облигаций имеют право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случае нарушения Эмитентом срока выплаты купонного вознаграждения по Облигациям более чем на 10 рабочих дней со дня, следующего за днем окончания установленных Проспектом выпуска облигаций сроков выплаты купонного вознаграждения по Облигациям.</p> <p>При нарушении Эмитентом срока выплаты купонного вознаграждения по Облигациям более чем на 10 рабочих дней, инвестор имеет право в течение 30 календарных дней, с даты наступления указанного события направить письменное заявление в адрес Эмитента о досрочном погашении принадлежащих ему Облигаций.</p> <p>Заявление держателей облигаций рассматривается Эмитентом в течение 10-ти рабочих дней с даты получения заявления. Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом после принятия Советом директоров Эмитента соответствующего решения о сроках и порядке досрочного погашения Облигаций. Решение Совета директоров Эмитента будет доведено до сведения держателей Облигаций в течение 5-ти рабочих дней с даты его принятия, посредством опубликования информации на официальном сайте Эмитента <a href="http://www.sberbank.kz">www.sberbank.kz</a>, в иных средствах массовой информации и размещения информации на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитария финансовой отчетности <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>.</p>
7.	Размещение облигаций:	<p>Облигации будут размещаться на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>

8.	Услуги платежного агента	Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет осуществляться Эмитентом самостоятельно.
9.	Право Эмитента досрочно погасить выпуск облигаций (если, данное право предусмотрено решением органа Эмитента о выпуске облигаций)	<p>По решению Совета директоров Эмитент в течение всего срока обращения Облигаций имеет право произвести в полном объеме досрочное погашение Облигаций по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного вознаграждения.</p> <p>В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения Облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям Облигаций посредством размещения сообщения на корпоративном веб-сайте Эмитента (<a href="http://www.sberbank.kz">http://www.sberbank.kz</a>), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">http://www.dfo.kz</a>), и публикации в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Қазақстан» о порядке, условиях и сроках реализации Эмитентом права досрочного погашения Облигаций.</p> <p>Досрочное погашение Облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты досрочного погашения Облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>При досрочном погашении Облигаций на получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало даты, предшествующей дате начала досрочного погашения Облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, досрочное погашение Облигаций будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) при досрочном погашении Облигаций допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты досрочного погашения Облигаций, утвержденной решением Совета директоров, от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) производится за счет держателя Облигаций –</p>

		<p>нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан не допускается.</p>
10.	<p>Выкуп облигаций по инициативе Эмитента</p> <p>Порядок выкупа размещенных облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг»:</p>	<p>По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;</li> <li>- при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки.</li> </ul> <p>Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.</p> <p>Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций, у которых выкупаются Облигации.</p> <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций предоставляется Эмитентом в соответствии с Листинговыми правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Выкуп размещенных Облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) принятия Советом Директоров Эмитента решения о делистинге Облигаций;</li> <li>2) принятия решения фондовой биржей о делистинге Облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;</li> <li>3) незаключения Эмитентом договора с представителем держателей Облигаций в срок, превышающий тридцать календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей Облигаций.</li> <li>4) нарушений установленных ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 настоящего Решения.</li> </ol> <p>При наступлении указанных случаев, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p>

11.	Использование денег от размещения облигаций.	<p><u>Цель:</u> «Банк осуществляет выпуск Облигаций с целью привлечения ресурсов на длительный срок для поддержания долгосрочной ликвидности Банка.</p> <p><u>Порядок:</u> Деньги, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на активизацию деятельности Банка, в области кредитования малого и среднего бизнеса, кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также долгосрочного кредитования инвестиционных проектов, посредством реализации программ кредитования, и на расширение спектра предоставляемых услуг Банка, что позволит максимально диверсифицировать как активные операции, так и источники фондирования.</p> <p>Банк не планирует вносить изменения в порядок распределения денег, полученных от размещения Облигаций.</p>
12.	Ограничения (ковенанты) принимаемые Эмитентом	<p>Не допускать неисполнения обязательств по выплате любого вознаграждения в отношении какого-либо выпуска Облигаций, при наступлении срока платежа по ним, более чем на 10 (десять) рабочих дней.</p> <p>Не допускать нарушение сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»;</p> <p>Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», кроме случаев, когда причиной нарушения сроков представления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании.</p> <p>В случае нарушения одного или нескольких Ковенантов, Эмитент в течение 10 (десяти) рабочих дней письменно информирует всех держателей Облигаций о наступлении данного события или событий посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента и АО «Казахстанская фондовая биржа» в порядке, установленном внутренними правилами Банка и правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Эмитент разработает и утвердит соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента план мероприятий по устранению причин, вызвавших нарушение установленных Ковенантов, с целью обеспечения прав держателей Облигаций. Эмитент в течение 60 (шестидесяти) календарных дней, с даты нарушения одного или всех Ковенантов обязан предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших данное нарушение («Период отсрочки ковенантов»).</p> <p>Если Эмитент не устранит нарушение установленных ограничений (ковенантов) после Периода отсрочки ковенантов, если иное не было оговорено между</p>

	<p>держателями Облигаций и Эмитентом, держатели Облигаций имеют право требовать в течение 30 (тридцати) рабочих дней, отсчитываемых со дня предоставления такого требования, выкуп Облигаций по номинальной стоимости с учетом накопленного купонного вознаграждения на дату выкупа как указано в соответствующих пунктах Проспекта выпуска облигаций, по всем Облигациям, находящимся в обращении.</p> <p>В случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения.</p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Ф.И.О.	За	Воздержался	Против
Горьков Сергей Николаевич	√		
Асташкин Николай Юрьевич	√		
Звягинцев Денис Александрович	√		
Исенгалиев Бахытжан Изтлеуович	√		
Камалов Александр Ильясович	√		
Лазарева Наталья Николаевна	√		
Смирнов Олег Евгеньевич	√		
Тазабеков Куаныш Амеркулович	√		

Решение принято единогласно.

Председатель Совета директоров  
Корпоративный секретарь

С.Н. Горьков  
Н.А. Гостева

Выписка верна:  
Корпоративный секретарь



Н.А. Гостева