



СБЕРБАНК

**Комитет по
взаимодействию с
миноритарными
акционерами
Сбербанка России**

**Встреча с
акционерами в
Сибирском банке
Сбербанка России,
г.Новосибирск,
25.06.2010**

Краткий обзор

Мероприятие: Выездное заседание Комитета по взаимодействию с миноритарными акционерами Сбербанка России/встреча с акционерами банка

Дата: 25 июня 2010 года

Место: Сибирский банк, г.Новосибирск

- В режиме **видеоконференции** была обеспечена возможность участия во встрече миноритарных акционеров из **Томска, Кемерово, Новокузнецка, Междуреченска, других городов Кемеровской и Новосибирской областей**

Цель встречи:

- формирование эффективных связей с миноритарными акционерами;
- получение информации о темах, волнующих акционеров;
- возможность для акционеров задать вопросы напрямую руководству Сбербанка России и членам Комитета

Участники встречи

Со стороны Комитета:

1. А.В. Данилов-Данильян - председатель Комитета
2. Д.В. Жданович - секретарь Комитета, начальник Отдела по работе с инвесторами Сбербанка России

Со стороны Сбербанка:

▪ в режиме видеоконференции из Москвы

1. А.А. Карамзин - Заместитель Председателя Правления
2. В.А. Павлов - начальник Отдела по работе с ценными бумагами банка и дочерними обществами

▪ в Новосибирске

1. Д.В. Тарасов - директор Управления стратегии Сбербанка России

Акционеры:

- более 150 человек с учетом подключения в режиме видеоконференции из отделений банка (Новосибирск, Томск, Кемерово, Новокузнецк, Междуреченск, Искитим, Куйбышев и др.)

Регламент встречи

1. Выступление Председателя Комитета **А.В. Данилова-Данильяна** с приветственным словом и докладом **о деятельности Комитета** по взаимодействию с миноритарными акционерами, об основных целях и задачах Комитета и планах его работы на ближайшее будущее
2. Ответы представителей Комитета и Сбербанка России на вопросы акционеров
3. Выступление директора Управления стратегии Сбербанка России **Д.В. Тарасова** с информацией **«О ходе реализации стратегии развития Сбербанка до 2014 года» по итогам 2009-го и 4-х месяцев 2010 года**
4. Выступления членов Комитета о мерах по улучшению информационной прозрачности и корпоративном управлении в Сбербанке России
5. Выступления миноритарных акционеров с предложениями по улучшению деятельности Сбербанка России

Демонстрационные и раздаточные материалы:

- Презентация **«О ходе реализации стратегии развития Сбербанка до 2014 года»**
- Список членов Комитета по взаимодействию с миноритарными акционерами и представителей Сбербанка России, принимающих участие в выездном заседании Комитета
- Список отделений Сбербанка России, подключенных в режиме ВКС к участию во встрече Комитета с акционерами

Встреча Комитета с акционерами была освещена в следующих СМИ:

Печатные СМИ:

- газета «Вечерний Новосибирск»
- газета «Новая Сибирь»
- газета «Комсомольская правда»
- газета «Метро»

Информационные агентства:

- ИТАР-ТАСС

Интернет:

- сайт Сбербанка России
- «Сиббанкс»
- «НГС. Бизнес»

Основные темы, интересующие миноритарных акционеров* (1/3)

Обращение акций, допвыпуск

- Как вы прогнозируете, как будут вести себя акции Сбербанка на рынке до конца этого года? Лучше, хуже или наравне с рынком?
- Предполагается ли в краткосрочной перспективе проведение дополнительной эмиссии акций Сбербанка?

Приватизация

- Планируется ли проведение приватизации Сбербанка? Схема, сроки реализации данного мероприятия и т.д.?
- На конференции в Давосе Г.О. Греф выступил за сокращение доли государства в капитале российских банков, призвав начать со Сбербанка. Каким образом это событие может, в целом, повлиять на деятельность Сбербанка?
- Я бы хотел уточниться по одному из ранее заданных вопросов, по поводу приватизации все-таки. Вот те, как говорится, слухи и разговоры по поводу приватизации... Речь идет о продаже, я так понимаю... Все-таки оставляют контрольный пакет в руках Центрального банка или большой пакет готовы спустить в свободный рынок? В перспективе, вот вообще речь-то идет о чем: готово ли государство потерять Сбербанк как основной движитель денежно-кредитной политики по стране?

Брокерское обслуживание

- Хотелось бы поинтересоваться, когда для наших клиентов станут доступны операции, которые они смогут осуществлять через систему интернет-трейдинга Quik?

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета

- ГОСА Сбербанка 04.06.2010 приняло решение выплатить вознаграждение члену Наблюдательного совета г-ну Гупте Р.К. в размере порядка 430 тыс. евро и возместить расходы, связанные с исполнением им обязанностей члена Набсовета, в размере не более 15 700 долларов США. Какова роль и функции г-на Гупты, в чём его ценность для Сбербанка? И вообще неплохо было бы ввести практику оценки деятельности членов Набсовета, сейчас система такой оценки отсутствует.

* Вопросы акционеров даны без корректировок

Основные темы, интересующие миноритарных акционеров* (2/3)

Кредитование

- Я представляю акционерное общество «СКАД». Мы являемся акционерами банка с момента акционирования. Приобретали эти акции с целью длительных инвестиций, то есть вот уже более 15-ти лет, и с целью получить доступ к кредитным ресурсам. Предприятие у нас в принципе не нуждается в кредитных ресурсах. Но всякое может быть. И вот 2 года назад у нас такая история получилась, что нам надо было инвестировать в уставный капитал одного из своих дочерних предприятий, которое достраивало торговый центр в центре города. И мы обратились в Сбербанк за получением небольшого кредита, порядка 10 млн. руб., под свои акции Сбербанка. Во всех абсолютно инстанциях нам отказали. Причем было странно, что другие банки под те же самые акции нам кредит этот давали. И причем ссылка была на решение Правления банка. Речь идет о принципе: возможно это или нет? И почему это невозможно? И почему возможно в других банках?
- Планируется ли Сбербанком возобновлять операции кредитования именно физических лиц под залог акций Сбербанка?

Рассылка бюллетеней для голосования на ГОСА

- В этом году акционерам не рассылались бюллетени для участия в голосовании в акционерном собрании. В предыдущие года рассылались как бы по адресу. Почему?

Приобретение крупных активов

- В последнее время от акционеров поступают вопросы о приобретении Сбербанком зарубежных банков. Значит, этот вопрос их волнует. В СМИ назывались Польша, Турция, Индия, Китай. Кажется, что это такой бессистемный процесс. Акционеры хотят понять. Возникает ощущение, что мы просто берем то, что подходит по цене за рубежом. Есть ли у нас (Сбербанка) какая-то определенная стратегия на эту тему?

Изменения внутри банка

- Наслышан о глобальной внутренней перестройке, которая сейчас происходит в Сбербанке. В чём её суть, и что и когда будем иметь "на выходе"?

* Вопросы акционеров даны без корректировок

Основные темы, интересующие миноритарных акционеров* (3/3)

Работа Комитета

- Каким образом акционер (миноритарный) может влиять на деятельность Сбербанка через Комитет?

Опционная программа для топ-менеджеров

- Что такое "опционная программа для топ-менеджеров банка"? Хорошо это или плохо для простых акционеров?

Организация ГОСА Сбербанка

- Рассматривался ли вопрос о проведении ГОСА Сбербанка не в Москве, а в других крупных городах Российской Федерации?

Программа продажи непрофильных активов

- Программа продажи Сбербанком непрофильных активов. Каковы цели и результаты реализации этой программы?

Другие вопросы

- Недавно где-то прошла такая информация, что при наличии у акционера хотя бы одной акции он теряет статус безработного. Так ли это?

* Вопросы акционеров даны без корректировок

Основные выводы и планы работ

Выводы:

- Встречи в регионах с использованием режима видеоконференции обеспечивают связь с максимальным количеством акционеров
- Встречи с миноритарными акционерами позволяют наладить диалог, узнать и предоставить информацию по наиболее интересующим их вопросам

Планы работы:

- Регулярные заседания Комитета в г.Москве
- Выездные заседания Комитета (в соответствии с утвержденным Президентом, Председателем Правления Сбербанка России графиком поездок):
 - Август 2010 – Западно-Сибирский банк (г.Тюмень)
 - Октябрь 2010 – Уральский банк (г.Екатеринбург)
 - Декабрь 2010 – Западно-Уральский банк (г.Пермь)
- Сайт Комитета для организации он-лайн взаимодействия с миноритарными акционерами
- Опрос миноритарных акционеров на предмет наиболее интересующих их вопросов
- Центр приема и обработки звонков для акционеров

- **Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами** Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества) был создан в декабре 2008 года в целях формирования в Сбербанке России системы, направленной на поддержание эффективных связей с миноритарными акционерами Банка и повышение инвестиционной привлекательности. С инициативой создания такого органа неоднократно выступали миноритарные акционеры Банка. Деятельность Комитета призвана способствовать повышению капитализации Банка и защите прав и интересов его акционеров.
- Комитет является **консультативно-совещательным органом**, осуществляет при необходимости рассмотрение предложений миноритарных акционеров по вопросам совершенствования корпоративного управления Банка, дает рекомендации исполнительным органам и Наблюдательному совету Банка по вопросам реализации и защиты прав и законных интересов миноритарных акционеров Банка. Комитет способствует разъяснению политики и стратегии развития Банка миноритарным акционерам. Решения Комитета имеют рекомендательный характер.
- В его состав могут входить миноритарные акционеры Банка и их представители, работники Банка и представители регистратора Банка. При определении персонального состава Комитета учитывается опыт и квалификация претендентов. Предусмотрена возможность самовыдвижения кандидатов - миноритарных акционеров в члены Комитета.
- **Персональный состав** Комитета утверждается Президентом, Председателем Правления Банка. Кандидатура Председателя Комитета одобряется Наблюдательным советом Банка. Председателем вновь созданного Комитета стал миноритарный акционер Банка **А.В. Данилов-Данильян**, ранее входивший в состав Наблюдательного совета Банка.