

Аудиторское заключение
по годовому отчету
ОАО «Сбербанк России»
за 2012 год

Март 2013 года

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовой отчет ОАО «Сбербанк России» за 2012 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2013 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2012 год	7
Отчет о движении денежных средств за 2012 год	8
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года	9
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года	10
Пояснительная записка	11

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Открытого акционерного общества «Сбербанк России»

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк»), который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

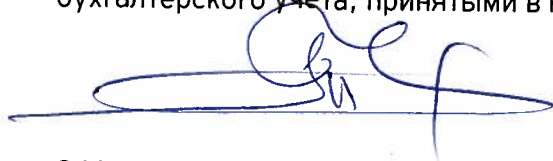
Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте 1 пояснительной записки, в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» (далее – «Указание № 2172-У») руководством Банка принято решение публиковать пояснительную записку в составе годового отчета, размещаемого на сайте Банка в сети Интернет (www.sbrf.ru; www.sberbank.ru). Формы годового отчета (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах) в соответствии с Указанием № 2172-У публикуются в открытой печати и размещаются на сайте Банка в составе годового отчета. Настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета.

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



С.М. Таскаев
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

18 марта 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Сбербанк России».

Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации: № 1481 от 20 июня 1991 года.

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице: свидетельство о государственной регистрации № 1027700132195 от 16 августа 2002 года.

Местонахождение: 117997, Россия, Москва, ул. Вавилова, д. 19.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293554000	00032537	1027700132195	1481	044525225

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2013 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

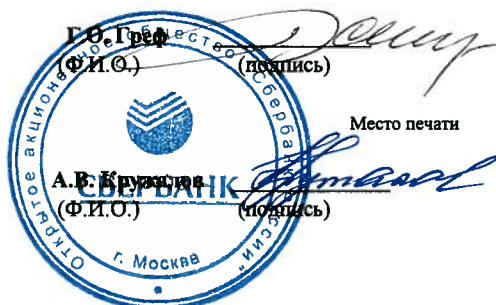
Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	725 051 773	492 880 738
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	381 207 927	151 196 647
2.1	Обязательные резервы	122 373 578	99 392 457
3	Средства в кредитных организациях	81 464 392	38 443 527
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 883 985	23 528 226
5	Чистая ссудная задолженность	9 772 750 284	7 658 870 942
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 541 630 850	1 140 033 047
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	281 233 360	94 030 603
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	361 861 978	417 065 553
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	438 028 479	370 948 267
9	Прочие активы	177 874 551	126 452 216
10	Всего активов	13 581 754 219	10 419 419 163
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 367 973 939	565 388 335
12	Средства кредитных организаций	605 450 003	477 466 955
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 462 176 277	7 877 197 651
13.1	Вклады физических лиц	6 288 049 613	5 522 845 516
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 965 548	0
15	Выпущенные долговые обязательства	331 891 304	87 222 883
16	Прочие обязательства	115 477 162	85 195 233
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 323 838	26 305 667
18	Всего обязательств	11 930 258 071	9 118 776 724
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226
22	Резервный фонд	3 527 429	3 527 429
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	26 396 638	-26 013 504
24	Переоценка основных средств	84 217 444	84 710 995
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	895 365 048	632 107 538
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	346 174 519	310 494 911
27	Всего источников собственных средств	1 651 496 148	1 300 642 439
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 573 818 494	2 057 720 135
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	882 103 667	643 334 969
30	Условные обязательства некредитного характера	2 557 660	747 324

По строке 4 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и по строке 14 "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" не указана информация по производным финансовым инструментам по состоянию на 01 января 2012 года в связи с отсутствием учета таких операций до 01.01.2012.

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Главный бухгалтер Сбербанка России -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

" 18 " марта 2013 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293554000	00032537	1027700132195	1481	044525225

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2012 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе :	1 094 015 347	837 887 816
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	9 643 007	7 885 809
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	982 415 257	729 556 638
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	101 957 083	100 445 369
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	399 092 075	262 061 888
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	70 213 998	28 280 326
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	319 035 780	230 620 472
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	9 842 297	3 161 090
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	694 923 272	575 825 928
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе :	-2 935 873	16 393 889
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-538 989	235 208
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	691 987 399	592 219 817
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 405 211	-2 004 064
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3 032 642	8 245 132
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-979	-13 693
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 758 745	2 800 191
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 109 858	6 344 991
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 959 989	3 529 344
12	Комиссионные доходы	159 874 974	134 285 740
13	Комиссионные расходы	15 128 955	8 709 750
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	61 800	-28 271
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	414 071	41 098
16	Изменение резерва по прочим потерям	632 408	-5 166 633
17	Прочие операционные доходы	13 173 217	12 182 822
18	Чистые доходы (расходы)	872 060 664	743 726 724
19	Операционные расходы	397 351 665	334 825 179
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	474 708 999	408 901 545
21	Начисленные (уплаченные) налоги	128 534 480	98 406 634
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	346 174 519	310 494 911
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	346 174 519	310 494 911

В состав строки 6 "Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" графы 4 не включены данные по финансовым активам, признанным производными финансовыми инструментами в 2012 году, в связи с отсутствием учета таких операций до 01.01.2012.

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Главный бухгалтер Сбербанка России -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

" 18 марта 2013 г.



Место печати

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45293554000	00032537	1027700132195	1481	044525225

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы 0409814

Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	372 812 592	308 499 437
1.1.1	Проценты полученные	1 077 670 297	820 253 346
1.1.2	Проценты уплаченные	-382 510 239	-260 291 556
1.1.3	Комиссии полученные	158 787 555	134 379 929
1.1.4	Комиссии уплаченные	-15 038 891	-8 648 814
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1 420 412	296 396
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 758 758	2 686 708
1.1.8	Прочие операционные доходы	11 887 988	13 164 026
1.1.9	Операционные расходы	-362 260 909	-303 303 254
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-125 902 379	-90 037 344
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	574 448 290	-325 122 503
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-22 981 121	-48 860 767
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-51 115 813	7 525 040
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2 180 231 415	-1 843 943 066
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-37 413 475	9 347 443
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	802 585 604	265 388 334
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	146 863 284	174 482 724
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 660 564 341	1 141 839 491
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	244 118 261	-20 800 487
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	12 058 624	-10 101 215
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	947 260 882	-16 623 066
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-606 558 735	-741 968 529
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	229 381 275	1 042 724 061
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-2 640 636	-77 705 943
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	57 643 886	18 587 919
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-102 178 098	-81 289 404
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 542 333	761 592
2.7	Дивиденды полученные	3 937 071	3 536 398
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-417 872 904	164 646 094
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-47 330 379	-20 950 570
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-47 330 379	-20 950 570
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	141 193	-7 128 818
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	482 198 792	119 943 640
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	582 513 944	462 570 304
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 064 712 736	582 513 944

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Главный бухгалтер Сбербанка России -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

18 марта 2013 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293554000	00032537	1027700132195	1481	044525225

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 515 779 758	163 311 331	1 679 091 089
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	67 760 844	0	67 760 844
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	64 760 844	0	64 760 844
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	3 000 000	0	3 000 000
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	228 054 226	0	228 054 226
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3 527 429	0	3 527 429
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	931 394 889	289 549 020	1 220 943 909
1.5.1	прошлых лет	633 468 145	263 106 380	896 574 525
1.5.2	отчетного года	297 926 744	26 442 640	324 369 384
1.6	Нематериальные активы	2 555 334	2 369 192	4 924 526
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	300 000 000	60 745 400	360 745 400
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15.0	x	12.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	677 852 802	-31 036 459	646 816 343
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	634 257 009	-28 018 655	606 238 354
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	17 290 126	1 964 025	19 254 151
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	26 242 586	-4 973 928	21 268 658
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	63 081	-7 901	55 180

Раздел "Справочно":

1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	268 165 933
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи новых ссуд	112 307 691
1.2	изменения качества ссуд	133 221 037
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.4	иных причин	22 637 205
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	296 184 588
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	30 608 981
2.2	погашения ссуд	212 308 015
2.3	изменения качества ссуд	36 972 603
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	898 084
2.5	иных причин	15 396 905

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Главный бухгалтер Сбербанка России -
директор Управления бухгалтерского
учета в отчетности ОАО "Сбербанк России"

18 марта 2013 г.

Г.О. Грейф
(Ф.И.О.)

(подпись)

А.В. Кужалов
(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293554000	00032537	1027700132195	1481	044525225

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0		12.6		15.0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0		61.4		50.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0		74.3		72.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0		99.8		87.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное	16.7	максимальное	17.3
			минимальное	0.2	минимальное	0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0		141.1		125.3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0		0.0		0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0		1.0		0.9
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0		0.8		0.7
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)					

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Главный бухгалтер Сбербанка России -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

18. марта 2013.

Г.О. Греф

(Ф.И.О.)

(подпись)

А.Б. Кужалов

(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати



Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год ОАО «Сбербанк России»

**Составлена в соответствии с требованиями
Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У с
учетом изменений «О порядке составления
кредитными организациями годового отчета»**

Содержание

1. Введение к пояснительной записке	3
2. Направления деятельности Сбербанка. Банковские продукты. Лицензии	3
3. Экономическая среда, в которой Сбербанк осуществляет свою деятельность. Краткий обзор существенных изменений в деятельности, событий, оказавших/способных оказать влияние на финансовую устойчивость, политику (стратегию) Банка за отчетный год	5
4. Краткие итоги 2012 года	6
4.1. Основные результаты работы	6
4.2. Рейтинги Сбербанка, присвоенные международными агентствами	6
5. Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата. Операции Банка в различных географических регионах	7
6. Перспективы развития Банка	11
7. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	12
7.1. Страновая концентрация активов и обязательств Банка	12
7.2. Кредитный риск	14
7.3. Риск ликвидности	22
7.4. Рыночный риск	23
7.5. Правовой риск	24
7.6. Стратегический риск	25
7.7. Операционный риск	26
7.8. Риск потери деловой репутации	26
7.9. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами	27
7.10. Внебалансовые обязательства, срочные сделки и сформированные по ним резервы	28
8. Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу	29
9. Планируемые выплаты дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли Банка по итогам 2012 года. История выплат дивидендов и распределения чистой прибыли	31
10. Прибыль на одну акцию	32
11. Структура филиальной сети Сбербанка	33
12. Банковская (консолидированная) Группа Сбербанка России	34
13. Состав Наблюдательного совета Банка, его изменения в 2012 году. Сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями/долями Банка в течение 2012 года	35
14. Состав Правления Банка. Сведения о владении членами Правления акциями/долями Банка в течение 2012 года	38
15. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности	39
15.1. Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности	39
15.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	39
15.3. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка	40
15.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	41
15.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	41
15.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	42
15.7. Некорректирующие события после отчетной даты	42
15.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	43
15.9. Изменения в Учетной политике Банка на 2013 год	43

1. Введение к пояснительной записке

Настоящая пояснительная записка:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У¹;
- входит в состав годового отчета ОАО «Сбербанк России»² за 2012 год, составленного в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее – РПБУ), и не включает данные консолидированной отчетности Группы Банка;
- использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У и Указанием Банка России № 2332-У³, а также внутренних форм статистической отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты.

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2012 и 2011 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Руководством Банка принято решение публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета, размещаемого на сайте Банка в сети интернет (www.sbrf.ru; www.sberbank.ru). Формы годового отчета (бухгалтерский баланс; отчет о прибылях и убытках; отчет о движении денежных средств; отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов; сведения об обязательных нормативах) в соответствии с Указанием Банка России № 2172-У⁴ публикуются в открытой печати и размещаются на сайте Банка в составе годового отчета.

2. Направления деятельности Сбербанка. Банковские продукты. Лицензии

Основные направления банковской деятельности:

- Корпоративный бизнес: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление всех видов финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций клиентов, услуги инкассации, кассовые услуги, конверсионные услуги, услуги по переводу средств населением в пользу юридических лиц, операции с векселями и др.
- Розничный бизнес: оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по принятию средств во вклады, кредитованию, обслуживанию банковских карт, операциям с драгоценными металлами, сберегательными сертификатами и векселями, купле-продаже иностранной валюты, платежам, денежным переводам, в т.ч. без открытия банковских счетов, хранению ценностей и др.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

¹ Указание Банка России от 08.10.2008 № 2089-У (ред. от 13.11.2010) «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание Банка России № 2089-У)

² Далее по тексту – Сбербанк России, Сбербанк, Банк

³ Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У (ред. от 03.12.2012) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 2332-У)

⁴ В соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2009 № 2172-У (ред. от 03.12.2012) «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно

В рамках перечисленных направлений деятельности Сбербанк предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг.

Помимо банковских операций Банк осуществляет:

- выдачу поручительств за третьих лиц;
- приобретение прав требования от третьих лиц;
- доверительное управление денежными средствами;
- профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в т.ч. брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность;
- другие операции и услуги.

Ниже приводится перечень лицензий, в соответствии с которыми Сбербанк осуществляет свою деятельность. Все лицензии выданы без ограничения срока действия.

<i>Вид лицензии</i>	<i>Номер лицензии</i>	<i>Дата получения</i>
<i>Лицензии, выданные Центральным банком Российской Федерации</i>		
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте	№ 1481	08.08. 2012
Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами	№ 1481	30.08.2010
<i>Лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам</i>		
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 077-02894-100000	27.11.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	№ 077-03004-010000	27.11.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	№ 077-03099-001000	27.11.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№ 077-02768-000100	08.11.2000
Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов*	№ 22-000-1-00012	04.10.2000
Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар	№ 1496	24.12.2009

* Лицензия аннулирована по инициативе Сбербанка 18.10.2012

Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. За 2012 год расходы Сбербанка по отчислениям в фонд обязательного страхования вкладов составили 23,0 млрд руб., что превышает показатель за 2011 год на 16,6%. Рост произошел вследствие увеличения объема привлеченных средств физических лиц.

3. Экономическая среда, в которой Сбербанк осуществляет свою деятельность. Краткий обзор существенных изменений в деятельности, событий, оказавших/способных оказать влияние на финансовую устойчивость, политику (стратегию) Банка за отчетный год

В течение 2012 года темпы роста ВВП Российской Федерации замедлялись от квартала к кварталу. В результате рост ВВП снизился с 4,3% в 2011 году до 3,4% в 2012 году по данным МЭР⁵.

Рост промышленного производства также замедлился, что связано с низкими результатами в секторе добычи и серьезным замедлением обрабатывающей промышленности. Внутренний спрос не смог поддерживать рост экономики в достаточной мере. В связи с этим, несмотря на опережающий рост доходов населения и существенный рост объемов потребительского кредитования, основные показатели экономического развития оказались ниже показателей 2011 года.

Слабость экономики сказалась на характеристиках роста банковского сектора:

- Рост *корпоративного кредитования* в 2012 году оказался ниже, чем год назад: 14% против 27%.
- В течение 2012 года в российском банковском секторе наблюдался стабильный *дефицит ресурсов*, сформированный под воздействием следующих основных факторов:
 - продолжающийся последние годы отток капитала из России;
 - фискальные факторы (профицитное исполнение федерального бюджета в течение основной части года и стерилизация рублевой ликвидности, а также увеличение заимствований Министерства финансов РФ на внутреннем рынке);
 - сокращение положительного сальдо счета текущих операций.

Несмотря на указанные сдерживающие факторы, в течение года Сбербанк активно наращивал ресурсную базу и увеличил остаток вкладов и средств юридических лиц на сумму, превышающую 1,5 трлн руб. Темп роста кредитного портфеля превышал темп роста средств клиентов. Сбербанк активно использовал накопленные резервы ликвидности: проводил операции прямого РЕПО под залог облигаций. Кроме того, в течение года Сбербанк привлекал средства от Банка России в рамках Положения № 312-П⁶ и от Федерального казначейства в виде депозитов. За год средства Банка России (включая субординированный кредит) и Федерального казначейства, размещенные в Сбербанке, возросли в 2,5 раза до 1,4 трлн руб.

Доля Сбербанка на различных сегментах финансового рынка⁷:

	1 янв'13	1 янв'12
Активы	28.9%	26.8%
Капитал	27.4%	29.1%
Кредиты корпоративным клиентам	33.6%	32.9%
Кредиты частным клиентам	32.7%	32.0%
Средства корпоративных клиентов	17.2%	14.5%
Средства частных клиентов	45.7%	46.6%

⁵ Министерство экономического развития Российской Федерации

⁶ «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12 ноября 2007 г. N 312-П (ред. от 03.07.2012)

⁷ Согласно внутренней Методике расчета показателей долей ОАО «Сбербанк России» на основных сегментах финансового рынка Российской Федерации и региональных рынках от 22 апреля 2011 года № 887-4-р

4. Краткие итоги 2012 года

4.1. Основные результаты работы

Сбербанк завершил 2012 год со следующими экономическими показателями⁸:

<i>Показатели, млн руб.</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>% изм.</i>
Активы	13 581 754	10 419 419	30.4%
Прибыль до налогообложения	474 709	408 902	16.1%
Прибыль после налогообложения	346 175	310 495	11.5%
Капитал ⁹	1 679 091	1 515 780	10.8%

Основной источник роста капитала, рассчитываемого по Положению Банка России № 215-П, – заработанная чистая прибыль. Кроме этого, в октябре Банк выпустил субординированные облигации, включенные в расчет капитала. В то же время, в течение года капитал уменьшился на сумму выплаченных по решению общего собрания акционеров дивидендов за 2011 год и сумму вложений в дочерние компании, в частности, приобретенные банки DenizBank и Volksbank International. Общий итог за 2012 год – рост капитала на 10,8% до величины 1 679 млрд руб.

Достаточность капитала (норматив Н1) за 2012 год снизилась с 15,0% до 12,6% главным образом за счет роста кредитного портфеля, который занимает основную часть активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива Н1.

4.2. Рейтинги Сбербанка, присвоенные международными агентствами

Кредитные рейтинги Сбербанка за 2012 год не изменились:

	Fitch Ratings	Moody's
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте:		
Сбербанк	BBB	Baa1
Российская Федерация	BBB	Baa1
Рейтинг международных обязательств		
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB	A3
Еврооблигации РФ	BBB	Baa1

⁸ Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

⁹ «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» №215-П утвержденное Банком России 10.02.2003 (ред. от 03.12.2012)

5. Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата. Операции Банка в различных географических регионах

Агрегированный отчет о прибылях и убытках

млн руб.	2012	2011	Изменение , %
Чистые процентные доходы	694 923	575 826	20.7%
Процентные доходы, всего	1 094 015	837 888	30.6%
От средств в кредитных организациях	9 643	7 886	22.3%
От ссуд, предоставленных юр. и физ. лицам	982 415	729 557	34.7%
От вложений в ценные бумаги	101 957	100 445	1.5%
Процентные расходы, всего	(399 092)	(262 062)	52.3%
По средствам кредитных организаций	(70 214)	(28 280)	148.3%
По средствам юр. лиц	(92 463)	(43 141)	114.3%
По средствам физ. лиц	(226 573)	(187 479)	20.9%
По выпущенным долговым обязательствам	(9 842)	(3 161)	211.4%
Изменение резервов по ссудам	(2 936)	16 394	(117.9%)
Изменение резервов по ценным бумагам и по прочим потерям	1 108	(5 154)	(121.5%)
Чистый доход от операций с фин. активами и ценными бумагами	11 437	6 227	83.7%
Чистый доход от операций с иностранной валютой	5 649	9 145	(38.2%)
Чистые комиссионные доходы	144 746	125 576	15.3%
Прочие операционные доходы	17 133	15 712	9.0%
Операционные расходы, из них:	(397 352)	(334 825)	18.7%
Расходы на содержание персонала	209 565	190 647	9.9%
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	134 294	97 413	37.9%
Расходы от реализации собственных прав требования	28 170	17 565	60.4%
Прибыль до налогообложения	474 709	408 902	16.1%
Начисленные (уплаченные) налоги	(128 534)	(98 407)	30.6%
Прибыль после налогообложения	346 175	310 495	11.5%

Операционный доход до создания резервов¹⁰, заработанный Банком в 2012 году, составил 873,9 млрд руб. против 732,5 млрд руб. по итогам 2011 года. Чистые процентные доходы и чистый комиссионный доход также превышают значения предыдущего года.

Чистые процентные доходы выросли на 20,7% до 694,9 млрд руб. Указанный рост обеспечен увеличением объема процентных доходов.

Процентные доходы¹¹ возросли на 30,6% главным образом за счет доходов по кредитам юридическим и физическим лицам и составили 1 094,0 млрд руб.:

- 1) Более половины процентных доходов Банк получает по кредитам юридическим лицам. За год объем полученных процентов по таким кредитам вырос на 29,9% и составил 634,6 млрд руб. Остаток кредитного портфеля юридических лиц¹² увеличился на 16,2% и превысил 7,4 трлн руб. Общий объем кредитов, которые Банк выдал в течение года юридическим лицам, превысил 5,9 трлн руб. – почти на 350 млрд руб. больше, чем в 2011 году.

¹⁰ Операционный доход до создания резервов рассчитан по ф.0409807 следующим образом: ст.18 минус ст.4 минус ст.14 минус ст.15 минус ст.16

¹¹ В соответствии с Указанием Банка России №2332-У процентные доходы включают проценты по кредитам, комиссионные доходы от операций кредитования, процентные доходы прошлых лет, штрафы и пени

¹² Приведен остаток кредитного портфеля юридических лиц до вычета резерва

- 2) **Процентные доходы от кредитования физических лиц** увеличились на 51,3% и составили 326,0 млрд руб. Главный фактор роста доходов – наращивание объемов кредитования. За год розничный кредитный портфель Сбербанка вырос на 42,3% и превысил 2,5 трлн руб. Более 66% прироста портфеля обеспечено потребительскими кредитами и ссудной задолженностью по кредитным картам.
- 3) **Доходы прошлых лет, штрафы и пени** получены Банком от клиентов в рамках работы с проблемными активами. За 2012 год получено 6,7 млрд руб. (за 2011 год 11,6 млрд руб.)
- 4) **Доходы от продажи страховых продуктов**¹³ составили 15,0 млрд руб. (за 2011 год 13,4 млрд руб.)

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги составили 102,0 млрд руб. Указанные доходы увеличились незначительно (на 1,5%) при росте портфеля ценных бумаг Банка на 15,4%. Это связано с тем, что для повышения надежности вложений и увеличения доли ценных бумаг, принимаемых Банком России в обеспечение при рефинансировании, Сбербанк в течение года приобретал суверенные облигации и облигации первоклассных корпоративных эмитентов. Доходность этих активов на рынке в 2012 году снизилась.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях увеличились на 22,3% до 9,6 млрд руб. за счет роста объемов межбанковских кредитов, включая кредиты дочерним банкам.

Процентные расходы увеличились на 52,3%, или на 137,0 млрд руб., и составили 399,1 млрд руб. Расходы возросли по всем статьям:

- 1) **Процентные расходы по средствам кредитных организаций** составили 70,2 млрд руб. Их объем увеличился на 41,9 млрд руб. главным образом за счет депозитов Банка России. Привлечение значительных средств от регулятора в 2012 году связано с тем, что Сбербанк продолжал наращивать операции кредитования в условиях, когда рост средств клиентов отставал от спроса на кредиты. За год остаток депозитов Банка России¹⁴ вырос с 565 млрд руб. до 1 368 млрд руб.
- 2) **Процентные расходы по средствам юридических лиц** возросли на 49,3 млрд руб. до 92,5 млрд руб. в основном за счет срочных депозитов. Причем в 2012 году увеличился и уровень процентных ставок, и объем привлечений в депозиты.
- 3) **Процентные расходы по средствам физических лиц** увеличились на 39,1 млрд руб. и составили 226,6 млрд руб. Расходы возросли как за счет роста объема вкладов (на 13,9% до 6 288 млрд руб.), так и за счет повышения процентных ставок по вкладам в течение года.
- 4) **Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам** выросли на 6,7 млрд руб. и составили 9,8 млрд руб. Рост связан со значительным увеличением средств, привлеченных в сберегательные сертификаты Сбербанка, за счет предложения клиентам более высоких относительно вкладов процентных ставок. За год остатки средств, привлеченных в сберегательные сертификаты, выросли с 9 до 222 млрд руб.

¹³ Указан доход, отражаемый на символе 12406 «Доходы от оказания консультационных и информационных услуг» в части физических лиц, на котором отражены основные доходы от продажи страховых продуктов. Остальные доходы от аналогичной деятельности, включая доходы от продажи договоров обязательного пенсионного страхования, отражаются на символе 16202 «Комиссионные вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам» и по правилам составления формы 0409807 относятся к статье «Комиссионные доходы». При продаже страховых продуктов Сбербанк не является страховщиком. Совокупный доход от продажи страховых продуктов за 2012 год составил 16,8 млрд руб.

¹⁴ С учетом остатка субординированного кредита (300 млрд руб.), полученного от Банка России в конце 2008 года

Чистый доход от операций с финансовыми активами и ценными бумагами¹⁵ за год увеличился на 5,2 млрд руб. и составил 11,4 млрд руб. Наибольший объем доходов приходится на производные финансовые инструменты, акции и корпоративные облигации.

Чистый доход от операций с иностранной валютой¹⁶ сократился на 3,5 млрд руб. до 5,6 млрд руб. под влиянием полученной отрицательной переоценки иностранной валюты.

Чистые комиссионные доходы увеличились на 15,3%, или на 19,2 млрд руб., до 144,7 млрд руб. Основными причинами роста явилось следующее:

- 1) *Комиссионные доходы выросли на 25,6 млрд руб., из которых 65% обеспечено ростом доходов по операциям с банковскими картами. Наиболее заметно комиссионные доходы увеличились по эквайрингу, банковским гарантиям, расчетным операциям, сократились – по операциям с иностранной валютой.*
- 2) *Комиссионные расходы выросли на 6,4 млрд руб. в основном за счет роста объемов операций с банковскими картами. В частности, увеличился объем платежей в пользу платежных систем.*

В 2012 году динамика **резервов на возможные потери по ссудам** сложилась под влиянием следующих факторов:

- Банк формировал/доначислял резервы вследствие
 - выдачи новых ссуд (42% от общего объема сформированных за год резервов)
 - изменения качества ссуд (50%)
 - по иным причинам (8%)
- Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие
 - погашения ссуд (72% от общей суммы восстановленных за год резервов)
 - изменения качества ссуд (12%)
 - по иным причинам, включая изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России (6%)
 - списания безнадежных ссуд (10%)

Указанные изменения резервов (за исключением списания безнадежных ссуд) отражались в Отчете о прибылях и убытках. В результате за 2012 год Банк произвел расходы на формирование резервов по ссудам¹⁷ в сумме 2,9 млрд руб. Годом ранее был получен доход от восстановления резервов по кредитам в сумме 16,4 млрд руб.

Операционные расходы Банка возросли на 18,7%, или на 62,5 млрд руб., и составили 397,4 млрд руб. Статьи, наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов:

- 1) *запланированный рост расходов на содержание персонала (+18,9 млрд руб.);*
- 2) *административно-хозяйственные расходы, сопровождающие развитие бизнеса (+28,7 млрд руб.), и амортизация (+8,2 млрд руб.);*
- 3) *рост расходов от реализации собственных прав требования (+10,6 млрд руб.).*

Заработанная Сбербанком в 2012 году **прибыль** превышает результат 2011 года. Прибыль до налогообложения составила 474,7 млрд руб. (2011 год: 408,9 млрд руб.). Прибыль после налогообложения составила 346,2 млрд руб. (2011 год: 310,5 млрд руб.).

¹⁵ Показатель включает чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (ст.6, ст.7 и ст.8 формы 0409807)

¹⁶ Показатель включает чистые доходы от операций с иностранной валютой и чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст.9 и ст.10 формы 0409807)

¹⁷ Строка 4 формы 0409807

Информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

Банк предлагает полный перечень услуг на всей территории Российской Федерации. Сбербанк России также присутствует на рынках других стран:

- через сеть **дочерних банков**¹⁸, функционирующую в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь, Швейцарии, Австрии, Чехии, Словакии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, Бане-Луке на территории Боснии и Герцеговины, Турции, Германии и Бахрейне.
- через **филиал** в Индии (см. раздел «Структура филиальной сети Сбербанка»).

Дочерние банки и филиал оказывают в регионах своего присутствия широкий спектр банковских услуг розничным и корпоративным клиентам, осуществляют операции на финансовых рынках. Все операции проводятся в соответствии с полученными лицензиями национальных регуляторов.

Кроме того, Банк присутствует за рубежом через **финансовые компании**, которые являются участниками Группы Сбербанка и оказывают услуги в соответствии со своей специализацией на территориях следующих стран: Республика Казахстан, Украина, Ирландия, Соединенные Штаты Америки, Великобритания, Кипр.

Два зарубежных **представительства**, расположенных в Германии и Китае, непосредственно не осуществляют банковские операции. Данные представительства способствуют продвижению бизнеса Банка и его клиентов в регионах и формируют в этих странах имидж Сбербанка.

¹⁸ Настоящая пояснительная записка не включает финансовые данные по дочерним банкам

6. Перспективы развития Банка

В целях успешной реализации «Стратегии развития Сбербанка России до 2014 года» в 2013 году Банк должен обеспечить эффективность работы, позволяющую нести расходы по реализации широкого спектра стратегических проектов. Это потребует решения следующих главных задач и достижения ключевых показателей эффективности.

В области *финансов* Банк планирует обеспечить высокую финансовую результативность за счет устойчивого развития бизнеса, повышения эффективности управления расходами и эффективного управления рисками.

В части *работы с клиентами* Банк планирует сконцентрировать усилия на дальнейшем развитии отношений с клиентами, повышении доходности на одного клиента, увеличении количества продуктов на одного клиента, диверсификации ресурсной базы и создании предпосылок для выхода на новые рынки.

Приоритетными задачами по *процессам и технологиям* станут **повышение надежности, рост производительности и совершенствование систем**. Банк планирует реализовать ряд критически важных проектов для создания основы развития новых технологий. Это унификация ИТ-платформ и процессов, консолидация ИТ-инфраструктуры, построение мультиканальной модели, создание технологической основы для анализа больших массивов данных, дальнейшее развитие цифровых технологий.

Ориентиры в совершенствовании *системы управления и кадровой работе*:

- развитие человеческого капитала: создание структурированной системы управления персоналом, соответствующей требованиям бизнеса;
- развитие информационных ресурсов: формирование основ для эффективного использования информации, построение информационно-аналитических систем для решения задач Банка;
- развитие системы управления: создание системы управления, адекватной возрастающей сложности бизнеса и волатильности внешних факторов.

7. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

7.1. Страновая концентрация активов и обязательств Банка

млн руб.	1 янв'13				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ¹⁹	Другие страны	Итого
Активы					
1 Денежные средства	725 052	0	0	0	725 052
2 Средства кредитных организаций в Банке России	381 208	0	0	0	381 208
2.1 Обязательные резервы	122 374	0	0	0	122 374
3 Средства в кредитных организациях	644	485	79 420	915	81 464
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 638	7	9 678	11 561	101 884
5 Чистая ссудная задолженность	8 759 529	128 608	453 987	430 626	9 772 750
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 321 698	34 376	63 452	122 105	1 541 631
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	80 928	31 074	52 553	116 678	281 233
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	349 771	4 892	7 199	0	361 862
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	438 006	0	0	22	438 028
9 Прочие активы	167 667	3 463	3 722	3 023	177 875
10 Всего активов	12 224 213	171 831	617 458	568 252	13 581 754
Обязательства					
11 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	1 367 974	0	0	0	1 367 974
12 Средства кредитных организаций	191 110	25 497	368 891	19 952	605 450
13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 936 080	18 315	420 576	87 205	9 462 176
13.1 Вклады физических лиц	6 256 688	17 160	4 859	9 343	6 288 050
14 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 229	0	13 353	7 384	25 966
15 Выпущенные долговые обязательства	331 891	0	0	0	331 891
16 Прочие обязательства	103 309	1 845	6 013	4 310	115 477
17 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	20 037	248	151	888	21 324
18 Всего обязательств	10 955 630	45 905	808 984	119 739	11 930 258
Чистая балансовая позиция	1 268 583	125 926	(191 526)	448 513	1 651 496

¹⁹ К странам «группы развитых стран» относятся: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония

млн руб.	1 янв'12				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ²⁰	Другие страны	Итого
Активы					
1 Денежные средства	492 881	-	-	-	492 881
2 Средства кредитных организаций в Банке России	151 197	-	-	-	151 197
2.1 Обязательные резервы	99 392	-	-	-	99 392
3 Средства в кредитных организациях	1 486	482	35 758	717	38 443
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 031	3 093	-	404	23 528
5 Чистая ссудная задолженность	7 011 957	115 764	231 314	299 836	7 658 871
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 077 134	36 275	26 624	-	1 140 033
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	65 220	28 028	783	-	94 031
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	404 747	5 124	7 195	-	417 066
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	370 933	-	-	15	370 948
9 Прочие активы	116 591	1 448	6 247	2 166	126 452
10 Всего активов	9 646 957	162 186	307 138	303 138	10 419 419
Обязательства					
11 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	565 388	-	-	-	565 388
12 Средства кредитных организаций	157 192	25 417	285 608	9 250	477 467
13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 621 882	13 038	208 451	33 827	7 877 198
13.1 Вклады физических лиц	5 497 384	12 105	7 444	5 913	5 522 846
14 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15 Выпущенные долговые обязательства	87 223	-	-	-	87 223
16 Прочие обязательства	77 764	1 116	2 572	3 743	85 195
17 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	18 672	157	6 645	832	26 306
18 Всего обязательств	8 528 121	39 728	503 276	47 652	9 118 777
Чистая балансовая позиция	1 118 836	122 458	(196 138)	255 486	1 300 642

Большинство активов и обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию. Основную сумму активов, размещенных у нерезидентов, составляет чистая ссудная задолженность юридических лиц. В ссудной задолженности юридических лиц-нерезидентов преобладают сделки с группами, являющимися российскими по месту расположения основной части их бизнеса.

²⁰ К странам «группы развитых стран» относятся: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония

7.2. Кредитный риск

Управление кредитным риском

Кредитный риск - риск возможных финансовых потерь, возникающих вследствие несвоевременного или неполного исполнения или неисполнения заемщиками своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других финансовых активов. Кредитный риск является наиболее значимым для Банка видом риска, и управлению им, а также контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание.

Управление кредитным риском в части кредитования юридических лиц

В Банке действует обязательная независимая экспертиза кредитных рисков, которая проводится на этапе принятия решения о выдаче кредита заемщикам среднего и крупного бизнеса, а также крупнейшим клиентам. Принятая в Банке система оценки кредитного риска позволяет оценить ожидаемый уровень кредитного риска, оценив риск клиента (вероятность дефолта) и риск транзакции (потери в случае дефолта).

С целью эффективного управления кредитным риском по операциям с юридическими лицами Банк определяет два основных вида проводимых операций: операции корпоративного кредитования и операции на финансовых рынках с корпоративными клиентами и финансовыми институтами. В Банке регламентированы и внедрены ключевые процессы установления, пересмотра и контроля лимитов кредитного риска, мониторинга финансового состояния, предупреждающих сигналов и регулярного пересмотра внутреннего кредитного рейтинга контрагента/заемщика/эмитента, а также управления обеспечением по операциям на финансовых рынках.

Управление кредитным риском в части кредитования субъектов малого предпринимательства

В 2012 году Банк продолжил развитие системы управления рисками при кредитовании субъектов малого предпринимательства. Клиенты разделены на два сегмента: «Микробизнес», для которого применяются розничные инструменты оценки рисков, и «Малый бизнес», для которого создаются инструменты оценки рисков, полностью интегрированные в систему управления рисками средних и крупных корпоративных клиентов.

Банк использует две унифицированные централизованные технологии кредитования малого бизнеса: «Кредитная фабрика» – при оценке риска в момент обращения клиента за кредитом рейтинг присваивается сделке и «Кредитный конвейер» – долгосрочный рейтинг с учетом специфики данной категории клиентов присваивается клиенту.

По технологии «Кредитная фабрика» обрабатываются кредитные продукты «Доверие», в пилотном режиме – продукты «Экспресс-авто» и «Экспресс-актив» под залог приобретаемого транспортного средства или оборудования. Ведутся подготовительные работы к внедрению технологии в дочерних банках в Республике Беларусь и Казахстане.

Управление кредитным риском в части кредитования физических лиц

Банк продолжил развитие системы управления рисками розничных клиентов с использованием технологии «Кредитная фабрика», по которой предоставляются основные розничные кредитные продукты – потребительские кредиты, автокредиты, жилищные кредиты и кредитные карты.

Изменения, произведенные Банком в технологии «Кредитная фабрика» в 2012 году:

- для жилищных кредитов внедрена скоринговая оценка кредитной истории клиентов - физических лиц на основании статистического подхода;

- технология Risk-Based-Pricing, применяемая к потребительским кредитам, распространена на новые сегменты: работников предприятий - участников Зарплатных проектов, работающих пенсионеров, получающих доходы в Сбербанке и др.;
- по всем продуктам внедрены рейтинговые модели оценки благонадежности клиентов;
- по автокредитам и жилищным кредитам, кредитным картам внедрена интегральная скоринговая модель;
- по потребительским кредитам внедрены региональные скоринговые карты уровня риска за счет учета региональной специфики в профиле риска;
- в процесс предкредитной обработки внедрена система фрод-мониторинга, которая получит дальнейшее развитие в 2013 году.

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности

млн руб.	1 янв'13		1 янв'12	
	Требования по ссудам	Требования по процентным доходам	Требования по ссудам	Требования по процентным доходам
Категории качества ссудной задолженности:				
I	5 171 925	14 588	3 485 093	7 976
II	3 919 897	28 221	3 497 106	19 752
III	709 280	5 052	731 235	5 860
IV	174 849	933	161 625	656
V	394 322	6 329	409 211	7 151
Задолженность по ссудам и процентам по ним	10 370 273	55 123	8 284 270	41 395
Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам ²¹	852	-	-	-
Объем просроченной задолженности	269 038	4 414	274 754	4 807
Объем реструктурированной задолженности	1 022 959	10 012	1 036 401	8 630
Обеспечение, всего, в том числе:	9 575 210	X	8 276 763	X
I категории качества	233 885	X	135 648	X
II категории качества	3 533 496	X	3 485 185	X
Расчетный резерв на возможные потери без учета резерва по портфелям однородных ссуд	655 972	8 291	681 567	8 787
Расчетный резерв с учетом обеспечения без учета резерва по портфелям однородных ссуд	517 637	7 737	555 908	8 249
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	597 522	8 716	625 399	8 858
I	498	-	507	-
II	59 949	1 252	47 419	242
III	86 262	1 010	101 227	1 270
IV	82 409	441	80 379	346
V	368 405	6 013	395 866	7 001

²¹ В соответствии с Учетной политикой ОАО «Сбербанк России» в пояснительной записке раскрывается информация о сумме задолженности по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам, если акционер (участник) имеет более 5% голосующих акций Банка.

В портфеле Банка на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года отсутствуют кредиты, условия по которым существенно отличаются от рыночных, т.е. льготные кредиты в трактовке Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 №254-П.

Объем *просроченной задолженности* за год сократился на 5,7 млрд руб. за счет снижения просроченной задолженности юридических лиц.

На 1 января 2013 года объем *реструктурированных ссуд юридических лиц*²² составляет 1 009 млрд руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 13,6% (на 1 января 2012 года: 1 017 млрд руб. и 15,9% соответственно). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

На 1 января 2013 года объем *реструктурированных ссуд физических лиц*²³ в кредитном портфеле составил 14 млрд руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц – 0,6% (на 1 января 2012 года: 20 млрд руб. и 1,1% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

В 2012 году ОАО «Сбербанк России» продолжил придерживаться консервативных подходов по вопросу создания резервов на возможные потери, основанных на международных стандартах и требованиях Банка России²⁴ с целью создания адекватных резервов.

При создании резервов по *ссудам юридических лиц*, а также по ссудам *субъектам малого предпринимательства, оцениваемым не на портфельной основе*, применяется индивидуальная оценка качества каждой ссуды в отдельности. По-прежнему особое внимание уделяется анализу финансового положения заемщика, имеющейся долговой нагрузке, источникам погашения кредита и их надежности, качеству и ликвидности обеспечения, другим факторам кредитного риска. Классификация данных ссуд, т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества, осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

Оценка финансового положения заемщиков учитывает вероятность наступления дефолта заемщика – юридического лица. Ожидаемые потери Банка определяются на уровне совокупных возможных потерь Банка при наступлении дефолта по таким заемщикам. Эти подходы к резервированию позволяют более точно определить индивидуальный процент резервирования по каждому корпоративному клиенту в отдельности. Принципы, заложенные в систему оценки возможных потерь, разработаны на основе западных практик в области управления рисками.

При формировании *резервов по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства* Сбербанк ориентируется на портфельный подход. Стандартные ссуды, величина которых не превышает установленное Банком России ограничение, группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели и субпортфели. Переоценка кредитного риска по портфелям однородных ссуд осуществляется в Банке

²² В соответствии с Регламентом по работе с проблемными активами в рамках модели «Внедрение индивидуальной системы сбора» №278-6-р, утвержденным в Сбербанке 18.04.2012.

²³ В соответствии с «Методикой определения категории качества ссуды, оценки принятого по ссуде обеспечения и расчета резерва на возможные потери по ссудам» № 2047, утвержденной в Сбербанке 22.12.2010.

²⁴ Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 №254-П и Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 №283-П.

ежеквартально на основе анализа данных о потерях по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства за предыдущие отчетные периоды.

Ряд внутренних документов Банка, регламентирующих порядок резервирования, был изменен в 2012 году в целях оптимизации процесса: уточнены функции участников процесса и признаки индивидуального обесценения портфельных ссуд, упрощена процедура списания ссуд за счет резерва.

Активы с просроченными сроками погашения²⁵

млн руб.	1 янв'13							
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1. Ссудная задолженность всего:	10 370 273	373 646	62 503	34 575	24 629	251 939	655 972	597 522
1.1 Требования к Банку России по возврату ценных бумаг	852	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 063 929	369 065	61 933	34 557	24 598	247 978	627 964	573 554
1.3 Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	62 658	15	0	0	0	15	4 561	3 496
1.4 Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	25 252	4 510	571	19	31	3 889	18 097	18 829
1.5 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	196 445	0	0	0	0	0	4 546	840
1.6 Требования на получение(возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа	20 013	0	0	0	0	0	0	0
1.7 Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	1 124	56	0	0	0	56	804	804
2. Ценные бумаги²⁶	377 495	79	0	0	0	79	2 071	2 071
3. Прочие требования	288 157	25 637	2 461	1 225	6 240	15 711	22 527	25 005

²⁵ По данным формы 0409115 с учетом СПОД

²⁶ В таблицах за 2012 и 2011 гг. приведена часть портфеля ценных бумаг, по которой Банк создает резервы на возможные потери

млн руб.

1 янв'12

	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
		всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1. Ссудная задолженность всего:	8 284 270	356 552	45 429	24 942	13 465	272 715	681 567	625 399
1.1 Требования к Банку России по возврату ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	8 045 397	350 200	45 286	24 683	13 164	267 066	657 193	592 186
1.3 Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	8 127	1 997	0	0	0	1 997	2 959	2 959
1.4 Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	51 271	4 296	143	259	299	3 595	16 240	25 936
1.5 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	179 416	0	0	0	0	0	5 116	4 259
1.6 Требования на получение(возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	58	58	0	0	1	57	58	58
2. Ценные бумаги	429 743	79	-	-	-	79	2 547	2 547
3. Прочие требования	199 754	21 164	2 317	1 322	1 222	16 302	22 242	23 601

В 2012 году сумма ссудной задолженности с просроченными сроками погашения увеличилась с 356,6 млрд руб. до 373,6 млрд руб.

В целом удельный вес кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней, в кредитном портфеле снизился с 3,5% до 2,8%.

- Более всего возросла ссудная задолженность физических лиц с просроченными сроками погашения до 30 дней (на 16,1 млрд руб.).
- Наиболее существенное снижение задолженности с просроченными сроками – по кредитам юридическим лицам, погашение по которым просрочено более, чем на 180 дней (на 21,4 млрд руб.).

С целью усиления эффективности истребования просроченной задолженности физических лиц на ранней стадии в 2012 году Банк запустил систему автоматического телефонного исходящего информирования заемщиков на базе ЦСКО²⁷ г. Екатеринбург. Банк дорабатывал автоматизированную систему сопровождения проблемной задолженности физических лиц «Tallyman» с целью оптимизации стратегий взыскания, коммуникаций с заемщиками, совмещения с учетными системами Банка в режиме он-

²⁷ ЦСКО – Центр сопровождения клиентских операций

лайн. Кроме того, системы дорабатывались для автоматизации позднего сбора задолженности заемщиков.

В 2012 году в Банке выделен новый процесс – организация работы с задолженностью по дебетовым картам без овердрафта и дебетовым картам с овердрафтом физических лиц на ранней стадии. Проведен пилот по сбору задолженности по дебетовым картам, условиями которых овердрафт не предусмотрен.

В планах Банка дальнейшее развитие новых технологий в работе с проблемными активами физических лиц с использованием скоринга и интеллектуальной системы управления процессом взыскания.

Ниже приведены результаты работы с проблемной задолженностью юридических лиц в 2012 году:

- возврат проблемных активов денежными средствами составил 105 млрд руб. (в 2011 году – 120,5 млрд руб.);
- реклассифицировано, т.е. переведено из категории проблемной в категорию непроволблемной задолженности, кредитов на сумму 60 млрд руб. (в 2011 году – 79,8 млрд руб.);
- погашено просроченных процентов, штрафов, пеней, неустоек на сумму 26 млрд руб. (в 2011 году – 25,7 млрд руб.);
- резерв на возможные потери по ссудам по проблемным активам восстановлен на сумму 124 млрд руб. (в 2011 году – на 148,5 млрд руб.) в основном при погашении задолженности денежными средствами и реклассификации кредитов.

Общий объем списаний задолженности за счет резерва приведен в разделе «Справочно» формы 0409808.

В 2012 году в Банке выделен процесс по организации работы с проблемными активами на стадии просроченной задолженности до 30 дней клиентов сегмента «Малый бизнес» и «Микробизнес». Для отработки технологии проведен пилотный проект, дорабатывается система «CRM Корпоративный».

Концентрация кредитов

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета сформированных резервов на возможные потери)

млн руб.	1 янв'13	уд. вес, %	1 янв'12	уд. вес, %
Средства, размещенные в Банке России	852	0.0%	-	-
Межбанковские кредиты	418 508	4.0%	118 338	1.4%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	7 422 317	71.6%	6 388 537	77.1%
Кредиты юридическим лицам – резидентам	6 189 819	59.7%	5 453 287	65.8%
Кредиты юридическим лицам – нерезидентам	683 923	6.6%	442 878	5.3%
Кредиты государственным организациям	354 055	3.4%	267 391	3.2%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	22 146	0.2%	51 161	0.6%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	145 594	1.4%	165 680	2.0%
Прочие требования	26 780	0.3%	8 139	0.1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 528 596	24.4%	1 777 395	21.5%
Кредиты физическим лицам	2 528 561	24.4%	1 777 285	21.5%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	34	0.0%	110	0.0%
Ссудная задолженность всего	10 370 273	100.0%	8 284 270	100.0%

72% ссудной и приравненной к ней задолженности в Сбербанке приходится на задолженность юридических лиц, более 24% – на задолженность физических лиц, оставшаяся часть – на кредиты банкам.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют (до резервов на возможные потери)

млн руб.	1 янв'13	уд. вес, %	1 янв'12	уд. вес, %
Рубли	8 587 179	82.8%	6 783 415	81.9%
Доллары США	1 500 227	14.5%	1 320 174	15.9%
Евро	222 672	2.1%	150 875	1.8%
Остальные валюты	60 195	0.6%	29 805	0.4%
Ссудная задолженность всего	10 370 273	100.0%	8 284 270	100.0%

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам²⁸ Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

Среди **крупнейших заемщиков** Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Структура кредитного портфеля физических лиц*

млн руб.	1 янв'13	уд. вес, %	1 янв'12	уд. вес, %
Кредиты физическим лицам, всего	2 528 561	100.00%	1 777 285	100.00%
жилищные кредиты, всего	1 000 186	39.6%	762 161	42.9%
в т.ч. ипотечные кредиты	740 510	29.3%	540 654	30.4%
автокредиты	102 001	4.0%	82 152	4.6%
иные потребительские кредиты	1 426 374	56.4%	932 971	52.5%

*По данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Прирост кредитного портфеля физических лиц Банка на 66% обеспечен потребительскими кредитами и кредитными картами, на 32% – жилищными кредитами.

Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики, при этом наибольшая доля портфеля приходится на обрабатывающие производства.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц – резидентов*

млн руб.	1 янв'13	уд. вес, %	1 янв'12	уд. вес, %
Кредиты юридическим лицам** (включая индивидуальных предпринимателей), всего	6 189 819	100.0%	5 453 287	100.0%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
Обрабатывающие производства	1 426 242	23.0%	1 306 341	24.0%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 151 756	18.6%	1 093 827	20.1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	860 986	13.9%	717 402	13.2%
Транспорт и связь	726 939	11.7%	549 409	10.1%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	458 452	7.4%	401 335	7.4%
Строительство	337 272	5.4%	330 860	6.1%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	297 725	4.8%	254 859	4.7%
Добыча полезных ископаемых	333 910	5.4%	248 340	4.6%
Прочие виды деятельности	568 175	9.2%	528 471	9.7%
Из них кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, всего	1 113 377	18.0%	999 801	18.3%
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	219 298	3.5%	158 849	2.9%

* Таблица соответствует подходам по составлению формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» (приложение 1 к Указанию Банка России №2332-У)

** В состав кредитов не входят кредиты нерезидентам, государственным органам и бюджетным организациям, сделки РЕПО, договоры цессии и пр.

²⁸ Инструкция Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 28.04.2012)

7.3. Риск ликвидности

Ключевым документом, на основании которого происходит оценка, контроль и управление риском ликвидности, является «Политика Сбербанка России в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности»²⁹. Основным инструментом данной политики является анализ разрывов ликвидности, основанный на классификации активов и пассивов Банка, исходя из ожидаемых сроков погашения, которые по некоторым инструментам значительно отличаются от контрактных сроков. Для активов и пассивов, не имеющих контрактных сроков погашения, Банк разрабатывает модели отнесения их к различным временным интервалам. Для управления риском ликвидности Банк устанавливает ограничения на то, в какой степени возможные оттоки средств должны покрываться ожидаемыми поступлениями на всех временных интервалах. Наряду с анализом разрывов ликвидности («гэп» ликвидности) основными инструментами для анализа профиля ликвидности являются риск-метрики ликвидности. Данные метрики включают в себя обязательные нормативы и показатели ликвидности Банка России, а также показатели, используемые в мировой практике по управлению ликвидностью (отношение кредитов к депозитам, доля внешних заимствований в пассивах и др.).

При управлении риском ликвидности Банк выделяет риск нормативной ликвидности и риск физической ликвидности.

Риск нормативной ликвидности – нарушение ограничений в части обязательных нормативов ликвидности Банка России (нормативы Н2, Н3 и Н4). Банк дважды в неделю осуществляет прогноз нормативов ликвидности и контроль их соблюдения с учетом не только регуляторных ограничений, но и более строгих внутренних лимитов, закрепленных «Порядком соблюдения и расчета Сбербанком России обязательных нормативов Банка России». Регулярное прогнозирование нормативов ликвидности и установление внутренних лимитов позволяет Банку обеспечивать безусловное соблюдение требований Банка России.

Риск физической ликвидности – неспособность Банка исполнить свои обязательства перед контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств (невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д.).

Инструментами управления риском физической ликвидности в *краткосрочной* перспективе являются модель прогнозирования потоков платежей («Cash Flow») и контроль доступных резервов ликвидности. Для покрытия возможного дефицита ликвидности, превышающего имеющийся в наличии запас средств, Банку доступны резервы ликвидности, к которым относятся операции прямого РЕПО с банками под залог ценных бумаг и привлечения от Банка России.

Управление *средне- и долгосрочной* ликвидностью в Сбербанке России производится на основании ежегодного и ежеквартальных планов фондирования. В этих документах осуществляется анализ текущих трендов развития различных статей баланса и строятся сценарии развития на ближайший период. Для каждого из предполагаемых сценариев производится оценка риска ликвидности и описываются меры реагирования. Для изменения структуры пассивов и улучшения профиля ликвидности Банк использует как привлечение клиентских средств, так и операции торгового финансирования, выпуск облигаций, организацию синдицированных кредитов и прочие операции на финансовых рынках. При этом во взаимоотношениях с клиентами ключевым является гибкая процентная политика Банка.

²⁹ «Политика Сбербанка России в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности» №826-р от 18.01.2001 с учетом изменений и дополнений

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Сбербанка	Значение норматива на отчетную дату, %	
			1 янв'13	1 янв'12
H2	более 15%	15%	61.43	50.82
H3	более 50%	55%	74.26	72.90
H4	менее 120%	110%	99.82	87.28

7.4. Рыночный риск

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

Процентный риск по балансовым активам и пассивам, чувствительным к процентным ставкам – риск падения/роста процентных доходов и расходов при изменении кривой доходности в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) размещенных и привлеченных средств;

Рыночный риск по торговым позициям, включающий в себя:

процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок;

фондовый риск – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг;

валютный риск – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.

Оценка процентного риска по неторговым позициям производится с применением гэта-анализа путем распределения активов и пассивов с фиксированными процентными ставками по договорным срокам до погашения, активов и пассивов с плавающими ставками - по срокам до пересмотра процентной ставки. Расчет гэта производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Оценивается воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов.

Величина процентного риска по неторговым позициям:

	Величина риска млн руб.		Величина риска % от капитала	
	1 янв'13	1 янв'12	1 янв'13	1 янв'12
Процентный риск по неторговым позициям	18 214	10 272	1.1%	0.7%

Увеличение процентного риска по неторговым позициям на 1 января 2013 года по отношению к 1 января 2012 года вызвано в основном двумя факторами:

- ростом объема краткосрочных заимствований в Банке России и депозитов Федерального казначейства для фондирования прироста рублевого кредитного портфеля: за 2012 год прирост рублевого кредитного портфеля составил 1,8 трлн руб.;
- ростом гэта на каждом из интервалов периодов изменения процентных ставок вследствие увеличения валюты баланса на 30%.

Оценку рыночного риска по торговым позициям (процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, фондовый и валютный риски) Банк осуществляет на основании методики VaR. Данная методика позволяет оценить максимальный объем ожидаемых финансовых потерь за определенный период времени с заданным уровнем доверительной вероятности. Банк оценивает VaR методом исторического моделирования с уровнем доверительной вероятности 99% на горизонте 10 дней с использованием надбавок для

учета специфического риска, связанного с изменениями цен отдельных инструментов, не обусловленными изменением общей рыночной ситуации.

В рамках ежедневного мониторинга уровня принимаемых Банком рыночных рисков по торговым позициям также осуществляется анализ позиций, подверженных риску, и оценка их чувствительности к изменению рыночных индикаторов. Одним из методов является чувствительность позиции к изменению ставок на 1 базисный пункт (DV01).

Величина рыночного риска по торговым позициям:

	<i>Величина риска млн руб.</i>		<i>Величина риска % от капитала</i>	
	<i>1 янв'13</i>	<i>1 янв'12</i>	<i>1 янв'13</i>	<i>1 янв'12</i>
Рыночный риск по торговым позициям³⁰	19 613	13 915	1.17%	0.91%
по портфелю долговых ценных бумаг	18 108	12 684	1.08%	0.83%
фондовый риск	4 023	10 339	0.24%	0.68%
валютный риск	5 311	1 976	0.32%	0.13%
эффект диверсификации вложений	7 830	11 084	0.47%	0.73%

Волатильность на рынке соответствует уровню предыдущего года. Однако валютная позиция существенно увеличилась в связи с приобретением DenizBank. Уменьшение фондового риска связано с сокращением позиции по портфелю акций. Увеличение риска портфеля долговых ценных бумаг по сравнению с предыдущим годом связано с увеличением объема портфеля, а также увеличения доли долгосрочных бумаг в его структуре.

В рамках новой модели разработан более точный подход к расчету VaR по портфелю долговых инструментов. При расчете учитывается средневзвешенное время до погашения облигации (дюрация), что приводит к существенному уменьшению величины рыночного риска для портфеля долговых инструментов. Новая модель более полно отражает фондовые риски по неликвидным бумагам. Результаты бэк-тестирования показывают адекватность модели. В этой связи валютный VaR существенно снижается.

<i>Вид риска, млн руб.</i>	<i>Расчет на 1 янв'12</i>	
	<i>Новая модель</i>	<i>Старая модель</i>
по портфелю долговых ценных бумаг	12 684	41 706
фондовый риск	10 339	9 872
валютный риск	1 976	5 379

7.5. Правовой риск

В Банке утвержден и действует внутренний нормативный документ, регламентирующий взаимодействие подразделений Банка и его Правового департамента в целях исключения риска несоответствия внутренних документов Банка положениям новых федеральных законов, законов субъектов Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, правоприменительной практике.

В целях соблюдения рекомендаций по оценке банковских рисков Банка России и Базельского соглашения проводится работа по построению системы интегрированного управления рисками Группы ОАО «Сбербанк России».

По состоянию на 1 января 2013 года на рассмотрении находились иски, предъявленные Банку физическими и юридическими лицами на общую сумму 9,9 млрд руб. (в 2011 году на сумму 132,9 млрд руб.). Банк ожидает, что большинство рассматриваемых исков будут решены судом в пользу Банка.

³⁰ Рыночный риск по торговым позициям пересчитан по новой модели («Методика расчета показателя стоимости под риском (VAR)» от 02.07.2012)

7.6. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации³¹.

В октябре 2008 года Наблюдательный Совет утвердил Стратегию развития Банка на период до 2014 года. Ознакомиться со Стратегией развития Сбербанка России на период до 2014 года можно на официальном сайте Банка по ссылкам:

<http://www.sbrf.ru/moscow/ru/about/today/strategy/> и
http://www.sbrf.ru/common/img/uploaded/ir/pics/strategy_rus.pdf

Стратегия формировалась в условиях быстро меняющейся ситуации на финансовых рынках и в экономике в целом. Поэтому важной задачей было достижение баланса между решениями, продиктованными краткосрочной конъюнктурой, и долгосрочными задачами. Стратегия предполагала изменения в области внутренней организации работы Банка, роста производительности труда, изменения подходов к обслуживанию клиентов, повышения профессионализма сотрудников и их заинтересованности в результатах своего труда. 2012 год – предпоследний в периоде реализации указанной Стратегии. Его результаты приблизили Банк к выполнению некоторых задач, закрепленных в Стратегии:

<i>Стратегическая задача</i>	<i>2011 год</i>	<i>2012 год</i>
Увеличить чистую прибыль в 2,5-3 раза относительно 2007 г. - 116,7 млрд руб.	310.5 млрд руб.	346.2 млрд руб.
Обеспечить рентабельность капитала на уровне не менее 20%	26.2%	23.5%
Сохранить долю в активах российской банковской системы на уровне 25-30%	26.8%	28.9%

В настоящее время Сбербанк приступил к разработке новой Стратегии – документа, которым Банк будет руководствоваться в своей работе до 2018 года включительно. Ведется анализ основных социально-экономических и технологических тенденций в России и мире, анализируется привлекательность отдельных направлений бизнеса, уровень развития в Сбербанке основных систем и процессов сопоставляется с лучшей мировой практикой.

В соответствии с планом разработки новая стратегия Группы Сбербанка России планируется к утверждению Наблюдательным Советом ОАО «Сбербанк России» в сентябре 2013 года.

³¹ Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках»

7.7. Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору и направлено на предупреждение и/или снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов.

Быстрое развитие Сбербанка и усложнение используемых технологий требуют повышения осведомленности об операционных рисках и адекватного реагирования. В 2012 году были доработаны процессы сбора данных об инцидентах операционного риска и самооценки, а также начаты работы в части сценарного анализа. В этой связи во всех структурных подразделениях Банка назначены риск-координаторы, которые идентифицируют, оценивают операционные риски, информируют об инцидентах.

В целях предупреждения и/или снижения потерь при реализации операционного риска Банк регламентирует бизнес-процессы, разделяет полномочия, контролирует порядок совершения операций и соблюдение лимитов, работает над обеспечением информационной безопасности и непрерывности деятельности, совершенствует аудит автоматизированных систем и аппаратных средств, страхует имущество и пр.

Разработана модель расчета и аллокации капитала под операционный риск. Ключевые показатели эффективности подразделений учитывают уровень операционного риска.

Продолжается систематизация информации о реализованных рисковых событиях и понесенных потерях. В трех территориальных банках внедрено программное обеспечение для всестороннего анализа проблемных областей. В период формирования базы данных о реализованных операционных рисках уровень операционного риска оценивается с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом, на основе данных отчета о прибылях и убытках и с использованием экспертных оценок.

Отношение расходов, связанных с реализацией операционного риска, к прибыли по итогам 2012 года составляет в Сбербанке 0,75% (по итогам 2011 года – 1,2%).

7.8. Риск потери деловой репутации

Оценка уровня репутационного риска осуществляется в Банке в соответствии с Порядком оценки репутационных рисков³². Данный Порядок разработан с учетом рекомендаций Банка России и определяет порядок оценки риска потери деловой репутации в целом по Сбербанку России.

При выявлении и оценке факторов, влияющих на уровень риска потери деловой репутации, используются несколько групп показателей финансового состояния Банка. Среди них – сравнение с показателями по российскому банковскому сектору в целом, исполнение Банком требований законодательства в области финансового мониторинга, изменение уровня деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, международный рейтинг Банка и т.п.

³² «Порядок оценки репутационных рисков Сбербанка России» №1485-р от 12.03.2007

7.9. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Связанными сторонами³³ являются юридические или физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк способен оказывать влияние.

Согласно Указанию Банка России №2089-У в пояснительной записке раскрывается информация об операциях со связанными сторонами, превышающими 5% соответствующих статей баланса. Из четырех групп связанных сторон, подлежащих раскрытию (преобладающее хозяйственное общество, дочерние организации, зависимые организации и основной управленческий персонал³⁴) по состоянию на отчетные даты в Сбербанке данному требованию удовлетворяли операции с Банком России (преобладающим хозяйственным обществом) и дочерними организациями.

Информация о таких сделках приводится в таблице ниже:

млн руб.	1 янв'13		1 янв'12	
	Банк России	Дочерние организации	Банк России	Дочерние организации
Операции и сделки				
Вложения в акции и капитал дочерних организаций		276 589		
Привлеченные средства	1 367 974		565 388	
в т.ч. субординированные кредиты	300 000		300 000	
Безотзывные обязательства кредитной организации		146 193		
Доходы и расходы				
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 709		
Процентные расходы	(58 166)		(22 818)	

В число операций, приведенных в таблице выше, входят сделки, в совершении которых имелась заинтересованность³⁵. Все сделки с заинтересованностью были одобрены Наблюдательным советом Банка.

³³ Положение по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008), утверждено Министерством финансов РФ 29.04.2008

³⁴ В соответствии с Учетной политикой Сбербанка в пояснительной записке сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. Данными лицами являются члены Наблюдательного совета Банка, Президент, Председатель Правления Банка, члены Правления и члены Ревизионной комиссии.

³⁵ В соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 (ред. от 29.12.2012)

7.10. Внебалансовые обязательства, срочные сделки и сформированные по ним резервы

Внебалансовые обязательства

млн руб.	1 янв'13		1 янв'12	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	1 185 984	17 258	974 734	10 890
Аккредитивы	143 676	123	157 088	1
Выданные гарантии и поручительства	728 331	3 328	489 850	8 130
Прочие инструменты	166 912	66	115 665	382
Условные обязательства кредитного характера, всего	2 224 903	20 774	1 737 337	19 403

Срочные сделки и производные финансовые инструменты

млн руб.	1 янв'13			1 янв'12 ³⁶		
	Сумма требований	Сумма обяза- тельств	Резерв на возм. потери	Сумма требований	Сумма обяза- тельств	Резерв на возм. потери
Форвард, всего, в том числе:	38 311	48 441	83	105 288	103 902	907
в отношении которых создается резерв	8 514	8 561	83	105 288	103 902	907
Опцион, всего, в том числе:	198 919	199 864	0	18 146	17 860	143
в отношении которых создается резерв	0	0	0	18 146	17 860	143
Своп, всего, в том числе:	617 163	623 841	411	409 410	413 884	5 790
в отношении которых создается резерв	122 536	119 780	411	409 410	413 884	5 790

Срочные сделки Банк проводит преимущественно в целях поддержания необходимого для ведения бизнеса уровня ликвидности в различных иностранных валютах.

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв на возможные потери по данным разбирательствам.

³⁶ В таблице данные на 1 января 2012 года пересчитаны с учетом изменившегося в 2012 году в российском законодательстве учета производных финансовых инструментов.

8. Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу

В соответствии с Учетной политикой Сбербанка сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. Данными лицами являются:

- Члены Наблюдательного совета Банка (по состоянию на 1 января 2013 года – 17 чел.);
- Президент, Председатель Правления Банка и члены Правления (по состоянию на 1 января 2013 года – 13 чел.);
- Члены Ревизионной комиссии (по состоянию на 1 января 2013 года – 7 чел.).

Вознаграждение членам Правления и Президенту, Председателю Правления

Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Президентом, Председателем Правления и членами Правления Банка. Практика выплаты членам Правления комиссионных или иных имущественных представлений в Сбербанке отсутствует.

В 2012 году, как и в 2011 году, в Банке не применялась система опционов на акции Банка, не существовало системы выдачи беспроцентных или нерентабельных кредитов сотрудникам, не применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

В целях ограничения расходов на оплату труда членам Правления Наблюдательным советом Банка установлены:

- предельные значения должностных окладов членов Правления;
- ограничения на размер премиальных выплат в течение года, которые зависят от реализации проектов и выполнения ключевых показателей эффективности членом Правления;
- ограничения на объем вознаграждения за год в процентах от прибыли группы Сбербанка России по международным стандартам финансовой отчетности.

Данные ограничения зафиксированы в договорах с членами Правления.

Информация о размере выплат членам Правления регулярно публикуется на сайте Банка в составе ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Сумма всех выплат, начисленных членам Правления за 2012 год, без учета выплат за время нахождения в служебных командировках составила 1,97 млрд руб. (за 2011 год – 1,96 млрд руб.).

Вознаграждение членам Наблюдательного совета

Решения о выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета и членам Ревизионной комиссии ОАО «Сбербанк России», связанного с их участием в данных органах управления и контроля Банка, принимаются на годовом Общем собрании акционеров ОАО «Сбербанк России».

В ноябре 2012 года Наблюдательным советом приняты подходы к выплате вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета. Эти подходы легли в основу «Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России», которое будет вынесено на утверждение годовым Общим собранием акционеров 31 мая 2013 года. Предлагаемое вознаграждение должно состоять из базовой части, а также надбавок за работу в комитетах, за председательство в комитетах и за председательство в Наблюдательном совете.

Величина базовой части за 2012 год рекомендована в размере 4,2 млн руб. (рост на 10,5% относительно 2011 года). Максимальная сумма вознаграждения полному составу Наблюдательного совета, избранного 1 июня 2012 года, оценивается в 81,06 млн руб.

Вознаграждение за 2011 год членам Наблюдательного совета, связанное с их участием в данном органе управления Банком, составило 55,8 млн руб.

Вознаграждение выплачивается только при согласии члена Наблюдательного совета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Вознаграждение членам Ревизионной комиссии

Вознаграждение членам Ревизионной комиссии за 2012 год, связанное с их участием в данном органе контроля Банка, предполагается сохранить на уровне выплат за 2011 год, а именно: Председателю Ревизионной комиссии в размере 1 млн руб., членам Ревизионной комиссии в размере 750 тыс. руб. каждому при их согласии в соответствии с законодательством Российской Федерации. Максимальная сумма вознаграждения полному составу Ревизионной комиссии, избранной 1 июня 2012 года, оценивается в 5,5 млн руб.

На основании решения годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 1 июня 2012 года, членам Ревизионной комиссии выплачено вознаграждение за 2011 год в размере 3,3 млн руб.

9. Планируемые выплаты дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли Банка по итогам 2012 года. История выплат дивидендов и распределения чистой прибыли

За какой год дивиденды	Доля, приходящаяся на дивидендные выплаты, в чистой прибыли Банка по МСФО	Доля чистой прибыли Банка по РПБУ, направленной на выплату дивидендов	Дивиденды на 1 обыкновенную акцию, руб.	Дивиденды на 1 привилегированную акцию, руб.	Сумма дивидендов по всем обыкновенным и привилегированным акциям, млн руб.	Размер выплаченных дивидендов по всем обыкновенным и привилегированным акциям, млн руб.	Дата общего собрания акционеров, на котором принято решение по дивидендам
за 2009 год		10.0%	0.0800	0.4500	2 177	2 165	04.06.2010
за 2010 год		12.1%	0.9200	1.1500	21 010	20 922	03.06.2011
за 2011 год	15.0%	15.3%	2.08	2.59	47 491	47 277	01.06.2012

* Причина не выплаты объявленных дивидендов – некорректные платежные реквизиты акционеров.

В соответствии с Дивидендной политикой, принятой Наблюдательным советом в 2011 году, Сбербанк намерен последовательно, в течение 3-х лет (начиная с выплаты дивидендов за 2011 год), увеличить размер дивидендных выплат до уровня 20% от чистой прибыли, приходящейся на акционеров Банка и определенной на основе годовой консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО³⁷. На указанной основе Банк начал определять размер выплат, начиная с дивидендов по итогам 2011 года.

Ниже приводится размер дивидендов по акциям Сбербанка за 2012 год, который **предполагается рекомендовать для утверждения** Общему собранию акционеров после одобрения Правлением и рассмотрения Наблюдательным советом Банка:

Доля размера дивидендных выплат в чистой прибыли Банка по МСФО	Доля размера дивидендных выплат в чистой прибыли Банка по РПБУ	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на 1 обыкновенную акцию*, руб.	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на 1 привилегированную акцию*, руб.	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в совокупности по всем обыкновенным и привилегированным акциям, млн руб.
17%	17%	2.57	3.20	58 678

Решение о выплате и размере дивидендов за 2012 год будет принято Общим собранием акционеров Банка 31 мая 2013 года. Информация об этом будет размещена на сайте Сбербанка (www.sbrf.ru; www.sberbank.ru).

³⁷ МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

10. Прибыль на одну акцию

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой, применяемой Банком в аудитуемой международной отчетности (МСФО 33. Прибыль на акцию).³⁸

По состоянию на 1 января 2013 года Сбербанк России не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	2012 год	2011 год
Чистая прибыль Сбербанка России, принадлежащая акционерам, млн руб.	346 175	310 495
Дивиденды по привилегированным акциям Сбербанка России, объявленные в отчетном году, млн руб.	(3 200)	(1 150)
Чистая прибыль Сбербанка России, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	342 975	309 345
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Сбербанка России, находящихся в обращении в течение года, млн шт.	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	15.89	14.33

³⁸ Письмо Банка России от 26.10.2009 № 129-Т о методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности»

11. Структура филиальной сети Сбербанка

На территории Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2013 года филиальная сеть Банка на территории Российской Федерации состояла из 18 588 подразделений, в т.ч. 17 территориальных банков, 194 отделений и 18 377 внутренних структурных подразделений:

<i>ед.</i>	<i>1 янв'13</i>	<i>1 янв'12</i>
Подразделения банка на территории России, в т.ч	18 588	19 249
Территориальные банки	17	17
Отделения	194	505
Внутренние структурные подразделения всего, в т.ч.:	18 377	18 727
Дополнительные офисы всего, из них:	11 210	10 494
- специализированные по обслуживанию физ. лиц	8 626	7 997
- универсальные	2 424	2 373
- специализированные по обслуживанию юрид. лиц	160	124
Операционные офисы	672	588
Операционные кассы вне кассового узла	6 381	7 547
Передвижные пункты кассовых операций	114	98

За 2012 год фактическая **численность персонала Сбербанка России** возросла на 4 279 чел. и по состоянию на 1 января 2013 года составила 245 316 чел.

На территории иностранных государств

Филиал на территории Республики Индия (далее – Филиал) создан как стратегический плацдарм для развития бизнеса Группы. Филиал предоставляет набор услуг корпоративным клиентам: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств в депозиты, кредитование, торговое финансирование, конверсионные и срочные операции и специализированные продукты для экспортно-импортных операций, в частности, расчеты клиринговыми рупиями, прямые расчеты между Индией и Россией в российских рублях, минуя кросс-валюты, на базе уникальной расчетной платформы «рупия-рубль».

Представительство в Германии создано для формирования и поддержания на территории Германии и стран Евросоюза имиджа Сбербанка, оказание содействия бизнес подразделениям Банка при взаимодействии с немецкими партнерами.

Представительство в Китае призвано развивать сотрудничество с банковскими, коммерческими и государственными структурами Китайской Народной Республики с целью продвижения бизнеса Группы Сбербанка России и его клиентов в регионе.

12. Банковская (консолидированная) Группа Сбербанка России

Число участников консолидированной группы Банка за 2012 год увеличилось на 57 обществ и на 1 января 2013 года составило 204 общества, из которых Банк оказывает:

- прямое влияние на 37 обществ;
- косвенное влияние на 163 общества;
- косвенное влияние и одновременно имеет прямое участие в 4 обществах.

Банк составляет консолидированную отчетность в соответствии с Учетной политикой банковской (консолидированной) Группы Сбербанка России. В консолидированную отчетность Группы Сбербанка России по состоянию на 1 января 2013 года включена отчетность 98 обществ³⁹:

<i>Наименование общества</i>		<i>Доля контроля Группы в уставном капитале участника, %</i>
Прямое участие Банка		
1	Закрытое акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000%
2	Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000%
3	Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9977%
4	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ»	100.0000%
5	Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000%
6	Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000%
7	Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк»	97.9055%
8	Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции» (группа компаний)*	100.0000%
9	Открытое акционерное общество «Детский мир – Центр»	25.0338%
10	SB International S.a.r.l. (группа компаний)*	100.0000%
11	Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000%
12	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000%
13	Общество с ограниченной ответственностью «БНП Парипа Восток»	70.0000%
14	DENIZBANK ANONIM SIRKETI (группа компаний)*	99.8526%
Косвенное участие Банка		
1	Открытое акционерное общество «Красная поляна»	50.0290%
2	Общество с ограниченной ответственностью "ТрансКомСтрой"	24.9900%
3	Sherigo Resources Limited	41.2498%
4	Общество с ограниченной ответственностью «Хрустальные башни»	50.0100%
5	Общество с ограниченной ответственностью автомобильная компания «ДерВейс»	51.0000%

* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 83 компании, включая головные компании).

Остальные 106 обществ оказывают несущественное влияние на консолидированные финансовые показатели Группы Сбербанка России.

Настоящая пояснительная записка входит в состав годового отчета ОАО «Сбербанк России» за 2012 год по РПБУ и не включает данные консолидированной отчетности Группы Сбербанка России.

³⁹ Суммарная величина валюты баланса указанных компаний превышает 1% валюты баланса Сбербанка России.

13. Состав Наблюдательного совета Банка, его изменения в 2012 году. Сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями/долями Банка в течение 2012 года

<i>Состав Наблюдательного совета, избранный 03.06.2011</i>		<i>Состав Наблюдательного совета, избранный 01.06.2012</i>	
1	Игнатьев Сергей Михайлович	1	Игнатьев Сергей Михайлович
2	Лунтовский Георгий Иванович	2	Лунтовский Георгий Иванович
3	Улюкаев Алексей Валентинович	3	Улюкаев Алексей Валентинович
4	Иванова Надежда Юрьевна	4	Иванова Надежда Юрьевна
5	Попова Анна Владиславовна	5	Ткаченко Валерий Викторович
6	Саватюгин Алексей Львович	6	Швецов Сергей Анатольевич
7	Ткаченко Валерий Викторович		
8	Швецов Сергей Анатольевич		
<i>Менеджеры ОАО «Сбербанк России»</i>			
9	Греф Герман Оскарович	7	Греф Герман Оскарович
10	Златкис Белла Ильинична	8	Златкис Белла Ильинична
<i>Независимые/внешние директора</i>			
11	Гуриев Сергей Маратович	9	Гуриев Сергей Маратович
12	Дмитриев Михаил Эгонович	10	Дмитриев Михаил Эгонович
13	Матовников Михаил Юрьевич	11	Матовников Михаил Юрьевич
14	Мау Владимир Александрович	12	Мау Владимир Александрович
15	Симонян Райр Райрович	13	Симонян Райр Райрович
16	Синельников-Мурылев Сергей Германович	14	Синельников-Мурылев Сергей Германович
17	Профумо Алессандро	15	Профумо Алессандро
		16	Тулин Дмитрий Владиславович
		17	Фриман Рональд

Состав Наблюдательного совета Банка по состоянию на 1 января 2013 года⁴⁰:

ИГНАТЬЕВ СЕРГЕЙ МИХАЙЛОВИЧ

Председатель Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Председатель Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ЛУНТОВСКИЙ ГЕОРГИЙ ИВАНОВИЧ

заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,

Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям

Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

⁴⁰ Состав избран годовым Общим собранием акционеров ОАО «Сбербанк России» 1 июня 2012 года

УЛЮКАЕВ АЛЕКСЕЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ

*заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
Председатель Комитета по стратегическому планированию*

Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ГРЕФ ГЕРМАН ОСКАРОВИЧ

*член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по стратегическому планированию*

Президент, Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»

Доля в уставном капитале Банка: 0,0031%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,003%.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ГУРИЕВ СЕРГЕЙ МАРАТОВИЧ

*независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по кадрам и вознаграждениям*

Ректор негосударственного образовательного учреждения «Российская экономическая школа».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ДМИТРИЕВ МИХАИЛ ЭГОНОВИЧ

*независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по стратегическому планированию*

Президент Фонда «Центр стратегических разработок».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ЗЛАТКИС БЕЛЛА ИЛЬИНИЧНА

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале Банка: 0,0004%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,0005%

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершала.

ИВАНОВА НАДЕЖДА ЮРЬЕВНА

*член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по аудиту*

Директор Сводного экономического департамента Центрального банка Российской Федерации

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершала.

МАТОВНИКОВ МИХАИЛ ЮРЬЕВИЧ

*независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»
член Комитета по стратегическому планированию*

Генеральный директор ООО «Интерфакс – Центр экономического анализа».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

МАУ ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ

*независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
Председатель Комитета по аудиту, член Комитета по кадрам и вознаграждениям*

Ректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при
Президенте Российской Федерации

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ПРОФУМО АЛЕССАНДРО

*член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по стратегическому планированию*

С 1997 года по 2010 год – Президент Юникредит Банк

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

СИМОНЯН РАЙР РАЙРОВИЧ

*независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по аудиту*

Председатель Совета директоров / Региональный Координатор ООО «Морган Стэнли Банк»

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

СИНЕЛЬНИКОВ-МУРЫЛЕВ СЕРГЕЙ GERMAHOBИЧ

*независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по аудиту, член Комитета по кадрам и вознаграждениям,
член Комитета по стратегическому планированию*

Ректор Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического
развития Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ТКАЧЕНКО ВАЛЕРИЙ ВИКТОРОВИЧ

*член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по аудиту*

Главный аудитор Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ТУЛИН ДМИТРИЙ ВЛАДИСЛАВОВИЧ

*независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по аудиту*

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ФРИМАН РОНАЛЬД

*независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по стратегическому планированию*

Независимый член советов директоров: АО Северсталь, Волга Газ, Атлантический совет
(Вашингтон), The Pilgrims Society (Лондон), Школа права Колумбийского университета (Нью-
Йорк), PILnet, Public Interest Law Network (Нью-Йорк), Королевский институт международной
деятельности (Chatham House), Лондон.

Сведения о сделках с акциями Банка в 2012 году:

Дата	Информация о сделке	Доля в уставном капитале до изменения, %	Доля в голосующих акциях до изменения, %	Доля в уставном капитале после изменения, %	Доля в голосующих акциях после изменения, %
17.10.2012	Приобретение	0	0	0.0001	0.0001
18.10.2012	обыкновенных акций				

ШВЕЦОВ СЕРГЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

14. Состав Правления Банка. Сведения о владении членами Правления акциями/долями Банка в течение 2012 года

Правление является коллегиальным исполнительным органом, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка.

Состав Правления Сбербанка России по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Ф.И.О.	Должность	Доля в уставном капитале Банка	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка
1 Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления	0.0031%	0.003%
2 Артамонов Игорь Георгиевич	Заместитель Председателя Правления	0.00027%	0.00029%
3 Горьков Сергей Николаевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
4 Донских Андрей Михайлович	Заместитель Председателя Правления	0.0012%	0.0013%
5 Златкис Белла Ильинична	Заместитель Председателя Правления	0.0004%	0.0005%
6 Карамзин Антон Александрович	Заместитель Председателя Правления	0.003%	0.003%
7 Кузнецов Станислав Константинович	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
8 Торбахов Александр Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
9 Бугров Денис Андреевич	Старший вице-президент	Не имеет	Не имеет
10 Канович Ольга Николаевна	Старший вице-президент	Не имеет	Не имеет
11 Орловский Виктор Михайлович	Старший вице-президент	0.0007%	0.0008%
12 Базаров Александр Владимирович	Вице-президент – директор Департамента по работе с крупнейшими клиентами	0.0022%	0.0023%
13 Морозов Александр Владимирович	Вице-президент – директор Департамента финансов	0.0014%	0.0009%

Никто из перечисленных членов Правления сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

15. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

15.1. Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности

Отчетность на 1 января 2013 года (за 2012 год) составлена в соответствии с Указанием Банка России №2332-У в действующей на дату составления отчетности редакции. В связи с этим данные за 2011 год приведены в соответствие данной редакции. Исключение составляют строки 4⁴¹ и 14⁴² формы 0409806 и строка 6⁴³ формы 0409807, которые не включают информацию по производным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2012 года по причине отсутствия соответствующего учета до 1 января 2012 года в кредитных организациях.

15.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В соответствии с Положением Банка России № 302-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов (НВПИ), переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России № 302-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости.

⁴¹ «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

⁴² «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

⁴³ «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости осуществляется ежеквартально;

- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся ПФИ, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», подлежат ежедневной переоценке по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;

- производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента.

15.3.Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2012 год, определили следующие аспекты:

- особенности учета ПФИ. Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося производным финансовым инструментом. С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Переоценка производных финансовых инструментов по справедливой стоимости осуществляется ежедневно вне зависимости от того, является ли рынок активным или нет;
- изменение порядка классификации имущества в связи с появлением новой категории - недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, к которой относится имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не планируется;
- принятие к бухгалтерскому учету в составе материальных запасов предметов стоимостью 40000 рублей.

Указанные изменения не оказали существенного эффекта на сопоставимость отдельных показателей Банка, за исключением операций с ПФИ: сумма ПФИ, отраженных в составе строки 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 на 1 января 2013 года – 28 994 млн руб.; сумма ПФИ, отраженных в составе строки 14 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 на 1 января 2013 года – 25 966 млн руб.

15.4.Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком в целях составления годового отчета проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября или 1 декабря 2012 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

По состоянию на 1 января 2013 года во всех кассах Банка проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей.

По результатам инвентаризации имущества и ревизии кассы приняты меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета.

15.5.Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год приняты меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах главы «Г» Рабочего плана счетов бухгалтерского учета в филиалах Банка, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям».

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

С целью недопущения учета на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, Банком осуществлен анализ капитальных вложений, в результате которого случаи неверного отражения затрат не установлены.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Остаток по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.2013 в размере 1,9 млрд руб. образовался вследствие зачисления на корреспондентские счета и счета межфилиальных расчетов сумм, которые не были отнесены на счета получателей средств по причине отсутствия расчетных документов, а также искажения или неверного указания реквизитов. Остаток в рублях образовался в период с 24 декабря по 30 декабря 2012 года, в иностранной валюте – в период с 21 ноября по 31 декабря 2012 года.

15.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовой отчет с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2012 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 14 к Положению Банка России № 302-П.

В соответствии с Указанием Банка России № 2089-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:
 - со счетов по учету доходов в сумме 9 070 075,7 млн руб.,
 - со счетов по учету расходов в сумме 8 725 659,8 млн руб.;
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, в сумме 855,0 млн руб. (увеличение на 188,8 млн руб., уменьшение на 1 043,8 млн руб.);
- корректировка резервов на возможные потери (кроме резервов – оценочных обязательств некредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета, в сумме 3 430,2 млн руб. (увеличение на 293,0 млн руб., уменьшение на 3 723,2 млн руб.);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 2 526,6 млн руб. (увеличение доходов на 1 080,7 млн руб., увеличение расходов на 3 607,3 млн руб.).

15.7. Некорректирующие события после отчетной даты

В январе 2013 года Банком привлечены ресурсы от тринадцатого выпуска нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 25 млрд руб. Срок погашения данных нот наступает в январе 2016 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 7,0% годовых.

В феврале 2013 года Банком привлечены ресурсы от четырнадцатого выпуска нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 250 млн швейцарских франков, рублевый эквивалент которого составил 8,2 млрд руб. на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в феврале 2017 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 2,065% годовых.

В марте 2013 года Банком привлечены ресурсы от пятнадцатого выпуска нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 550 млн турецких лир, рублевый эквивалент которого составил 9,4 млрд руб. на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в марте 2018 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 7,4% годовых.

15.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Филиалы и центральный аппарат Банка подтверждают соответствие банковских операций, отраженных по счетам бухгалтерского учета, характеристике счетов, приведенной в Положении Банка России № 302-П.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

15.9. Изменения в Учетной политике Банка на 2013 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2013 год внесены следующие основные изменения:

Основные изменения обусловлены вступлением в силу с 1 января 2013 года Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (далее – закон №402-ФЗ) и Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение №385-П).

В частности, в соответствии с законом № 402-ФЗ изменены формулировки, касающиеся порядка внесения изменений в Учетную политику. Указано, что изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

В соответствии с Положением № 385-П, а также с учетом разъяснений Банка России в Учетной политике определен порядок учета внутрибанковских требований и обязательств между центральным аппаратом и филиалами или между филиалами по суммам переводов клиентов и внутрисистемных операций перераспределения активов, обязательств, капитала и имущества. При этом установлено, что внутрибанковские переводы по счетам урегулирования взаимной задолженности осуществляются «головными офисами». Для целей Учетной политики к «головным офисам» отнесены центральный аппарат, территориальные банки, головные отделения.

В Учетной политике определено, что в случае, когда имущество, учтенное на балансе без налога на добавленную стоимость, в дальнейшем реализуется до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, сумма налога на добавленную стоимость, выделенная на балансовом счете 60310, включается в стоимость реализуемого имущества до отражения в бухгалтерском учете операции по его выбытию.

К недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, дополнительно отнесена такая категория, как здание (часть здания), предназначение которого не определено.

Установлено, что при осуществлении перевода объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, сумма начисленного по ним износа подлежит списанию с внебалансового счета № 91211.

В Учетной политике определен критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 30 млн рублей, или 1 млн долларов США, или 1 млн евро.

Бухгалтерский учет условных обязательств некредитного характера осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 385-П.

К корректирующим СПОД отнесены корректировки НДС по операциям с взаимозависимыми лицами в соответствии с нормативными документами Банка. Причем, после завершения срока проведения СПОД, установленного для филиалов Банка, корректировки по НДС по операциям с взаимозависимыми лицами отражаются в балансе центрального аппарата в период с 28 января нового года по 05 февраля нового года.

Изменена последняя дата отражения СПОД в балансах филиалов Банка – в балансах филиалов Банка СПОД могут отражать по 25 января 2013 года включительно. Корректирующие события после отчетной даты при формировании годового отчета за 2011 год отражались в балансах филиалов по 27 января 2012 года.

В определение «филиал» наряду с территориальными банками и отделениями включены головные отделения.

В течение 2012 года и в период составления годового отчета, в состав которого входит настоящая пояснительная записка, не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Президент,

Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»

Г.О. Греф

Главный бухгалтер Сбербанка России -

Директор Управления бухгалтерского учета и отчетности ОАО «Сбербанк России»

А.В. Кружалов





Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 54 листов