

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2014 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	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	655 805 234	526 401 783
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	385 913 575	277 080 720
2.1	Обязательные резервы		129 524 136	138 018 052
3	Средства в кредитных организациях	5.1	81 467 147	168 891 877
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	171 852 287	72 699 645
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	12 856 032 203	9 949 856 160
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	1 777 318 829	1 560 871 296
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	346 241 901	283 451 927
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	396 617 562	309 084 486
8	Требования по текущему налогу на прибыль		284 432	1 140 328
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	460 015 589	434 032 796
11	Прочие активы	5.8	263 721 222	148 954 485
12	Всего активов		17 049 028 080	13 449 013 576
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1 985 004 194	950 084 615
14	Средства кредитных организаций	5.9	664 830 900	639 410 306
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	11 746 915 970	9 570 844 556
15.1	Вклады физических лиц	5.10	7 316 224 225	6 365 205 436
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		70 246 688	22 713 678
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	391 728 156	350 544 836
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.12	168 641 864	148 709 102
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		28 388 272	23 842 089
22	Всего обязательств		15 055 756 044	11 706 149 182
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	423	0
25	Эмиссионный доход	7.1	228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд	7.1	3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-48 830 540	20 696 926
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	7.1	82 008 478	83 823 867
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 561 403 364	1 241 571 640
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		99 348 658	97 429 462
31	Всего источников собственных средств		1 993 272 036	1 742 864 394
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		5 837 559 890	2 857 474 689
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 507 114 935	944 755 407
34	Условные обязательства некредитного характера		4 352 705	6 075 046

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

И.О. Греф

(Ф.И.О.)

И.о. Главного бухгалтера Сбербанка России -
директора Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

М.Ю. Лукьянова

(Ф.И.О.)

29 мая 2014 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 1 квартал 2014 года

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	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе :	6.1	376 974 567	305 528 807
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		6 738 828	3 448 368
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		337 944 880	275 005 088
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		32 290 859	27 075 351
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	6.2	148 476 807	123 304 972
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		29 554 076	20 207 752
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		112 249 877	97 395 157
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		6 672 854	5 702 063
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		228 497 760	182 223 835
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 :		-58 019 319	-12 684 105
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 066 776	-175 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		170 478 441	169 539 730
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 390 363	-577 723
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3 259 667	670 009
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		114	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		10 850 684	-4 023
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-6 171 016	6 444 704
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		23 780	306 068
12	Комиссионные доходы	6.3	50 032 429	39 306 260
13	Комиссионные расходы	6.3	4 635 237	3 417 087
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-1 288	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		227 517	44 848
16	Изменение резерва по прочим потерям		-833 745	-4 469 232
17	Прочие операционные доходы		7 820 681	3 000 274
18	Чистые доходы (расходы)		229 923 056	210 843 828
19	Операционные расходы	6.4	103 531 267	85 861 919
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		126 391 789	124 981 909
21	Возмещение (расход) по налогам		27 043 131	27 552 447
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		99 348 658	97 429 462
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		99 348 658	97 429 462

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Греф
(Ф.И.О.) (подпись)

И.о. Главного бухгалтера Сбербанка России -
директора Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.) (подпись)



"29" мая 2014 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 апреля 2014 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)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года <4>	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	7.1	1 972 891 617	212 968 644	2 185 860 261
1.1	Источники базового капитала:		1 584 392 213	206 279 270	1 790 671 483
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		8 710 844	0	8 710 844
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		8 710 844	0	8 710 844
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		228 054 226	0	228 054 226
1.1.3	Резервный фонд		3 527 429	0	3 527 429
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 344 099 714	x	1 550 378 984
1.1.4.1	прошлых лет		1 207 311 262	343 067 722	1 550 378 984
1.1.4.2	отчетного года		136 788 452	x	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	x	226 501 036
1.2.1	Нематериальные активы		0	x	1 882 202
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	85	85
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	x	21 868 024
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	x	21 868 024
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	x	202 750 725
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		1 584 392 213	-20 221 766	1 564 170 447
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	x	202 750 725
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0

1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		1 264 002 738	300 167 709	1 564 170 447
1.8	Источники дополнительного капитала:		708 888 879	-74 138 319	634 750 560
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		45 000	-5 000	40 000
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		59 000 000	0	59 000 000
1.8.3	Прибыль:		175 631 260	x	69 961 162
1.8.3.1	текущего года		175 631 260	x	69 961 162
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	7.2	391 641 760	32 099 160	423 740 920
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		58 912 560	-6 545 840	52 366 720
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года №175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		300 000 000	0	300 000 000
1.8.5	Прирост стоимости имущества		82 570 859	-562 381	82 008 478
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	x	13 060 729
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	x	517
1.9.2.1	неущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	x	517
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	x	13 060 145
1.9.3.1	неущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	x	13 060 145
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	x	17
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	x	17
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		708 888 879	-87 199 065	621 689 814
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	7.2	15 735 858 495	1 206 873 727	16 942 732 222
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.2	15 735 858 495	1 134 066 060	16 869 924 555
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2	15 735 858 495	1 134 066 060	16 869 924 555
3	Достаточность капитала (процент):		x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала	7.2	10.1	x	9.3
3.2	Достаточность основного капитала	7.2	8.0	x	9.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7.2	12.5	x	12.9

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года №181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, №29, ст.3618; 2014, №31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, №42, ст.4698; 2009, №29, ст.3605; №48, ст.5729; №52, ст.6437; 2010, №8, ст.776; №21, ст.2539; №31, ст.4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года №175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, №41, ст.4981; 2009, №29, ст.3630; 2011, №49, ст.7059; 2013, №19, ст.2308).

<4> Данные на начало года соответствуют данным форм отчетности 0409123 и 0409124 на 01.01.2014, составленные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П и Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У.

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	8.2	647 111 333	48 584 429	695 695 762
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		592 276 942	49 625 828	641 902 770
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		23 833 699	1 571 021	25 404 720
1.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		30 557 469	-2 656 791	27 900 678
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		443 223	44 371	487 594

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

1	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	129 989 247
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	33 673 702
1.2	изменения качества ссуд	79 423 779
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 744 858
1.4	иных причин	13 146 908
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	80 363 419
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	8 477 124
2.2	погашения ссуд	48 051 762
2.3	изменения качества ссуд	20 226 400
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5	иных причин	3 608 133

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

И.о. Главного бухгалтера Сбербанка России -
директора Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

"29" мая 2014 г.

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)



**Пояснительная информация
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой)
отчетности
ОАО «Сбербанк России»
за 1 квартал 2014 года**

**Составлена в соответствии с требованиями
Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У
«О раскрытии кредитными организациями
информации о своей деятельности»**

Содержание

1. Общая информация.....	4
2. Банковская Группа Сбербанк России	4
3. Краткая характеристика деятельности Банка	6
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
3.2. Основные показатели деятельности в 1 квартале 2014 года	6
3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 1 квартале 2014 года	7
3.4. Решения о распределении чистой прибыли.....	8
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка	9
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	9
4.2. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности	11
4.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного квартала	11
4.4. Изменения в учетной политике.....	13
4.5. Существенные ошибки в промежуточной отчетности	13
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	14
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	14
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
5.3. Чистая ссудная задолженность	14
5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	16
5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации.....	17
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	17
5.7. Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	18
5.8. Прочие активы	19
5.9. Средства кредитных организаций	19
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	20
5.11. Выпущенные долговые обязательства	20
5.12. Прочие обязательства	22
5.13. Уставный капитал	22
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	23
6.1. Процентные доходы по видам активов:	23
6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств:	23
6.3. Комиссионные доходы и расходы:	24
6.4. Операционные расходы:	24
7. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала	25
7.1. Капитал.....	25
7.2. Информация об инструментах капитала	26
7.3. Прибыль на акцию и дивиденды.....	28
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	29
8.1. Интегрированное управление рисками	29
8.2. Кредитный риск.....	31
8.3. Риск ликвидности.....	40
8.4. Рыночный риск по торговым позициям	44
8.5. Процентный риск банковской книги	45
8.6. Правовой риск.....	46
8.7. Стратегический риск.....	47
8.8. Операционный риск	47
9. Информация по сегментам деятельности Банка	49
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	55
11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу	56

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ОАО «Сбербанк России»² за 1 квартал 2014 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³;
- обеспечивает раскрытие существенной информации об ОАО «Сбербанк России», не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на публикуемых формах отчетности⁴, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵, и не включает данные консолидированной отчетности банковской Группы;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за разные отчетные периоды.

В связи с тем, что промежуточная отчетность составлена на основе учетной политики, существенно не отличающейся от той, что действовала в течение 2013 года, в состав пояснительной информации включена в основном информация о событиях и операциях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 1 квартале 2014 года.

Промежуточная отчетность Сбербанка включает: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов и пояснительную информацию. Промежуточная отчетность размещается в сети интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: www.sberbank.ru.

¹ Далее – промежуточная отчетность

² Далее по тексту – Сбербанк России, Сбербанк, Банк

³ Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

⁴ Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

⁵ Далее – РПБУ

1. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество «Сбербанк России».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «Сбербанк России».

Юридический адрес: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

2. Банковская Группа Сбербанка России

Число участников банковской Группы за 1 квартал 2014 года увеличилось на 4 участника и на 1 апреля 2014 года составило 208 обществ:

	1 апр'14	1 янв'14	1 апр'13
Число участников банковской Группы, в т.ч.	208	204	205
прямое влияние	38	36	36
косвенное влияние	167	165	166
косвенное влияние и одновременно прямое участие	3	3	3

Банк составляет консолидированную отчетность по РПБУ в соответствии с Учетной политикой банковской Группы Сбербанка России. В консолидированную отчетность Группы Сбербанка России по состоянию на 1 апреля 2014 года включена отчетность 102 обществ:

Наименование общества		Доля контроля Группы
<i>Прямое влияние Банка</i>		
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» (группа компаний)*	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» (группа компаний)*	98.4266%
8	Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции» (группа компаний)*	100.0000%
9	SB International S.a.r.l. (группа компаний)*	100.0000%
10	Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000%
11	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000%
12	«Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью	74.0000%
13	DENIZBANK ANONIM SIRKETI (группа компаний)*	99.8526%
14	Общество с ограниченной ответственностью «Аукцион»	100.0000%
<i>Косвенное влияние Банка</i>		
1	Открытое акционерное общество «Красная поляна»	92.1040%
2	Общество с ограниченной ответственностью автомобильная компания «ДерВейс»	51.0000%
3	KIPARISIANA INVESTMENT LTD	100.0000%
4	Открытое акционерное общество «Мосстройвозрождение»	50.0000%
5	Общество с ограниченной ответственностью «СВК Холдинг»	99.9999%
6	Закрытое акционерное общество «Горнолыжный комплекс «Манжерок»	85.2174%

* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 88 компаний, включая головные компании).

Остальные 106 обществ оказывают незначительное влияние на финансовые показатели Банка.

Через сеть дочерних банков и финансовые компании Банк присутствует на рынках других стран:

- дочерние банки: 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.
- финансовые компании: в Республике Казахстан, Украине, Ирландии, Соединенных Штатах Америки, Великобритании и на Кипре.

Дочерние банки 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. Финансовые компании оказывают услуги в соответствии со своей специализацией.

Кроме того, Банк осуществляет ряд функций через два зарубежных представительства, расположенных в Германии и Китае. Данные представительства непосредственно не осуществляют банковские операции, но способствуют продвижению бизнеса Банка и его клиентов в регионах присутствия.

Настоящая пояснительная информация входит в состав промежуточной отчетности Банка за 1 квартал 2014 года по РПБУ и не включает данные консолидированной отчетности Группы, а также отдельные отчетные данные участников Группы.

Консолидированная финансовая отчетность Сбербанка России по Международным стандартам финансовой отчетности (далее МСФО) раскрывается в сети интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: www.sberbank.ru. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Сбербанка России по МСФО за 1 квартал 2014 года опубликована 29 мая 2014 года.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады и ценные бумаги Банка, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение 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.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481, выданной Банком России 8 августа 2012 года. Кроме того, Сбербанк имеет отдельные лицензии на ведение банковских операций с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами, лицензию на заключение договоров биржевым посредником в биржевой торговле.

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. За 1 квартал 2014 года расходы Банка по отчислениям в данный фонд составили 7,4 млрд руб. и превысили показатель 1 квартала 2013 года на 19,0% за счет роста объема привлеченных средств физических лиц.

3.2. Основные показатели деятельности в 1 квартале 2014 года

Сбербанк завершил 1 квартал 2014 года со следующими экономическими показателями⁶:

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 апр'13</i>
Активы	17 049 028	16 275 097	13 449 014
Капитал ⁷	2 185 860	1 972 892	1 773 095
	<i>1 кв'14</i>	<i>2013</i>	<i>1 кв'13</i>
Прибыль до налогообложения	126 392	502 789	124 982
Прибыль после налогообложения	99 349	377 649	97 429

Основной причиной роста активов Банка в 1 квартале 2014 года были кредиты юридическим и физическим лицам. В 1 квартале 2014 года источники капитала увеличились за счет заработанной чистой прибыли и размещения субординированных

⁶ Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

⁷ Капитал на 1.4.2013 рассчитан по «Положению о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» №215-П, утвержденному Банком России 10.02.2003. Капитал на 1.1.2014 и 1.4.2014 рассчитан по Положению №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012 (далее – Положение Банка России №395-П)

облигаций в объеме 1 млрд долл. США. Достаточность общего капитала с начала 2014 года выросла незначительно: с 12,5% до 12,9%.

Величина прибыли после налогообложения за 1 квартал 2014 года возросла по сравнению с 1 кварталом 2013 года за счет роста операционных доходов, в первую очередь, за счет роста процентных доходов от операций кредитования, а также комиссионных доходов.

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами, по состоянию на 1 апреля 2014 года:

	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>
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	Baa1
Еврооблигации РФ	BBB	Baa1

24 марта 2014 года рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило прогноз по долгосрочным рейтингам Сбербанка (долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте и в национальной валюте) с позитивного на негативный.

1 апреля 2014 года рейтинговое агентство Moody's также поставило на пересмотр в сторону понижения долгосрочные рейтинги депозитов в иностранной и национальной валюте Сбербанка. Одновременно на пересмотр в сторону понижения поставлены долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств и рейтинг долгов в иностранной валюте (долгосрочный субординированный долг).

Данные действия произошли вслед за понижением прогноза по рейтингам Российской Федерации.

3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 1 квартале 2014 года

В течение отчетного квартала официальный курс российского рубля по отношению к основным иностранным валютам существенно колебался. По состоянию на 1 апреля 2014 года обесценение российского рубля по отношению к доллару США и евро по сравнению с 1 января 2014 года составило 9,0% и 8,7%, соответственно. Существенное ослабление рубля повысило привлекательность иностранной валюты. В результате, доля валютных сбережений возросла на 2,9 п.п. по банковской системе в целом и на 2,4 п.п. по Сбербанку России.

Повышенная волатильность была характерна и для российского рынка ценных бумаг. Общий отток капитала с развивающихся рынков, вызванный сворачиванием ФРС программы количественного смягчения QE3, а также события в регионе СНГ, а также события в Украине, привели к падению за отчетный квартал индекса ММВБ на 8,5% и индекса РТС на 14,3%.

Основным внутренним экономическим трендом оставалось замедление экономики. По данным Росстата, ВВП за 1 квартал 2014 года вырос на 0,9%гг. Без учета сезонности ВВП снизился на 0,5%кк. Основными негативными факторами стали неопределенность на мировых рынках, ускорившийся отток капитала и опасения инвесторов в связи с неблагоприятной международной ситуацией.

Инфляция ускорилась с 6,1%гг в январе 2014 года до 6,9%гг в марте 2014 года на волне роста инфляционных ожиданий и ослабления рубля. На этом фоне Банк России был вынужден временно поднять ключевую ставку на 1,5 п.п. до 7% и перейти к большей поддержке рубля.

Руководство Сбербанка продолжает следить за развитием событий, происходящих в украинской экономике. В целом в бизнесе Сбербанка украинский сегмент занимает незначительную долю.

3.4. Решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с Дивидендной политикой, принятой Наблюдательным советом, Сбербанк последовательно в течение трех лет, начиная с выплаты дивидендов за 2011 год, намерен увеличить размер дивидендных выплат до уровня 20% от чистой прибыли, приходящейся на акционеров и определенной на основе годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО.

На дату составления настоящей пояснительной информации решения о распределении чистой прибыли за 2013 год акционерами Банка не были приняты. Годовое Общее собрание акционеров намечено на 6 июня 2014 года. Наблюдательный совет Банка на заседании, состоявшемся 11 апреля 2014 года, рекомендовал Общему собранию акционеров утвердить распределение прибыли и выплатить дивиденды за 2013 год по обыкновенным акциям в размере 3,20 руб. на одну акцию и по привилегированным акциям в том же размере – 3,20 руб. на одну акцию. Таким образом, общая сумма дивидендов по итогам 2013 года, составит 72 278 млн руб. или 20% от чистой прибыли Группы Сбербанк России по МСФО за 2013 год.

4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П⁸, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В соответствии с Положением Банка России №385-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.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

	<i>1 апр'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 апр'13</i>
Руб. / Доллар США	35,6871	32,7292	31,0834
Руб. / Евро	49,0519	44,9699	39,8023

- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, 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 №385-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;

⁸ Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П).

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости.
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 договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее 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;
- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 30 млн руб., или 1 млн долл. США, или 1 млн евро;
- в соответствии с Положением Банка России №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть то финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.
По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества признанные доходы отражаются на балансовых счетах. Учет доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, ведется на внебалансовых счетах.

4.2. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности

Все уточнения, внесенные в Учетную политику в течение 2013 года, а также изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, не оказали существенного влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка в промежуточной отчетности за рассматриваемые отчетные периоды.

4.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного квартала

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в промежуточной отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели промежуточной отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П⁹.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или

⁹ 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

информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П¹⁰. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая по абсолютной величине 30 млн руб. или 1 млн долл. США или 1 млн евро. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличную от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки.

¹⁰ Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 № 283-П (далее – Положение Банка России № 283-П).

4.4. Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая Банком в течение 1 квартала 2014 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказывают существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в 1 квартале 2014 года в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся процедуры расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания 1 квартала 2014 года и далее ежеквартально будет рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

4.5. Существенные ошибки в промежуточной отчетности

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в сумме, эквивалентной не менее чем 1% капитала Банка на отчетную дату.

В течение 1 квартала 2014 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 апр'13</i>
Наличные денежные средства	655 805	717 320	526 402
Денежные средства на счетах в Банке России	256 389	296 673	139 063
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	4 627	2 062	4 954
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	76 840	92 239	163 938
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-1 003	-807	-705
Итого денежные средства и их эквиваленты	992 659	1 107 488	833 651

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблицах ниже представлена информация о структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов:

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 апр'13</i>
Итого долговых и долевого ценных бумаг, в т.ч.:	71 781	96 381	45 652
Российские государственные облигации	1 088	34 820	-
Облигации субъектов РФ	2 447	2 386	706
Облигации Банка России			
Облигации и еврооблигации банков	8 774	15 159	9 839
Корпоративные облигации	20 366	38 768	28 263
Еврооблигации иностранных государств	136	877	-
Акции	38 970	4 371	6 844
Производные финансовые инструменты	100 071	48 282	27 047
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 852	144 663	72 700

5.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной:

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'14</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 апр'13</i>	<i>уд. вес, %</i>
Средства, размещенные в Банке России	30 001	0.2%	50 000	0.4%	-	0.0%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	819 866	6.1%	630 035	5.0%	640 054	6.1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	9 186 153	68.1%	8 546 719	68.0%	7 308 351	69.2%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	3 450 440	25.6%	3 333 191	26.5%	2 606 285	24.7%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	13 486 460	100%	12 559 945	100%	10 554 690	100%
Резервы на возможные потери	-630 428		-581 938		-604 834	
Чистая ссудная задолженность	12 856 032		11 978 007		9 949 856	

Анализ кредитов в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'14</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 апр'13</i>	<i>уд. вес, %</i>
Физические лица	3 450 440	27.3%	3 333 191	28.1%	2 606 285	26.3%
Услуги	2 476 671	19.6%	2 318 355	19.5%	2 056 279	20.7%
Торговля	1 279 332	10.1%	1 145 240	9.6%	1 126 071	11.4%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	773 647	6.1%	758 687	6.4%	740 863	7.5%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	642 609	5.1%	640 177	5.4%	297 791	3.0%
Энергетика	634 103	5.0%	571 104	4.8%	456 066	4.6%
Машиностроение	629 951	5.0%	572 885	4.8%	444 877	4.5%
Телекоммуникации	574 022	4.5%	544 940	4.6%	478 018	4.8%
Металлургия	479 472	3.8%	426 425	3.6%	397 612	4.0%
Строительство	415 951	3.3%	401 125	3.4%	361 081	3.6%
Химическая промышленность	348 510	2.8%	347 598	2.9%	332 384	3.4%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	331 797	2.6%	321 257	2.7%	316 983	3.2%
Нефтегазовая промышленность	211 011	1.7%	160 247	1.3%	172 874	1.7%
Деревообрабатывающая промышленность	57 426	0.5%	54 941	0.5%	56 071	0.6%
Прочее	331 650	2.6%	283 739	2.4%	71 382	0.7%
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	12 636 593	100%	11 879 910	100%	9 914 636	100%

Анализ кредитов юридическим лицам (без учета кредитов банкам) в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'14</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 апр'13</i>	<i>уд. вес, %</i>
Финансирование текущей деятельности	5 489 791	59.8%	5 014 896	58.7%	4 270 479	58.4%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 522 056	38.3%	3 405 893	39.9%	2 895 676	39.6%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	12 391	0.1%	13 045	0.2%	20 520	0.3%
Кредитование в рамках сделок РЕПО	161 916	1.8%	112 886	1.3%	121 675	1.7%
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	9 186 153	100%	8 546 719	100%	7 308 351	100%

Анализ кредитов физическим лицам в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'14</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 апр'13</i>	<i>уд. вес, %</i>
На потребительские цели	1 880 612	54.5%	1 843 451	55.3%	1 468 739	56.4%
Ипотечные кредиты	1 475 783	42.8%	1 384 278	41.5%	1 036 106	39.8%
Автокредиты	94 012	2.7%	105 424	3.2%	101 423	3.9%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	33	0.0%	38	0.0%	17	0.0%
Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	3 450 440	100%	3 333 191	100%	2 606 285	100%

Движение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов:

<i>млн руб.</i>	<i>1 кв'14</i>	<i>1 кв'13</i>
Формирование (доначисление) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего	129 989	101 815
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	33 674	30 454
изменения качества ссуд	79 424	61 188
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 745	891
иных причин	13 147	9 282
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего	80 363	94 646
в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	8 477	5 393
погашения ссуд	48 052	65 641
изменения качества ссуд	20 226	19 909
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	-	22
иных причин	3 608	3 682

5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 апр'13</i>
Российские государственные облигации	845 632	852 500	721 390
Облигации субъектов РФ	57 174	56 325	48 753
Облигации и еврооблигации банков	58 363	57 200	52 956
Корпоративные облигации	436 513	432 298	423 571
Еврооблигации иностранных государств	117	-	931
Акции	33 278	35 034	29 818
Вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	346 242	310 871	283 452
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 777 319	1 744 228	1 560 871

5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

млн руб.	1 апр'14		1 янв'14		1 апр'13	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
Дочерние организации						
DENIZBANK	111 908	99.9	105 244	99.9	118 044	99.9
Sberbank Europe (Австрия)	63 032	100.0	51 041	100.0	32 041	100.0
ООО «Сбербанк Капитал»	46 858	100.0	39 672	100.0	25 817	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	33 000	100.0	33 000	100.0	33 000	100.0
Sberbank CIB	18 760	100.0	17 205	100.0	16 340	100.0
АО «СБЕРБАНК РОССИИ» (Украина)	13 841	100.0	17 039	100.0	16 371	100.0
ДБ АО «Сбербанк» (Казахстан)	12 768	100.0	12 281	100.0	11 872	100.0
SB Switzerland	9 178	100.0	3 782	100.0	3 372	100.0
«Сетелем Банк» ООО	9 171	74.0	7 693	74.0	5 157	70.0
ООО «Сбербанк Инвестиции»	7 057	100.0	7 057	100.0	5 898	100.0
ООО «Аукцион»	5 675	100.0	3 335	100.0		
ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)	4 060	98.4	3 856	98.4	3 346	97.9
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0	23	100.0
Прочие дочерние организации	7 582	74.8–100.0	7 303	74.8–100.0	7 324	74.8–100.0
Зависимые организации						
ОАО «Универсальная электронная карта»	2 093	45.1	1 188	45.1	396	44.0
Nitol Solar Limited	935	25.0	850	25.0	744	25.0
ОАО «Детский мир-Центр»	0	0	0	0	3 400	25.0
Прочие зависимые организации	138	25.0 – 50.0	138	25.0 – 50.0	143	25.0 – 50.0
Прочее участие	164	50.0	164	50.0	164	0.4 – 50.0
Итого вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	346 242		310 871		283 452	

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

млн руб.	1 апр'14	1 янв'14	1 апр'13
Российские государственные облигации	203 881	203 945	113 966
Облигации субъектов РФ	60 764	60 833	66 752
Корпоративные облигации	131 972	139 209	128 367
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	396 618	403 988	309 084

5.7. Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

млн руб.	Недвижимость банковск. назначения	Прочие здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и другое оборудование	Незавершенное строительство	Материальные запасы	Недви-ть и земля, временно неиспольз. в основн-ти деят-ти	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2013	312 349	418	190 478	14 494	37 512	19 771	3 123	5 673	583 818
Накопленная амортизация	-38 772	-52	-99 854	-6 364	-	-	-	-749	-145 790
Остаточная стоимость на 1 января 2013	273 577	366	90 623	8 131	37 512	19 771	3 123	4 925	438 028
Приобретения	23 853	20	19 145	1 603	6 866	6 299	460	47	58 293
Переводы	1 573	-1	372	46	-2 361	370	1	-	0
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-24 867	-32	-17 144	-1 533	-3 901	-5 171	-467	-	-53 116
Выбытия накоплен- ной амортизации	1 712	2	-304	26	-	-	-	-	1 436
Амортизационные отчисления	-2 793	-4	-7 194	-458	-	-	-	-159	-10 608
Остаточная стоимость на 1 апреля 2013	273 055	352	85 497	7 814	38 115	21 270	3 117	4 813	434 033
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 апреля 2013	312 908	405	192 850	14 610	38 115	21 270	3 117	5 721	588 996
Накопленная амортизация	-39 853	-53	-107 353	-6 796	-	-	-	-908	-154 963
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2014	340 561	355	220 383	15 896	34 352	23 162	3 285	10 571	648 565
Накопленная амортизация	-43 392	-45	-128 008	-7 609	-	-	-	-1 441	-180 496
Остаточная стоимость на 1 января 2014	297 169	310	92 375	8 287	34 352	23 162	3 285	9 130	468 070
Приобретения	38 850	109	29 025	1 839	6 502	4 508	299	1 314	82 446
Переводы	4 872	2	958	135	-6 575	300	309	-	-
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-40 626	-114	-28 623	-1 899	-4 132	-4 675	-309	-743	-81 121
Выбытия накоплен- ной амортизации	1 667	2	835	91	-	-	-	-	2 594
Амортизационные отчисления	-2 831	-3	-8 351	-496	-	-	-	-293	-11 974
Остаточная стоимость на 1 апреля 2014	299 101	306	86 219	7 956	30 147	23 295	3 584	9 408	460 016
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 апреля 2014	343 657	352	221 744	15 970	30 147	23 295	3 584	11 142	649 891
Накопленная амортизация	-44 556	-46	-135 525	-8 015	-	-	-	-1 731	-189 873

5.8. Прочие активы

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 апр'13</i>
Прочие финансовые активы			
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	32 490	83 122	10 612
Требования по процентам по ссудам	76 256	68 998	58 192
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	28 713	53 960	3 298
Расчеты с прочими дебиторами	35 165	22 420	3 890
Расчеты по конверсионным операциям	18 902	14 976	7 373
Расчеты по неустойкам	11 063	10 679	11 426
Расчеты по производным финансовым инструментам	9 008	9 610	4 274
Требования по начисленным комиссиям	3 308	4 228	2 847
Прочие расчеты	1 335	1 243	1 641
Прочее	1 419	1 313	944
Резерв под требования по процентам	-14 676	-13 124	-11 010
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-16 286	-15 082	-14 511
Итого прочих финансовых активов	186 697	242 343	78 976
Прочие нефинансовые активы			
Авансы выданные	27 331	23 804	28 707
Расходы будущих периодов	12 786	12 124	7 712
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	11 267	12 104	12 146
Предоплата по прочим налогам	9 029	9 435	10 738
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	6 670	7 133	7 102
Драгоценные металлы	2 088	2 094	1 931
Прочее	7 853	6 681	1 642
Итого прочих нефинансовых активов	77 024	73 375	69 978
Итого прочих активов	263 721	315 718	148 954

5.9. Средства кредитных организаций

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 апр'13</i>
Договоры прямого репо с банками	57 482	15 741	29 018
Корреспондентские счета	86 803	90 408	93 506
Полученные от банков кредиты и депозиты	480 840	493 893	516 886
в т.ч. синдицированные кредиты	120 921	110 889	165 726
Депозиты овернайт	13 951	-	-
Обязательства по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг	25 755	30 417	-
Итого средств банков	664 831	630 459	639 410

Информация об условиях и сроках полученных синдицированных кредитов представлена в таблице ниже:

<i>Выпуск</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Дата погаш.</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номин. стоимость (млн ед. валюты)</i>	<i>Контрактная процентная ставка, %</i>	<i>Балансовая стоимость, млн руб</i>		
						<i>1 апр'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 апр'13</i>
Выпуск 1	17.12.10	17.12.13	USD	2 000	3m LIBOR+1,50%	-	-	62 167
Выпуск 2	25.11.11	25.11.14	USD	1 059	3m LIBOR+1,50%	37 793	34 660	32 917
Выпуск 3	25.11.11	25.11.14	EUR	103.4	3m EURIBOR+1,10%	5 072	4 650	4 115
Выпуск 4	15.02.12	15.02.17	EUR	500	3m EURIBOR+1,50%	24 526	22 485	19 901
Выпуск 5	30.10.12	30.10.15	USD	1 500	3m LIBOR+1,50%	53 531	49 094	46 625
Итого синдицированных кредитов:						120 921	110 889	165 726

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 апр'13</i>
Физические лица	7 316 224	7 586 126	6 365 205
текущие счета / счета до востребования	1 233 558	1 519 558	1 038 197
срочные вклады	6 082 666	6 066 568	5 327 008
Прочие корпоративные клиенты	4 319 493	3 445 812	3 076 687
текущие счета / счета до востребования	1 942 653	1 481 349	1 362 833
срочные депозиты	2 369 824	1 962 267	1 705 487
обязательства по возврату кредитору (не банку)	7 016	2 196	8 367
заимствованных ценных бумаг			
Средства в драгоценных металлах	111 199	96 097	128 953
средства физических лиц	106 607	90 110	121 500
средства юридических лиц	4 592	5 987	7 453
Итого средств клиентов	11 746 916	11 128 035	9 570 845

5.11. Выпущенные долговые обязательства

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 апр'13</i>
Сберегательные сертификаты	326 194	329 768	266 748
Векселя	63 678	73 152	83 781
Депозитные сертификаты	1 856	1 599	16
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	391 728	404 519	350 545

Информация о прочих заемных средствах представлена в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 апр'13</i>
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	531 169	417 607	397 052
Субординированные займы	142 748	98 188	62 167
Несубординированные займы	388 421	319 420	334 886
Ноты, выпущенные в рамках ЕСП программы	69 571	46 669	51 906
Итого прочие заемные средства	600 740	464 276	448 958

Состав нот участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы представлен в следующей таблице:

<i>Выпуск</i>	<i>Суборд-иниров.</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Дата погаш.</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номин. стоимость (млн ед. валюты)</i>	<i>Контрактная процентная ставка, %</i>	<i>Балансовая стоимость, млн руб</i>		
							<i>1 апр'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 апр'13</i>
Серия 1		15.05.06	15.05.13	USD	500	6.48%	-	-	15 542
Серия 3		02.07.08	02.07.13	USD	500	6.47%	-	-	15 542
Серия 4 ⁱ		07.07.10	07.07.15	USD	1 500	5.50%	53 531	49 094	46 625
Серия 5 ⁱⁱ		24.09.10	24.03.17	USD	1 250	5.40%	44 609	40 912	38 854
Серия 6		12.11.10	12.11.14	CHF	400	3.50%	16 097	14 678	13 088
Серия 7		16.06.11	16.06.21	USD	1 000	5.72%	35 687	32 729	31 083
Серия 8 ⁱⁱⁱ		07.02.12	07.02.17	USD	1 300	4.95%	46 393	42 548	40 408
Серия 9 ^{iv}		07.02.12	07.02.22	USD	1 500	6.13%	53 531	49 094	46 625
Серия 10		14.03.12	14.09.15	CHF	410	3.10%	16 499	15 045	13 415
Серия 11		28.06.12	28.06.19	USD	1 000	5.18%	35 687	32 729	31 083
Серия 12	суборд.	29.10.12	29.10.22	USD	2 000	5.13%	71 374	65 458	62 167
Серия 13		31.01.13	31.01.16	RUB	25 000	7.00%	25 000	25 000	25 000
Серия 14		28.02.13	28.02.17	CHF	250	2.07%	10 061	9 174	8 180
Серия 15		04.03.13	04.03.18	TRY	550	7.40%	8 956	8 416	9 440
Серия 16	суборд.	23.05.13	23.05.23	USD	1 000	5.25%	35 687	32 729	-
Серия 17	суборд.	26.02.14	26.02.24	USD	1 000	5.50%	35 687	-	-
Серия 18 ^v		06.03.14	06.03.19	USD	500	4.15%	17 844	-	-
Серия 19 ^v		07.03.14	07.03.19	EUR	500	3.08%	24 526	-	-
Итого							531 169	417 607	397 052

ⁱ С учетом дополнительного выпуска 03.08.2010 (500 млн долл. США)

ⁱⁱ С учетом дополнительного выпуска 19.10.2010 (250 млн долл. США)

ⁱⁱⁱ С учетом дополнительного выпуска 17.08.2012 (300 млн долл. США)

^{iv} С учетом дополнительного выпуска 30.07.2012 (750 млн долл. США)

^v В рамках непубличного размещения

По состоянию на 1 апреля 2014 года и 1 апреля 2013 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка. По состоянию на 1 апреля 2014 года и 1 апреля 2013 года Банк соблюдал все особые условия.

5.12. Прочие обязательства

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 апр'13</i>
Прочие финансовые обязательства			
Обязательства по уплате процентов	96 299	80 937	79 499
Расчеты по операциям с ценными бумагами	17 622	15 109	9 406
Задолженность по взносам в агентство страхования вкладов	8 223	8 025	6 798
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 932	5 889	3 870
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	9 207	5 770	2 043
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	3 899	5 137	2 088
Средства в расчётах	271	940	18 939
Начисленные расходы по оплате труда	4 719	596	4 075
Кредиторская задолженность	182	848	449
Обязательства по поставке ценных бумаг	887	809	259
Расчеты по пластиковым картам	165	303	77
Прочие расчеты	2 388	1 270	4 949
Прочее	2 456	2 251	1 851
Итого прочие финансовые обязательства	152 248	127 884	134 303
Прочие нефинансовые обязательства			
Задолженность по операционным налогам	5 870	8 627	5 032
Расчеты по затратам не капитального характера	701	4 122	598
Расчеты по затратам капитального характера	1 358	2 653	1 251
Резервы предстоящих расходов	8 324	1 247	7 384
Прочее	141	263	141
Итого прочие нефинансовые обязательства	16 394	16 912	14 406
Итого прочие обязательства	168 642	144 796	148 709

5.13. Уставный капитал

В таблице ниже приведена структура Уставного капитала Сбербанка на 1 апреля 2014 года:

	<i>Объявленные, размещенные и оплаченные акции</i>	
	<i>количество, тыс. шт.</i>	<i>номинальная стоимость, млн руб.</i>
Обыкновенные акции	21 586 948	64 761
Привилегированные акции	1 000 000	3 000
Итого:	22 586 948	67 761

Структура уставного капитала Банка с 1 апреля 2013 года не менялась. Также Банк не осуществлял существенных выкупов собственных акций у акционеров в течение 1 квартала 2013 года и 1 квартала 2014 года.

По состоянию на 1 апреля 2014 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию, не обладают правом голоса (если иное не установлено федеральным законом). Все привилегированные акции обладают одинаковыми правами и полностью оплачены. Порядок выплаты дивидендов по акциям определяется Банком. Решение (объявление) о выплате дивидендов, размере дивидендов принимается общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка. Минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям составляет не ниже 15% от их номинальной стоимости. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы по видам активов

<i>млн руб.</i>	<i>1 кв'14</i>	<i>1 кв'13</i>
Счет Ностро	9	5
Средства в Банке России	55	12
Кредиты банкам	6 675	3 432
Кредиты юридическим лицам	200 061	171 688
Кредиты физическим лицам	130 485	97 444
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	2 419	2 618
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	4 980	3 255
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	1 112	223
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 942	20 849
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 237	6 003
Итого процентные доходы:	376 975	305 529

6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>млн руб.</i>	<i>1 кв'14</i>	<i>1 кв'13</i>
Корреспондентские счета Лоро	488	626
Депозиты Банка России	21 531	10 672
Срочные депозиты банков	2 726	4 102
Расчетные счета юридических лиц	7 306	4 517
Срочные депозиты юридических лиц	22 029	20 079
Счета до востребования физических лиц	2 881	2 199
Срочные депозиты физических лиц	72 885	65 321
Расходы прошлых лет, штрафы, пени - расход	573	183
Облигации	6 576	5 095
Субординированный заем	4 808	4 808
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты	6 673	5 702
Итого процентные расходы:	148 477	123 305

6.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>млн руб.</i>	<i>1 кв'14</i>	<i>1 кв'13</i>
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	25 802	19 099
Расчетные операции	8 944	8 071
Кассовые операции	6 282	5 467
Ведение счетов	2 701	1 999
Банковские гарантии	2 006	1 429
Валютный контроль	872	711
Операции с иностранной валютой	857	628
Документарные операции	601	376
Обслуживание бюджетных средств	413	439
Аренда сейфов и банковских ячеек	312	263
Операции с ценными бумагами	176	166
Агентские и прочие услуги	110	151
Прочие	956	507
Итого комиссионные доходы	50 032	39 306
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами - расход	3 606	2 603
Расчетные операции - расход	452	257
Инкассация	57	57
Прочие	520	500
Итого комиссионные расходы	4 635	3 417
Чистые комиссионные доходы	45 397	35 889

6.4. Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>1 кв'14</i>	<i>1 кв'13</i>
Расходы на содержание персонала	48 194	43 844
Административно-хозяйственные расходы	17 783	15 198
Амортизация	11 974	10 608
Расходы от реализации собственных прав требования	12 470	8 322
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	7 446	6 258
Прочие операционные расходы	5 664	1 632
Операционные расходы	103 531	85 862

7. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

7.1. Капитал

Информация о собственных средствах (капитале) в соответствии с Положением Банка России №395-П:

млн руб.	1 апр'14	1 янв'14
Уставный капитал (обыкновенные акции)	8 711	8 711
Эмиссионный доход	228 054	228 054
Резервный фонд	3 527	3 527
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	136 788
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 550 379	1 207 311
Нематериальные активы	-9 411	
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-217 090	
Базовый капитал	1 564 170	1 584 392
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 564 170	1 264 003
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	82 008	82 571
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	69 961	175 631
Субординированный кредит	423 741	391 642
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	40	45
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-1	
Предоставленные субординированные кредиты	-13 060	
Дополнительный капитал	621 690	708 889
Собственные средства (капитал)	2 185 860	1 972 892

Данные на 01.01.2014 соответствуют отчетности по форме 0409123 на 01.01.2014, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П, действующими на 1 января 2014 года, и Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У¹¹.

Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса. Основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений является прогнозирование показателей достаточности капитала. На основе регулярного прогноза выявляется наличие потенциального нарушения внутренних лимитов для показателей достаточности капитала, а в случаях их нарушения разрабатываются и реализуются необходимые мероприятия в рамках процедуры эскалации, утвержденной внутренним нормативным документом.

В 1 квартале 2014 года источники капитала увеличились за счет заработанной чистой прибыли и размещения субординированных облигаций объемом 1 млрд долл. США.

¹¹ Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России №3054-У)

7.2. Информация об инструментах капитала

Акции:

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'14</i>	<i>1 янв'14</i>
Обыкновенные акции		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	8 711	8 711
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	56 050	56 050
эмиссионный доход	228 054	228 054
Привилегированные акции		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	50	50
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	2 950	2 950
эмиссионный доход	-	-

Субординированные кредиты на 1 апреля 2014 года:

	<i>Валюта</i>	<i>Номин. стоимость (млн ед. валюты)</i>	<i>Дата привл.</i>	<i>Дата погаш.</i>	<i>Ставка</i>	<i>Примечание</i>
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	17.10.08	31.12.19	6.5%	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ, Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 1.01.2018 в соотв. с Положением №395-П
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	05.11.08	31.12.19	6.5%	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ, Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 1.01.2018 в соотв. с Положением №395-П
Субординированные облигации	USD	2 000	25.10.12	29.10.22	5.125%	Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 1.01.14 в соотв. с Положением №395-П
Субординированные облигации	USD	1 000	23.05.13	23.05.23	5.25%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Субординированные облигации	USD	1 000	26.02.14	26.02.24	5.50%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 апреля 2014 года:

<i>млн руб.</i>	<i>Н1.0</i>	<i>Н1.1</i>	<i>Н1.2</i>
Кредитный риск	15 269 024	15 196 217	15 196 217
Рыночный риск	275 401	275 401	275 401
Операционный риск	1 398 307	1 398 307	1 398 307
Итого показатели для расчета нормативов	16 942 732	16 869 925	16 869 925

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2014 года:

<i>млн руб.</i>	<i>Н1.0</i>	<i>Н1.1</i>	<i>Н1.2</i>
Кредитный риск	14 076 544	14 076 544	14 076 544
Рыночный риск	261 007	261 007	261 007
Операционный риск	1 398 307	1 398 307	1 398 307
Итого показатели для расчета нормативов	15 735 858	15 735 858	15 735 858

Данные на 01.01.2014 соответствуют отчетности по форме 0409124 на 01.01.2014, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П, действующими на 1 января 2014 года, и Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У.

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» (на 01.04.2014) и Положением Банка России №395-П (на 01.01.2014), Положением Банка России №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Рост активов, взвешенных с учетом риска, обусловлен изменением учета операционного риска при расчете нормативов достаточности капитала (увеличен коэффициент учета операционного риска с 10 до 12.5 в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3097-У) и ростом активов Сбербанка в 1 квартале 2014 года.

Информация о нормативах достаточности капитала:

<i>%</i>	<i>1 апр '14</i>		<i>1 янв '14</i>
	<i>Фактическое значение</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	9.27%	5.0%	10.07%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	9.27%	5.5%	8.03%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	12.90%	10.0%	12.54%

Данные на 01.01.2014 соответствуют отчетности по форме 0409124 на 01.01.2014, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П, действующими на 1 января 2014 года, и Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У.

Нормативы достаточности капитала ОАО «Сбербанк России» на отчетные даты 01.01.2014 и на 01.04.2014 были выполнены.

7.3. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой, применяемой Банком в отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО 33. Прибыль на акцию).¹²

По состоянию на 1 апреля 2014 года Банк 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 периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	<i>1 кв'14</i>	<i>1 кв'13</i>
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	99 349	97 429
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном квартале, млн руб.	-	-
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	99 349	97 429
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного квартала, млн шт.	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	4.6	4.5

Информация о выплаченных дивидендах:

<i>млн руб.</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Привилеги- рованные акции</i>
Дивиденды к выплате на 1 января 2014 года	385.5	116.6
Дивиденды, выплаченные в течение 1 квартала 2014 года	-6.9	-1.5
Дивиденды к выплате на 1 апреля 2014 года	378.6	115.1

<i>млн руб.</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Привилеги- рованные акции</i>
Дивиденды к выплате на 1 января 2013 года	233.1	80.7
Дивиденды, выплаченные в течение 1 квартала 2013 года	-5.6	-3.6
Дивиденды к выплате на 1 апреля 2013 года	227.6	77.2

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

¹² 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».

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления

Ввиду того, что Сбербанк России является головной организацией банковской Группы, где управление рисками в значительной степени реализовано на уровне Группы в целом, часть описательной информации о подходах к управлению рисками представлена по отношению к Группе.

Группа постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам, рекомендациям регулирующих органов, а также принципам и правилам, заложенным в Базельском соглашении.

8.1. Интегрированное управление рисками

Группа постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам, рекомендациям регулирующих органов, а также принципам и правилам, заложенным в Базельском соглашении.

Ключевые решения по развитию системы управления рисками Группы закреплены:

- Постановлением Правления Банка «О создании системы интегрированного управления рисками Группы ОАО «Сбербанк России», основанного на принципах Базельского соглашения» от 30 мая 2011 года;
- Приказом Президента, Председателя Правления Банка «Об организации работ по созданию системы интегрированного управления рисками Группы ОАО «Сбербанка России», основанного на принципах Базельского соглашения» от 6 декабря 2011 года.

В рамках данных решений в течение 2012-2015 гг. реализуется последовательное внедрение методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне и на уровне систем управления отдельными видами рисков. В частности, в Стратегии развития на период до 2018 года предусмотрено дальнейшее распространение продвинутых подходов к управлению рисками в Банке и Группе (с учетом появления новых участников), расширение использования риск-инструментов и моделей количественной оценки рисков в бизнес-процессах, развитие системы оценки эффективности деятельности с учетом риска, повышение уровня риск-культуры на всех уровнях.

Система интегрированного управления рисками Группы определяется Политикой интегрированного управления рисками ОАО «Сбербанк России», утвержденной Правлением Банка 29 февраля 2012 года. Согласно положениям данного документа, управление рисками Группы представляет собой трехуровневый процесс:

- Первый уровень управления осуществляется Правлением Банка и Комитетом ОАО «Сбербанк России» по рискам Группы – *управление совокупным риском Группы*. Результатом данного процесса является, в том числе, формирование требований и ограничений к процессам управления отдельными группами рисков, к процессам управления рисками в организациях-участниках Группы, а также определение конкретных коллегиальных органов и структурных подразделений организаций-участников Группы, ответственных за управление выделенными группами рисков.
- Второй уровень управления осуществляется Комитетами Банка и управляющими отдельными группами рисков Группы – *управление отдельными группами рисков Группы* в рамках ограничений и требований, установленных на первом уровне управления.

- Третий уровень управления осуществляется коллегиальными органами и структурными подразделениями организаций-участников Группы – *управление отдельными группами рисков в организациях-участниках Группы* в рамках требований и ограничений, установленных на первом и втором уровнях управления.

Процесс интегрированного управления рисками Группы включает в себя 5 этапов:

- идентификация рисков и оценка их существенности, когда каждый риск, выявленный в любом из участников Группы, подлежит оценке уровня его существенности для каждого участника и для Группы в целом;
- формирование систем управления существенными рисками, когда функции по управлению рисками Группы и отдельных ее участников распределяются среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка и участников Группы и формируется методологическая база управления рисками;
- планирование уровня подверженности рискам, когда определяется целевой уровень рисков Группы с помощью риск-метрик в бизнес-плане Группы и ее участников;
- установление аппетита к риску Группы и ее участников – на этом этапе в Банке утверждается и согласовывается с Наблюдательным советом максимальный уровень рисков, который вправе принимать на себя Группа, формируется система лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску;
- управление совокупным уровнем рисков, задача которого – обеспечить соответствие уровня рисков Группы целевым значениям; уровень рисков периодически оценивается и управляется через лимиты и иные ограничения деятельности участников Группы.

В 2013 году была проведена идентификация рисков Группы. По ее результатам определены и закреплены за коллегиальными органами и подразделениями Банка следующие существенные виды риска: кредитный риск (кредитный риск миграции, риск концентрации (в части кредитного риска), остаточный риск), страновой риск, риски операций на финансовых рынках, риски ALM (рыночные риски банковской книги), риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, операционный риск, правовой риск, комплаенс-риск, риск ликвидности, риск потери деловой репутации, стратегический риск, риск моделей, регуляторный риск, налоговый риск.

Также в сфере интегрированного риск-менеджмента реализованы мероприятия:

- Разработаны политики управления существенными рисками.
- Утвержден аппетит к риску.
- Риск-метрики внедрены в процесс бизнес-планирования Группы.
- Разработана модель расчета экономического капитала Группы, проведен пилотный расчет.
- Разработан инструмент расчета экономической прибыли и RAROC (рентабельности капитала с учетом риска) Группы, осуществлен пилотный расчет.
- Разработаны модели агрегации результатов стресс-тестирования Группы.
- Разработана концепция управления эффективностью экономического капитала на основании RAROC и проведены пилотные расчеты в рамках процедур бизнес-планирования на 2014 год.

8.2. Кредитный риск

Группа кредитных рисков включает в себя следующие существенные виды рисков:

- **Кредитный риск миграции** – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента (миграции); в контексте данного вида рисков дефолт является экстремальным случаем миграции.
- **Риск концентрации** (в части кредитного риска) – риск, связанный с:
 - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
 - концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
 - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
 - наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.
- **Риск контрагента по операциям на финансовых рынках** – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента.

Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском (exposure), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов.

Риск контрагента имеет два компонента:

- предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки
- расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов
- **Остаточный риск** – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

Политика Банка по управлению кредитными рисками направлена на повышение конкурентных преимуществ за счет:

- расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых продуктов;
- системного подхода в управлении кредитными рисками, что обеспечивает сохранение/снижение уровня реализованных кредитных рисков.

Участники Группы Сбербанка применяют следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных кредитных рисков до проведения операции;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска через лимиты и/или иную систему ограничений;

- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений.

В основе системы управления кредитными рисками лежат принципы интегрированного управления рисками Группы, а также следующие принципы:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка и Группы в целом: данные методики разрабатываются на единых стандартизированных подходах к кредитованию, при этом учитывается сегментация клиентов по уровню риска и минимизируется количество участников процесса путем централизации и автоматизации процессов;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка и участников Группы;
- применение во всех участниках Группы единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на сочетании централизованного и децентрализованного подходов;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски;
- системы управления кредитными рисками Группы соответствуют требованиям регуляторов и российского законодательства и/или законодательства государств, на территории которых участники Группы ведут свою деятельность;
- контроль и ограничение риска осуществляется при помощи системы лимитов.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Группы реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию, что закреплено во внутренних нормативных документах.

В Группе разработана многоуровневая система лимитов, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

В части розничных кредитных рисков устанавливаемые лимиты базируются на оценке риска заемщика и группируются следующим образом:

- структурные лимиты: лимит кредитования по схеме, лимит поручительства корпоративного клиента, лимит по продукту/группе одобренных продуктов;
- лимиты полномочий: лимиты полномочий коллегиального органа и персональные лимиты;
- лимиты концентрации рисков по величине кредитных продуктов, предоставленных заемщику: лимит по объему задолженности заемщика;
- лимиты на кредитующее подразделение: лимит на сумму принятой заявки.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Группе и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран, географических регионов, отраслей хозяйства/видов экономической деятельности.

В Группе функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Оценка кредитных рисков контрагентов Группы по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, клиентов малого бизнеса, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний – на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных важных показателей;
- физических лиц и клиентов микро-бизнеса – на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Группы и экспресс-оценкой.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Внутренними нормативными документами участников Группы предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний. На основании анализа указанных факторов риска оценивается вероятность дефолта контрагента / сделки с последующей их классификацией по рейтингам.

Участники группы уделяют пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы:

- распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением списка групп связанных заемщиков на уровне Участника Группы;
- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой, страновой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Группа обычно требует предоставить обеспечение. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В соответствии с политикой Группы обеспечение по кредитам юридическим лицам (залоговая стоимость имущественного обеспечения и/или сумма обязательств (лимит ответственности) по договору поручительства и/или сумма гарантии) должно покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца.

Как один из подходов к хеджированию рисков кредитных сделок разработана и применяется Залоговая политика (как часть кредитной политики), определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании. Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера и прочие.

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов участников Группы, оценки независимых оценщиков либо на основании

стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

Каждому территориальному подразделению присваивается профиль риска, определяющий полномочия по принятию решений в зависимости от категории риска заявки. В свою очередь, категория риска заявки зависит от риска заемщика (определяется рейтингом заемщика) совокупного лимита по заемщику / группе связанных заемщиков, а также от риска сделки (определяется наличием нестандартных условий по сделке и LGD, т.е. потерях при дефолте). Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

Опираясь на современные методики и инструменты управления кредитными рисками, в Группе выстраиваются единые процессы розничного кредитования, которые учитывают профиль риска клиентов и минимизируют количество участников процесса за счет его централизации и автоматизации. Один из таких процессов реализован в технологии «Кредитная фабрика», по которой Банк предоставляет основные виды розничных кредитных продуктов: потребительские и жилищные кредиты, автокредиты, кредитные карты.

В рамках внедрения Базель II в Банке разработан полный набор поведенческих моделей для всех розничных кредитных продуктов, определены показатели, необходимые для расчета экономического капитала.

Система полномочий по операциям на финансовых рынках предполагает определение ответственного за принятие лимитного решения коллегиального органа в зависимости от профиля риска заявки. Профиль риска рассчитывается на основе внутреннего рейтинга контрагента и общего объема принимаемого на него кредитного риска по операциям на финансовых рынках.

Оценку уровня риска контрагента по операциям на финансовых рынках Банк осуществляет на основании методики CCR (counterparty credit risk), которая определяет уровень стоимости под риском EAD (exposure at default) для позиций, возникающих при заключении сделок с внебиржевыми производными финансовыми инструментами и сделками SFT (securities financing transactions).

Сделки SFT – это сделки РЕПО, заимствования и кредитование ценными бумагами (в рамках которого одни бумаги могут обмениваться на другие), маржинальное кредитование, когда стоимость одной или обеих частей сделки зависит от рыночной переоценки.

Риск контрагента по операциям на финансовых рынках представляет собой риск потерь вследствие дефолта контрагента по сделке с производными финансовыми инструментами до окончания срока сделки. Потери при дефолте контрагента возникают при условии что, сделка или портфель сделок с контрагентом имеют для Банка положительную стоимость на момент дефолта.

EAD по внебиржевым производным финансовым инструментам включает в себя текущую справедливую стоимость инструмента, а также потенциальную будущую подверженность риску с учетом предоставленного обеспечения.

Группа в соответствии с разработанными макроэкономическими сценариями проводит анализ чувствительности уровня кредитных рисков на уровне индивидуальных контрагентов и кредитного портфеля в целом, по итогам которого выявляются макрофакторы, максимально коррелирующие с вероятностью дефолта контрагентов. В целях проведения стресс-тестирования статистическая информация о резких изменениях макрофакторов используется при моделировании рейтингов в стрессовых ситуациях.

Группа осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении проблемных этапов в процессе взыскания задолженности, снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах процесс кредитования/взыскания оптимизируется.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 апреля 2014 года¹³

<i>млн руб.</i>	<i>Категории качества</i>				
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери					
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	6 427 910	5 730 496	652 799	205 632	439 621
Кредиты банкам	812 440	4 425	3 000	-	-
Кредиты юридическим лицам	5 613 168	2 421 467	635 264	180 516	335 738
Кредиты физическим лицам	2 303	3 304 604	14 535	25 115	103 883
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	380 996	56 058	23 633	3 090	25 869
Прочие требования к кредитным организациям	202 124	1 290	1 993	440	646
Прочие требования к юридическим лицам	178 809	29 341	21 338	2 002	15 330
Прочие требования к физическим лицам	63	25 427	303	648	9 893
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	6 808 906	5 786 554	676 432	208 722	465 490
Резерв на возможные потери					
Резервы на возможные потери по ссудам	95	74 211	74 824	84 240	397 058
Кредиты банкам	-	111	207	-	-
Кредиты юридическим лицам	95	40 508	73 415	76 224	304 867
Кредиты физическим лицам	-	33 593	1 202	8 016	92 191
Прочие резервы на возможные потери	-	2 170	6 290	1 958	25 459
Прочие требования к кредитным организациям	-	115	448	224	646
Прочие требования к юридическим лицам	-	1 748	5 817	1 537	15 213
Прочие требования к физическим лицам	-	307	24	197	9 600
Итого резервы на возможные потери	95	76 382	81 114	86 197	422 517

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2014 года

<i>млн руб.</i>	<i>Категории качества</i>				
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери					
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	5 870 431	5 411 109	648 059	168 682	411 663
Кредиты банкам	626 220	3 597	217	-	-
Кредиты юридическим лицам	5 242 015	2 202 145	625 094	154 088	323 378
Кредиты физическим лицам	2 196	3 205 367	22 748	14 594	88 286
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	506 639	52 988	24 046	1 906	23 726
Прочие требования к кредитным организациям	250 825	469	1 561	180	402
Прочие требования к юридическим лицам	255 714	27 927	21 980	1 350	14 761
Прочие требования к физическим лицам	100	24 592	506	376	8 563
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	6 377 071	5 464 097	672 105	170 588	435 389

¹³ По данным формы 0409115

<i>млн руб.</i>	<i>Категории качества</i>				
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Резерв на возможные потери					
Резервы на возможные потери по ссудам	92	65 342	78 510	63 742	374 252
Кредиты банкам	-	13	24	-	-
Кредиты юридическим лицам	92	32 045	76 828	58 733	294 739
Кредиты физическим лицам	-	33 284	1 658	5 009	79 513
Прочие резервы на возможные потери	-	955	6 635	1 384	23 591
Прочие требования к кредитным организациям	-	40	489	92	524
Прочие требования к юридическим лицам	-	598	6 111	1 158	14 675
Прочие требования к физическим лицам	-	317	36	133	8 392
Итого резервы на возможные потери	92	66 297	85 145	65 125	397 843

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 апреля 2013 года

<i>млн руб.</i>	<i>Категории качества</i>				
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери					
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	5 248 596	4 015 149	702 073	160 570	428 302
Кредиты банкам	629 414	4 408	6 232	-	-
Кредиты юридическим лицам	4 616 991	1 508 870	681 706	146 746	354 038
Кредиты физическим лицам	2 190	2 501 871	14 135	13 824	74 264
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	485 588	45 784	13 752	1 345	23 146
Прочие требования к кредитным организациям	286 712	28	1 008	29	99
Прочие требования к юридическим лицам	198 648	27 000	12 406	1 005	16 717
Прочие требования к физическим лицам	227	18 756	338	310	6 330
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	5 734 183	4 060 933	715 825	161 915	451 449

Резерв на возможные потери

Резервы на возможные потери по ссудам	449	50 889	82 167	78 396	392 931
Кредиты банкам	-	16	497	-	-
Кредиты юридическим лицам	449	27 329	80 461	73 724	325 916
Кредиты физическим лицам	-	23 545	1 210	4 672	67 015
Прочие резервы на возможные потери	-	966	3 575	722	22 552
Прочие требования к кредитным организациям	-	3	261	15	99
Прочие требования к юридическим лицам	-	753	3 289	602	16 269
Прочие требования к физическим лицам	-	210	25	106	6 183
Итого резервы на возможные потери	449	51 855	85 742	79 118	415 483

Информация о классификации активов по группам риска¹⁴

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов Сбербанка:

	<i>1 апр'14</i>	<i>1 янв'14</i>
Ар11	2 735 845	2 869 649
Ар12	2 735 845	2 869 649
Ар10	2 735 845	2 869 649
Ар21	212 392	165 356
Ар22	212 392	165 356
Ар20	211 470	165 356
Ар31	151 135	203 743
Ар32	151 135	203 743
Ар30	150 964	203 743
Ар41	9 525 825	9 498 700
Ар42	9 525 825	9 498 700
Ар40	9 599 726	9 498 700
Ар51	4 789	4 385
Ар52	4 789	4 385
Ар50	4 789	4 385

Данные на 01.01.2014 соответствуют отчетности по форме 0409124 на 01.01.2014, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П, действующими на 1 января 2014 года, и Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У.

¹⁴ В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N139-И «Об обязательных нормативах банков»

Активы с просроченными сроками погашения

1 апр'14

млн руб.	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	13 486 460	579 976	176 690	84 772	65 474	254 055	656 559	630 428
Требования к Банку России по возврату ценных бумаг	30 001	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	13 067 935	574 093	173 999	84 659	63 941	251 495	634 808	612 573
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	70 589	1 000	-	-	857	143	5 430	5 429
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	12 826	3 759	862	25	491	2 381	10 883	11 234
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	214 122	803	803	-	-	-	4 416	180
Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	19 303	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	2 119	321	11	88	186	36	941	930
Учтенные векселя	386	-	-	-	-	-	81	81
Другие требования	69 178	-	1 015	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	64 717	107	-	-	-	107	3 338	3 338
Прочие требования	424 927	33 372	6 126	2 502	2 696	21 033	27 852	32 538

1 апр'14

млн руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
Юридические лица	392 512	92 248	51 098	43 826	205 340
Физические лица	216 803	86 439	36 175	24 344	69 845
Банки	4 131	4 128	1	-	2
Итого просроченная задолженность	613 446	182 815	87 274	68 170	275 187

1 апр'13

млн руб.	в том числе с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	в том числе по срокам просрочки						Расчетн.	Фактич.
	Сумма	Всего	до	от 31 до	от 91 до	Свыше		
			30 дн	90 дн	180 дн	180 дн		
Ссудная задолженность	10 554 690	446 224	116 712	43 622	27 665	258 225	656 207	604 834
Требования к Банку России по возврату ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 260 009	440 875	116 113	42 734	27 639	254 390	631 564	582 351
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	60 454	984	-	857	-	127	4 866	3 801
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	20 547	4 307	600	31	26	3 650	16 712	17 295
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	182 848	-	-	-	-	-	2 177	500
Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	19 845	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	1 022	56	-	-	-	56	670	670
Учтенные векселя	64	2	-	-	-	2	64	64
Другие требования	9 901	-	-	-	-	-	155	155
Ценные бумаги	166 145	79	-	-	-	79	2 026	2 026
Прочие требования	403 469	29 958	2 198	4 177	3 232	20 351	23 112	25 788

1 апр'13

млн руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
Юридические лица	331 998	67 554	25 263	16 763	222 419
Физические лица	144 262	51 356	22 535	14 134	56 237
Банки	-	-	-	-	-
Итого просроченная задолженность	476 261	118 910	47 799	30 897	278 655

Реструктурированные ссуды

На 1 апреля 2014 года объем *реструктурированных ссуд юридических лиц* составляет 1 378,4 млрд руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 15,0% (1 апреля 2013 года: 1 036,8 млрд руб. и 14,2% 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 апреля 2014 года объем *реструктурированных ссуд физических лиц* в кредитном портфеле составил 36,4 млрд руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц – 1,1% (1 апреля 2013 года: 15,2 млрд руб. и 0,6% 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.

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 реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 и Н7. В этих целях осуществляется ведение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков¹⁵ за 1 квартал 2014 года изменилась с 22,0% до 22,5% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

8.3. Риск ликвидности

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях. Ключевым документом, на основании которого происходит оценка, контроль и управление риском ликвидности, является «Политика ОАО «Сбербанк России» по управлению риском ликвидности». При управлении риском ликвидности Банк выделяет риски нормативной, физической и структурной ликвидности.

Риск нормативной ликвидности – нарушение ограничений в части обязательных нормативов ликвидности Банка России (нормативы Н2, Н3 и Н4). Банк осуществляет оперативный прогноз обязательных нормативов ликвидности на периодической основе. В целях снижения риска невыполнения регулятивных требований Банк устанавливает предупреждающие лимиты на нормативы ликвидности Банка России, гарантирующие соблюдение нормативов внутри месяца с учетом возможных колебаний отдельных статей баланса.

¹⁵ При расчете показателя используются исходные данные к форме 0409118: ссудная задолженность 20-ти крупнейших компаний-заемщиков (групп компаний) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц; и числитель, и знаменатель включают срочную, просроченную задолженность и договоры цессии; в задолженности 20-ти компаний учитывается задолженность дочерних компаний Сбербанка, а задолженность банков не учитывается, если банк является головной организацией в Группе.

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.

Риск структурной ликвидности (риск концентрации) – возможность значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Банка от одного/ нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте или на определенном сроке.

Стратегическое управление риском ликвидности осуществляется на основании планов фондирования, в которых осуществляется прогнозирование структуры активов и пассивов при различных сценариях развития баланса Банка с учетом потребностей в фондировании дочерних обществ. Для каждого из предполагаемых сценариев производится оценка риска ликвидности, описываются меры реагирования. Для изменения структуры пассивов и улучшения профиля ликвидности Банк использует как привлечение клиентских средств, так и организацию привлечений средств на международных долговых рынках и рынках капитала. При этом во взаимоотношениях с клиентами ключевым моментом является гибкая процентная политика.

С целью обеспечения необходимого буфера ликвидности, Банк периодически проводит стресс-тестирование профиля ликвидности, анализируя разные сценарии. В результате рассчитывается горизонт выживания Банка в случае возникновения исключительных, но потенциально возможных событий.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Сбербанка	Фактическое значение норматива на отчетную дату, %		
			1 апр'14	1 янв'14	1 апр'13
H2	более 15%	15%	56.7	53.6	65.4
H3	более 50%	55%	57.8	58.5	79.0
H4	менее 120%	110%	104.9	102.5	96.9

Сбербанком соблюдаются все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие активы в таблице ниже помещены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 апреля 2014 года представлен ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>До востреб. и менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>Не установ- лено</i>	<i>Итого</i>
АКТИВЫ							
Денежные средства	655 805	-	-	-	-	-	655 805
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	303 678	29 232	21 422	25 180	6 402	-	385 914
Обязательные резервы	47 289	29 232	21 422	25 180	6 402	-	129 524
Средства в кредитных организациях	81 467	-	-	-	-	-	81 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77 441	18 857	9 955	50 249	15 350	-	171 852
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 109 720	1 394 257	1 781 487	4 217 857	4 678 399	304 739	13 486 460
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 419 049	12 028	-	-	-	346 242	1 777 319
В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	346 242	346 242
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 044	35 371	30 644	58 472	267 085	-	396 618
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	460 016	460 016
Требования по текущему налогу на прибыль	-	282	-	2	-	-	284
Прочие активы	178 010	23 449	16 680	20 098	5 070	20 414	263 721
Всего активов	3 830 216	1 513 477	1 860 188	4 371 858	4 972 306	1 131 410	17 679 455
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 350 862	334 143	-	-	300 000	-	1 985 004
Средства кредитных организаций	191 055	142 055	131 877	183 243	16 601	-	664 831
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	4 362 553	2 599 638	1 886 946	2 299 614	598 165	-	11 746 916
Вклады физических лиц	1 922 968	1 728 618	1 637 759	1 800 299	226 580	-	7 316 224
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 324	10 586	4 317	35 810	13 210	-	70 247
Выпущенные долговые обязательства	69 210	139 914	120 625	60 188	1 791	-	391 728
Прочие обязательства	160 889	2 586	455	3 720	992	-	168 642
Всего обязательств	6 140 892	3 228 921	2 144 221	2 582 575	930 759	-	15 027 368
Чистый разрыв ликвидности	-2 310 676	-1 715 444	-284 033	1 789 283	4 041 547	1 131 410	2 652 088
Совокупный разрыв ликвидности	-2 310 676	-4 026 120	-4 310 153	-2 520 870	1 520 677	2 652 088	

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 апреля 2013 года представлен ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>До востреб. и менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>Не установ- лено</i>	<i>Итого</i>
АКТИВЫ							
Денежные средства	526 402	-	-	-	-	-	526 402
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	187 898	27 635	26 629	27 821	7 098	-	277 081
Обязательные резервы	48 835	27 635	26 629	27 821	7 098	-	138 018
Средства в кредитных организациях	168 892	-	-	-	-	-	168 892
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 954	1 572	1 906	13 331	9 936	-	72 700
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	892 833	1 256 289	1 376 505	3 404 077	3 343 209	281 777	10 554 690
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 277 419	-	-	-	-	283 452	1 560 871
В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	283 452	283 452
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	25 599	16 191	99 259	168 035	-	309 085
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	434 033	434 033
Требования по текущему налогу на прибыль	1 138	-	-	2	-	-	1 140
Прочие активы	80 593	12 511	15 849	13 373	5 299	21 331	148 954
Всего активов	3 181 129	1 323 606	1 437 079	3 557 864	3 533 576	1 020 593	14 053 847
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	580 085	70 000	-	-	300 000	-	950 085
Средства кредитных организаций	169 000	98 804	185 231	155 537	30 839	-	639 410
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	3 452 510	1 864 120	1 799 162	1 944 836	510 216	-	9 570 845
Вклады физических лиц	1 563 412	1 491 582	1 659 106	1 461 060	190 045	-	6 365 205
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 363	2 759	1 215	9 257	8 121	-	22 714
Выпущенные долговые обязательства	58 012	122 434	115 030	55 063	5	-	350 545
Прочие обязательства	145 038	1 506	279	1 886	-	-	148 709
Всего обязательств	4 406 008	2 159 624	2 100 917	2 166 578	849 180	-	11 682 307
Чистый разрыв ликвидности	-1 224 879	-836 017	-663 838	1 391 286	2 684 396	1 020 593	2 371 540
Совокупный разрыв ликвидности	-1 224 879	-2 060 896	-2 724 734	-1 333 448	1 350 948	2 371 540	

8.4. Рыночный риск по торговым позициям

Рыночный риск по торговым позициям включает:

- **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.

Оценку уровня рыночных рисков по торговым позициям Банк осуществляет на основании методики 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.

Величина рыночного риска по торговой позиции¹⁶:

Вид риска	Величина риска млн руб.			Величина риска % от капитала		
	1 апр'14	1 янв'14	1 апр'13	1 апр'14	1 янв'14	1 апр'13
Рыночный риск по торговым позициям	23 795	18 763	18 932	1.19%	0.94%	0.95%
по портфелю долговых ценных бумаг	20 545	17 186	15 020	1.03%	0.86%	0.75%
фондовый риск	2 104	2 229	2 526	0.11%	0.11%	0.13%
валютный риск	5 944	5 708	5 355	0.30%	0.29%	0.27%
эффект диверсификации вложений	-4 798	-6 361	-3 969	-0.24%	-0.32%	-0.20%

Основные изменения показателей рыночного риска произошли в 1 квартале 2013 года. Снижение величины риска по портфелю долговых ценных бумаг обусловлено сдвигом исторического окна, используемого для построения возможных сценариев изменения цен инструментов в портфеле. Согласно методике оценки величины рыночного риска, при построении таких сценариев используется историческое окно, соответствующее двухлетнему периоду, предшествующему дате расчета.

Снижение фондового риска связано с сокращением позиции по портфелю акций в соответствии с принятым решением об утверждении стратегии управления портфелем акций, имеющимся в наличии для продажи.

Рыночный риск по валютной позиции изменился незначительно, в основном он связан с длинной позицией в турецкой лире.

Снижение эффекта диверсификации обусловлено сокращением позиции по портфелю акций, а также сдвигом исторического окна и сокращением короткой валютной позиции в долларах по сравнению с началом года.

¹⁶ Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка

8.5. Процентный риск банковской книги

Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск банковской книги включает:

- **процентный риск**, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- **базисный риск**, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок);
- **риск досрочного погашения** (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по рублевой позиции и агрегировано по валютной позиции. Шок процентных ставок рассчитывается как 1% и 99% квантили распределения изменения среднегодовой процентной ставки, полученного при помощи метода исторических симуляций по данным не менее чем за последние 5 лет. В качестве базовой ставки для оценки шока процентных ставок в рублях используется индикативная ставка по рублевым процентным свопам сроком на 1 год (RUB IRS 1Y), а также LIBOR 3М – для валютной позиции.

В таблице ниже показано воздействие роста и падения процентных ставок на прибыль до налогообложения на горизонте 1 год по состоянию на 1 апреля 2014 года в сравнении с 1 апреля 2013 года:

	<i>Снижение ставок</i>		<i>Рост ставок</i>	
	<i>1 apr'14</i>	<i>1 apr'13</i>	<i>1 apr'14</i>	<i>1 apr'13</i>
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	-354	-299	680	593
Изменение прибыли до налогообложения, млрд руб.	110.6	55.8	-212.6	-110.5
Иностранная валюта				
Изменение процентных ставок, б.п.	-14	-18	54	74
Изменение прибыли до налогообложения, млрд руб.	-0.20	-0.66	0.76	2.72

Рост процентного риска банковской книги в российских рублях на 1 апреля 2014 года по отношению к 1 апреля 2013 года вызван в основном следующими факторами:

- ростом объема краткосрочных заимствований в Банке России;
- ростом баланса Банка;
- ростом краткосрочных привлечений от юридических лиц;
- увеличением волатильности процентных ставок в российских рублях.

Изменение процентного риска банковской книги в иностранной валюте на 1 апреля 2014 года по отношению к 1 апреля 2013 года вызвано в основном следующими факторами:

- ростом объема краткосрочных депозитов юридических лиц;
- уменьшением доли средств в банках, вследствие роста кредитного портфеля юридических лиц в валюте;
- ростом объема привлечений валюты через валютные свопы.

8.6. Правовой риск

Правовой риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- несоответствия внутренних нормативных документов, организационно-распорядительных документов Банка/участника Группы, требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;
- непринятия во внимание (игнорирование) судебной и правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление внутренних документов Банка, договоров).

В целях поддержки принятия решений и своевременного реагирования на изменения уровня правового риска в Банке формируется своевременная и стандартизированная отчетность о фактах реализации потерь (убытков), связанных с реализацией правового риска, текущем уровне правового риска, уровне управления правовым риском, текущем статусе мероприятий по минимизации правового риска.

Оценка и прогнозирование уровня правового риска осуществляется на основе использования статистической информации, объединенной в базу данных о фактах реализованных правовых рисков, как в Банке, так и в других финансовых организациях, результатов сценарного анализа. Банком проводится работа по сбору и систематизации соответствующей информации, формированию базы данных для последующего анализа, оценки и прогнозирования с использованием современных математических и статистических методов.

Уровень правового риска сравнивается с данными за предыдущие отчетные периоды; при наличии существенных отклонений анализируются причины резкого роста или снижения соответствующего показателя, при необходимости готовятся предложения по изменению банковских процессов.

Налоговый риск

Налоговый риск – неопределенность относительно достижения бизнес-цели в результате воздействия факторов, связанных с процессом налогообложения, которая может проявиться в виде финансовых потерь или иных негативных последствий в результате текущих или будущих событий и процессов в области налоговых правоотношений и налогового учета, либо событий или процессов, влияющих на налоговые правоотношения и налоговый учет.

Управление налоговым риском в Банке осуществляется на постоянной основе. Система управления налоговым риском основана на принципах прозрачности, профессионального консерватизма, недопущения нарушения действующего налогового законодательства и поддержания репутации добросовестного налогоплательщика, а также открытого и конструктивного диалога с контролирующими, регулирующими и законодательными органами по вопросам разработки и применения налогового законодательства.

В течение 2013 года используемые в Банке процессы и процедуры идентификации, оценки и управления налоговым риском были систематизированы, формализованы и протестированы, т.е. заложены основы для формирования единой системы и организации работы по управлению налоговым риском как в Сбербанке России, так и в его дочерних и зависимых обществах (в том числе расположенных в иностранных юрисдикциях). В отчетном квартале осуществлялось внедрение разработанной Системы управления налоговым риском в территориальных банках ОАО «Сбербанк России», а также ее поэтапное распространение на отдельных участников Группы.

8.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации потерь 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 организации.

Действующая «Стратегия развития Сбербанка на период 2014-2018 гг.» утверждена в ноябре 2013 года. При разработке Стратегии были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации, определены и проанализированы ключевые тренды, которые, как ожидается, будут оказывать значимое влияние на развитие банковской отрасли в России и в мире, проанализирована привлекательность отдельных направлений развития бизнеса и рассмотрено соответствие достигнутого Банком уровня в развитии основных систем и процессов лучшим мировым практикам.

В работу над Стратегией были вовлечены все ключевые руководители Группы. Через специальную площадку для обсуждения, в ней также приняло участие более 15 тыс. сотрудников Сбербанка.

Новая Стратегия Банка направлена, прежде всего, на сохранение высоких темпов роста уровня клиентского обслуживания, качественного развития процессов и технологий. В складывающихся внешних условиях, характеризующихся замедлением экономического роста и сохранением высокой волатильности на рынках, данные меры, как ожидается, позволят Банку удержать лидирующие позиции в банковском секторе, укрепив имеющиеся и сформировав новые конкурентные преимущества.

Цели и задачи новой Стратегии интегрируются в основные управленческие процессы и системы Банка: бизнес-планирование, проектное управление, систему мотивации и управление эффективностью деятельности руководителей. Задачи синхронизируются между подразделениями и руководителями, что обеспечивает их общую заинтересованность в достижении целей. Сформирован сбалансированный с точки зрения финансовых, материальных и технологических ресурсов портфель проектов для выполнения заявленных стратегических инициатив.

«Стратегия развития Сбербанка на период 2014-2018 гг.» размещена на сайте Банка в сети Интернет.

8.8. Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения у Банка потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий.

Система управления операционным риском определяется Политикой по управлению операционным риском и направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

Процесс управления операционным риском включает следующие основные этапы:

- идентификация операционного риска,
- оценка операционного риска,
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации или изменению процессов в целях снижения уровня операционного риска,
- мониторинг операционного риска,
- контроль и/или снижение операционного риска.

Для реализации указанных этапов внедрены такие инструменты управления операционным риском, как сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации инцидентов операционного риска, самооценка подразделений и сценарный анализ по операционным рискам. В 2013 году Группа начала тиражирование инструментов управления операционным риском в дочерние банки и компании.

Во всех структурных подразделениях Банка и участниках Группы назначены риск-координаторы – сотрудники подразделений, в состав функций которых входит в том числе взаимодействие с подразделениями операционных рисков в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска. В частности, риск-координаторами осуществляется информирование о реализованных инцидентах операционного риска, а также оценка потенциальных рисков в ходе проведения самооценки.

В 2013 году в Банке была внедрена новая автоматизированная система управления операционными рисками, в рамках которой было продолжено формирование внутренней базы данных о реализованных операционных рисках и понесенных потерях. Ведется поэтапный перевод процесса самооценки подразделений в новую автоматизированную систему. Начаты работы по тиражированию данной системы в дочерние банки и компании, что позволит оценивать уровень операционного риска в целом по Группе, а также выявить зоны концентрации рисков Группы.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе.

В период формирования базы данных о реализованных операционных рисках оценка и прогноз уровня операционного риска производится с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору, на основе данных отчета о прибылях и убытках.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и др.

Меры по минимизации операционного риска разрабатываются в ходе проведения анализа накопленной статистической информации об инцидентах операционного риска, анализа процессов Банка и участников Группы, самооценки структурных подразделений по операционным рискам, а также в рамках сценарного анализа и подлежат регулярному мониторингу как со стороны структурных подразделений, так и подразделений операционных рисков, руководства и коллегиальных органов управления Банка и участников Группы.

9. Информация по сегментам деятельности Банка

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат и 17 территориальных банков – выделенные на основе организационной структуры Банка и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в данной промежуточной отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- Москва, включая:
 - Центральный аппарат Группы,
 - Московский территориальный банк.
- Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:
 - Северный территориальный банк – Ярославль,
 - Северо-Западный территориальный банк – Санкт-Петербург,
 - Центрально-Черноземный территориальный банк – Воронеж,
 - Среднерусский территориальный банк – Москва.
- Поволжье и Юг Европейской части России, включая:
 - Волго-Вятский территориальный банк – Нижний Новгород,
 - Поволжский территориальный банк – Самара,
 - Северо-Кавказский территориальный банк – Ставрополь,
 - Юго-Западный территориальный банк – Ростов-на-Дону.
- Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:
 - Западно-Уральский территориальный банк – Пермь,
 - Уральский территориальный банк – Екатеринбург,
 - Сибирский территориальный банк – Новосибирск,
 - Западно-Сибирский территориальный банк – Тюмень,
 - Северо-Восточный территориальный банк – Магадан,
 - Дальневосточный территориальный банк – Хабаровск,
 - Восточно-Сибирский территориальный банк – Красноярск,
 - Байкальский территориальный банк – Иркутск.
- Другие страны, включая:
 - Отделение, расположенное в Индии.

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, кроме отчетности сегментов дочерних компаний, которая составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Операции между сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются руководством Банка.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 апреля 2014 года:

		<i>Центральный и Северный регионы Европейской Москвы</i>		<i>Поволжье и Юг Европейской части России</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток России</i>	<i>Филиал в Индии</i>	<i>Итого</i>
<i>млн руб.</i>							
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	225 705	154 797	113 032	162 271	1	655 805
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	382 700	812	282	2 119	-	385 914
2.1	Обязательные резервы	129 524	-	-	-	-	129 524
3	Средства в кредитных организациях	81 050	3	-	200	213	81 467
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 852	-	-	-	-	171 852
5	Чистая ссудная задолженность	5 381 724	2 375 663	2 065 816	3 030 901	1 928	12 856 032
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 777 202	-	-	-	117	1 777 319
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	346 242	-	-	-	-	346 242
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	396 618	-	-	-	-	396 618
8	Требования по текущему налогу на прибыль	284	-	-	-	-	284
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124 865	100 492	93 896	140 746	17	460 016
11	Прочие активы	139 323	43 474	30 959	59 981	17	263 721
	Межфилиальные расчеты	2 308 187	483 092	30 410	1 118	-	-
12	Всего активов	8 681 324	2 675 241	2 303 985	3 396 218	2 293	17 049 028
II	ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 925 862	10 618	6 000	42 525	-	1 985 004
14	Средства кредитных организаций	645 257	9 494	4 058	5 370	653	664 831
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 722 939	2 714 394	1 945 965	2 363 134	484	11 746 916
15.1	Вклады физических лиц	1 946 895	2 064 798	1 502 041	1 802 489	2	7 316 224
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 247	-	-	-	-	70 247
17	Выпущенные долговые обязательства	87 768	119 349	68 245	116 367	-	391 728
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	118 943	22 794	18 144	18 770	22	168 642
	Межфилиальные расчеты	2 104 942	13 592	126 819	576 397	1 058	-
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 496	4 393	3 763	10 736	-	28 388
22	Всего обязательств	7 580 510	2 881 042	2 046 175	2 556 902	1 159	15 055 756

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 апреля 2013 года:

		<i>Центральный и Северный регионы Европейской Москвы</i>		<i>Поволжье и Юг Европейской части России</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток России</i>	<i>Филиал в Индии</i>	<i>Итого</i>
<i>млн руб.</i>							
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	143 623	133 694	103 754	145 331	-	526 402
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	273 994	1 095	335	1 657	-	277 081
2.1	Обязательные резервы	138 018	-	-	-	-	138 018
3	Средства в кредитных организациях	168 755	3	-	73	61	168 892
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 700	-	-	-	-	72 700
5	Чистая ссудная задолженность	4 246 130	1 845 670	1 578 484	2 278 666	906	9 949 856
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 560 871	-	-	-	-	1 560 871
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	283 452	-	-	-	-	283 452
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	309 084	-	-	-	-	309 084
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 140	-	-	-	-	1 140
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	114 691	96 375	87 694	135 252	20	434 033
11	Прочие активы	73 650	22 563	24 188	30 742	12	148 954
	Межфилиальные расчеты	1 863 519	535 397	67 630	19 771	-	-
12	Всего активов	6 964 663	2 099 523	1 794 654	2 591 795	1 001	13 449 014
II	ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	950 085	-	-	-	-	950 085
14	Средства кредитных организаций	620 268	8 267	2 514	8 207	154	639 410
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 621 525	2 278 453	1 619 942	2 050 897	27	9 570 845
15.1	Вклады физических лиц	1 702 601	1 799 306	1 302 190	1 561 106	3	6 365 205
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 714	-	-	-	-	22 714
17	Выпущенные долговые обязательства	98 631	102 165	58 864	90 886	-	350 545
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	93 141	21 911	16 631	19 646	2	148 709
	Межфилиальные расчеты	2 210 807	17 283	40 278	217 131	819	-
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 971	3 672	3 972	6 223	4	23 842
22	Всего обязательств	5 416 335	2 414 467	1 701 923	2 175 859	188	11 706 149

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 1 квартал 2014 года:

		Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Филиал в Индии	Итого	
млн руб.		Москва					
1	Процентные доходы, всего, в том числе :	143 027	71 732	64 557	97 608	51	376 975
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6 482	215	42	-	1	6 739
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	104 255	71 517	64 515	97 608	50	337 945
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	32 291	-	-	-	-	32 291
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	77 565	27 801	19 062	24 036	13	148 477
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	28 985	175	81	311	2	29 554
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	47 133	25 531	17 815	21 760	11	112 250
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 448	2 095	1 166	1 964	-	6 673
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	65 462	43 931	45 495	73 572	38	228 498
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 :	-12 863	-12 684	-6 900	-25 603	31	-58 019
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-255	-62	-235	-514	-	-1 067
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	52 599	31 247	38 595	47 969	68	170 478
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 390	-	-	-	-	5 390
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 260	-	-	-	-	-3 260
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 755	1 393	948	755	-	10 851
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 790	162	54	379	24	-6 171
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	24	-	-	-	-	24
12	Комиссионные доходы	14 961	11 565	9 415	14 087	4	50 032
13	Комиссионные расходы	4 314	114	77	130	-	4 635
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1	-	-	-	-	-1

		<i>Центральный и Северный регионы</i>		<i>Поволжье и Юг</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток</i>	<i>Филиал в Индии</i>	<i>Итого</i>
<i>млн руб.</i>		<i>Москва</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>России</i>		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	228	-	-	-	-	228
16	Изменение резерва по прочим потерям	5 490	-288	-954	-5 082	-	-834
17	Прочие операционные доходы	5 355	888	683	905	-	7 821
18	Чистые доходы (расходы)	77 437	44 853	48 664	58 884	96	229 923
19	Операционные расходы	38 253	19 347	16 673	29 249	21	103 531
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	39 185	25 506	31 992	29 635	75	126 392
21	Возмещение (расход) по налогам	23 934	765	1 011	1 334	-	27 043
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	15 251	24 741	30 981	28 301	75	99 349
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15 251	24 741	30 981	28 301	75	99 349

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 1 квартал 2013 года:

		<i>Центральный и Северный регионы</i>		<i>Поволжье и Юг</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток</i>	<i>Филиал в Индии</i>	<i>Итого</i>
<i>млн руб.</i>		<i>Москва</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>России</i>		
1	Процентные доходы, всего, в том числе :	119 591	58 133	51 462	76 324	18	305 529
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3 433	-	-	-	16	3 448
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	89 083	58 133	51 462	76 324	2	275 005
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	27 075	-	-	-	-	27 075
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	60 513	24 554	16 704	21 533	1	123 305
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	19 934	92	14	168	-	20 208
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	38 933	22 724	15 792	19 945	-	97 395
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 646	1 738	898	1 419	-	5 702
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	59 078	33 579	34 758	54 791	18	182 224
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 :	4 102	-8 716	-5 037	-3 028	-5	-12 684
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	12	22	-81	-128	-	-175

		<i>Центральный и Северный регионы</i>		<i>Поволжье и Юг</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток</i>	<i>Филиал в Индии</i>	<i>Итого</i>
<i>млн руб.</i>		<i>Москва</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>России</i>		
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	63 180	24 863	29 721	51 763	13	169 540
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-578	-	-	-	-	-578
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	656	-	14	-	-	670
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 066	454	258	351	-	-4
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 198	59	42	144	3	6 445
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	306	-	-	-	-	306
12	Комиссионные доходы	10 775	9 417	7 576	11 539	-	39 306
13	Комиссионные расходы	3 132	69	85	131	-	3 417
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	45	-	-	-	-	45
16	Изменение резерва по прочим потерям	-266	-832	-1 563	-1 804	-4	-4 469
17	Прочие операционные доходы	1 490	521	451	554	-	3 000
18	Чистые доходы (расходы)	77 607	34 412	36 413	62 415	12	210 844
19	Операционные расходы	30 139	16 605	14 840	24 275	17	85 862
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	47 468	17 807	21 573	38 139	-5	124 982
21	Возмещение (расход) по налогам	24 738	809	850	1 156	-	27 552
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	22 730	16 998	20 723	36 984	-5	97 429
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22 730	16 998	20 723	36 984	-5	97 429

За 1 квартал 2014 года и 1 квартал 2013 года не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Банка.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Ниже раскрывается информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами, к которым относятся операции с Банком России (основной акционер Сбербанка России), дочерними обществами и прочими связанными сторонами.

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'14</i>		<i>1 апр'13</i>	
	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Активы				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	129 524		138 020	
Средства в Банке России	255 410		137 660	
Требования по поставке ценных бумаг по сделкам РЕПО	30 001			
Средства в других банках		356 629		161 310
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:		337 071		283 450
имеющиеся в наличии для продажи		337 071		283 450
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:		346 587		199 350
просроченная ссудная задолженность		887		18 670
Резерв под обесценение ссудной задолженности		19 139		23 960
Обязательства				
Средства других банков	1 685 004	25 362	650 080	6 970
Средства физических лиц		4 582		3 490
Средства корпоративных клиентов		250 979		65 270
Привлеченные субординированные кредиты	300 000		300 000	
Внебаланс				
Предоставленные гарантии	83 411			25 080

В число операций, приведенных в таблице выше, входят сделки, в совершении которых имелаась заинтересованность¹⁷. Все сделки с заинтересованностью были одобрены Наблюдательным советом Банка.

В процессе своей ежедневной деятельности Банк осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Банк предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях; при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, составляют небольшую часть от всех операций Банка.

¹⁷ В соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995

11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Среднесписочная численность персонала Банка за 1 квартал 2014 года составила 250 751 человек (за 1 квартал 2013 года: 243 788 человек).

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 17 членов Наблюдательного совета Банка, Президент, Председатель Правления Банка и 12 членов Правления, а также 7 членов Ревизионной комиссии.

Членам Наблюдательного совета выплата вознаграждения, связанного с их участием в данном органе управления Банком, производится на основании решения годового общего собрания акционеров, которое состоится 6 июня 2014 года. В 1 квартале 2014 года выплат членам Наблюдательного совета не производилось.

Сумма выплат, начисленных членам Правления в 1 квартале 2014 года в виде краткосрочного вознаграждения (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, премии, без учета выплат за время нахождения в служебных командировках – далее «краткосрочное вознаграждение») составила 78,4 млн руб. (в 1 квартале 2013 года – 39,4 млн руб.). Изменение по отношению к 1 кварталу 2013 года объясняется тем, что в течение 2013 года были заполнены две вакансии первого заместителя Председателя Правления, а также смещением графика выплат премий за месяц, которые в 2013 году были произведены во 2 квартале, тогда как в 2014 году – в 1 квартале, при этом размер выплат не изменился.

Членам Ревизионной комиссии каких-либо выплат в 1 квартале 2014 года, связанных с исполнением ими своих обязанностей по контролю над финансово-хозяйственной деятельностью Банка и относящихся к 2013 году, не производилось. Сумма всех выплат краткосрочного вознаграждения, начисленных за 1 квартал 2014 года членам Ревизионной комиссии, являющихся работниками Банка, без учета выплат за время нахождения в служебных командировках, составила 8,0 млн руб. (за 1 квартал 2013 года – 7,8 млн руб.)

Сумма всех выплат краткосрочного вознаграждения, начисленных руководителям службы внутреннего контроля за 1 квартал 2014 года без учета выплат за время нахождения в служебных командировках, составила 14,4 млн руб. (за 1 квартал 2013 года – 14,7 млн руб.).

Долгосрочные вознаграждения – выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потери трудоспособности указанным выше категориям руководителей в 1 квартале 2014 года не производились.

На протяжении 1 квартала 2014 года не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к промежуточной отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Президент,
Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»

И.о. Главного бухгалтера Сбербанка России -
директора Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО «Сбербанк России»

