

**Акционерный коммерческий
Сберегательный банк
Российской Федерации
(открытое акционерное общество)**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому отчету
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года**

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
115054, Москва
Космодамианская наб. 52, стр. 5
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по годовому отчету Акционерного коммерческого Сберегательного банка
Российской Федерации (открытое акционерное общество)**

**Акционерам Акционерного коммерческого Сберегательного банка
Российской Федерации (открытое акционерное общество):**

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Космодамианская наб., дом 52, строение 5.

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000376 выдана в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 мая 2002 года № 98. Лицензия действительна по 20 мая 2012 года.

Является членом Аудиторской палаты России.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» - Петер Герендаши.

Аудит проводился с 24 июля 2008 года по 7 апреля 2009 года.

В аудиторской проверке принимали участие:

Директора аудиторской фирмы ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»:

Кучерова Ольга

(квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской
деятельности в области банковского

аудита № K021932 от 4 февраля 2005 года, срок действия неограничен; уполномочена подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности № GA-300-zao от 1 июня 2007 года),

Бредберн Ричард,

Лазорина Екатерина Владимировна,

Латимир Вильям Ричард Гордон,

Филиппова Елизавета Владимировна (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № K020107 от 15 ноября 2004 года, срок действия неограничен),

Хенни Марк.

Аудиторы:

Дмитриева Наталья Юрьевна (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № K024020 от 26 июля 2005 года, срок действия неограничен).

Минц Александр Александрович (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № K027109 от 12 января 2007 года, срок действия неограничен).

Специалисты:

Алябьев Павел Андреевич
Арончикова Вера Николаевна
Бобров Алексей Александрович
Васюра Антон Александрович
Волкова Мария Сергеевна
Ворончев Кирилл Игоревич
Галис Адриан
Ганшина Ирина Станиславовна
Горин Артем Александрович

Григорьев Александр Владимирович
Григорян Ануш
Губарева Светлана Юрьевна
Егельская Светлана Николаева
Егорова Оксана Сергеевна
Жиденко Дмитрий Игоревич
Закалюкин Иван Владимирович
Зарипова Гузель Рустамовна
Зеленский Павел Викторович
Землянухина Ирина Вячеславовна
Иванова Надежда Валерьевна
Кабакова Александра Николаевна
Калмыкова Ольга Анатольевна
Канунникова Юлия Алексеевна
Кашкин Иван Вениаминович
Когановская Анастасия Сергеевна
Колесников Игорь Валерьевич
Кононенко Владислав Васильевич
Королева Ольга Николаевна
Королькова Алина Александровна
Костина Юлия Константиновна
Кутюхина Наталия Андреевна
Легкая Надежда Викторовна
Ловчиков Алексей Александрович
Лопатин Антон Владимирович
Лукашева Наталья Юрьевна
Макарова Елизавета Андреевна
Малышев Олег Александрович
Морозов Виктор Евгеньевич
Нагапетян Карен Рубенович
Нестеров Константин Владиславович
Обозная Ольга Валерьевна
Онтаев Бадма Александрович
Петров Михаил Юрьевич
Петрова Юлия Владимировна
Платонов Юрий Валерьевич
Подгузова Ольга Алексеевна
Постол Диана Тарасовна
Разживин Максим Дмитриевич
Серкин Сергей Евгеньевич
Склярова Марина Леонидовна
Слащева Татьяна Александровна

Сычев Андрей Борисович
Тимофеев Алексей Игоревич
Тонконогов Андрей Владимирович
Умникова Мария Юрьевна
Феоктистова Светлана Анатольевна
Фирсова Анна Николаевна
Харитиди Марина Викторовна
Шамшетдинова Венера Наиловна
Шилягин Вадим Сергеевич
Юлдашева Анна Алексеевна
Юнь Марина Валерьевна

Аудлируемое лицо

Полное наименование Банка: Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество).

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

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 20 июня 1991 года.

Регистрационный номер: 1481.

Свидетельство о государственной регистрации № 1027700132195 от 16 августа 2002 года.

Годовой отчет

В состав годового отчета в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание № 2089-У») включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания № 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания № 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания № 2089-У;

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания № 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания № 2089-У;
- Пояснительная записка.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по годовому отчету Акционерного коммерческого Сберегательного банка
Российской Федерации (открытое акционерное общество)**

**Акционерам Акционерного коммерческого Сберегательного банка
Российской Федерации (открытое акционерное общество):**

- 1 Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество) (в дальнейшем – Банк) за период деятельности с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года включительно. Годовой отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.
- 2 Ответственность за подготовку и представление годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета.
- 3 Мы провели аудит в соответствии с:
 - Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
 - Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
 - федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
 - нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и

- международными стандартами аудита.

Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета.

- 4 По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, примененного к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

7 апреля 2009 года

Директор
Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

  О. Кучерова

Аудитор
(квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности в области
банковского аудита № K024020 от 26 июля 2005 года,
срок действия не ограничен)



Н.Ю. Дмитриева

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2009 года

Кредитной организации: Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации

(открытое акционерное общество)

Сбербанк России ОАО

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

Код формы 0409806

квартальная/годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	329 215 224	128 732 504
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	98 775 211	81 793 071
2.1	Обязательные резервы	7 643 214	56 790 258
3	Средства в кредитных организациях	78 200 983	16 631 126
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 812 259	473 263 870
5	Чистая ссудная задолженность	5 331 899 713	3 988 641 545
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	508 832 916	39 768 362
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	22 172 918	12 618 548
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	269 417 247	163 415 207
9	Прочие активы	99 865 894	52 576 372
10	Всего активов	6 719 019 447	4 944 822 057
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	733 254 471	665 987
12	Средства кредитных организаций	202 287 659	183 703 088
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	4 802 831 486	3 872 732 738
13.1	Вклады физических лиц	3 047 259 175	2 642 553 515
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	142 635 794	164 898 208
16	Прочие обязательства	55 038 947	40 437 683
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 454 065	2 879 075
18	Всего обязательств	5 943 502 422	4 265 316 779
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	643	0
21	Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226
22	Резервный фонд	3 527 429	3 527 429
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-76 028 208	0
24	Переоценка основных средств	81 826 437	8 354 273
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	360 437 138	255 123 783
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	109 939 802	116 684 723
27	Всего источников собственных средств	775 517 025	679 505 278
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	675 961 449	512 097 496
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	213 801 324	29 858 016

Президент, Председатель Правления
Сбербанка России

Главный бухгалтер Сбербанка России -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности



(подпись)

Место печати

(подпись)

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсвотерхаусКуперс Аудит."

7 АПР 2009

Директор

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2008 год

Кредитной организации: Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации
(открытое акционерное общество)

Сбербанк России ОАО

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

Код формы 0409807
квартальная/годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе :	623 901 911	443 075 961
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4 831 353	10 277 302
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	586 836 614	395 755 009
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	32 233 944	37 043 650
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	240 530 107	199 322 391
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	14 146 480	8 958 114
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	216 638 806	184 736 721
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	9 744 821	5 627 556
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	383 371 804	243 753 570
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 :	-122 924 682	-28 439 545
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 292 137	-292 533
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	260 447 122	215 314 025
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 936 081	29 950 038
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 360 957	8 628 956
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 127 726	6 713 213
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17 157 269	-3 754 334
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	168 274	364 798
12	Комиссионные доходы	89 871 163	67 675 413
13	Комиссионные расходы	4 103 692	2 361 109
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	171 549	-618 607
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-11 308 665	-2 055 803
17	Прочие операционные доходы	3 167 285	10 893 062
18	Чистые доходы (расходы)	365 122 907	330 749 652
19	Операционные расходы	213 980 850	165 880 179
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	151 142 057	164 869 473
21	Начисленные (уплаченные) налоги	41 202 255	48 184 750
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	109 939 802	116 684 723
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	109 939 802	116 684 723

Президент, Председатель Правления
Сбербанка России

Главный бухгалтер Сбербанка России -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности



(подпись)

Место печати
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

(подпись)

ПРИЛОЖЕНИЕ

7 АПР 2009

Директор

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2008 год

Кредитной организации: Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации

(открытое акционерное общество)

Сбербанк России ОАО

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

Код формы 0409814

годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	238 449 341	
1.1.1	Проценты полученные	615 106 072	
1.1.2	Проценты уплаченные	-234 990 213	
1.1.3	Комиссии полученные	89 072 489	
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4 013 565	
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-2 589 259	
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19 973 939	
1.1.8	Прочие операционные доходы	3 088 623	
1.1.9	Операционные расходы	-195 772 216	
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-51 426 529	
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	513 836 763	
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	49 147 044	
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	373 592 893	
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-55 827 574	
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-1 346 433 602	
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-11 850 764	
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	732 588 484	
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-4 920 088	
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	793 048 949	
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	-24 675 358	
1.2.11	Чистый прирост / снижение по прочим обязательствам	9 166 779	
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	752 286 104	
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-487 256 377	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	52 021 420	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-51 381 691	
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	338 463	
2.7	Дивиденды полученные	144 741	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-486 133 444	
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8 300	
3.4	Выплаченные дивиденды	-11 640 716	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-11 632 416	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	12 091 660	
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	266 611 904	
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	153 735 317	
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	420 347 221	

Президент, Председатель Правления
Сбербанка России

Главный бухгалтер Сбербанка России -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности



(подпись)

Место печати

(подпись)

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

7 АПР 2009

Директор

11

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации: Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации

(открытое акционерное общество)

Сбербанк России ОАО

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

Код формы 0409808

квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	681 580 657	475 331 909	1 156 912 566
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	67 760 844	0	67 760 844
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	64 760 844	0	64 760 844
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	3 000 000	0	3 000 000
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	643	643
1.3	Эмиссионный доход	228 054 226	0	228 054 226
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3 527 429	0	3 527 429
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	362 197 012	105 610 714	467 807 726
1.5.1	прошлых лет	248 701 963	111 735 175	360 437 138
1.5.2	отчетного года	113 495 049	-6 124 461	107 370 588
1.6	Нематериальные активы	37 710	56 014	93 724
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	24 546 200	379 422 779	403 968 979
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	15.1	x	20.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	122 402 232	126 509 934	248 912 166
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	115 686 772	115 793 581	231 480 353
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3 836 386	6 141 915	9 978 301
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	2 780 013	4 545 472	7 325 485
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	99 061	28 966	128 027

Президент, Председатель Правления
Сбербанка России

Главный бухгалтер Сбербанка России -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности



(подпись)

Место печати

(подпись)

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит".

7 АПР 2009

Директор

12

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации: Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации
(открытое акционерное общество)

Сбербанк России ОАО

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

Код формы 0409813
годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	20.2	15.1
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	53.5	45.1
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	70.5	54.0
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	71.4	101.9
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное 15.6	максимальное 18.2
			минимальное 0.3	минимальное 0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	64.6	108.8
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.1	1.7
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.2	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Примечание

Данные публикуемых форм отчетности (Бухгалтерского баланса, Отчета о прибылях и убытках, Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов и Сведений об обязательных нормативах) по состоянию на 1 января 2009 года (за 2008 год) отражены по методу начисления в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и Учетной политикой Банка.

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 января 2008 года (за 2007 год) отражены в соответствии с требованиями Положения Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" с учетом требований, изложенных в письме Банка России от 7 сентября 2007 года №142-Т "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год".

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 января 2008 года (за 2007 год) включают предстоящие поступления (выплаты), связанные с размещением (привлечением) денежных средств, начисленные по состоянию на 1 января 2008 года, а также фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционные доходы и расходы и прочие доходы и расходы, по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2008 года, в объеме, соответствующем требованиям письма №142-Т.

**Президент, Председатель Правления
Сбербанка России**

**Главный бухгалтер Сбербанка России -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности**



(Ф.И.О.)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(подпись)

ПРИЛОЖЕНИЕ

Место печати аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

7 АПР 2009

Директор

13

**Пояснительная записка
к годовому отчету
Сберегательного банка Российской Федерации за 2008 год**

Составлена в соответствии с требованиями Указания ЦБР от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»

1. Введение. Основные результаты работы

Банк завершил 2008 год со следующими экономическими показателями¹:

- Активы-нетто² выросли на 1 904 млрд руб., или на 37,6%, и на 1 января 2009 года составили 6 964 млрд руб.
- Прибыль до уплаты налогов из прибыли составила 136,9 млрд руб. или 89,5% аналогичного показателя за 2007 год.
- Чистая прибыль составила 109,9 млрд руб. или 94,2% от объема чистой прибыли за 2007 год.
- Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 215-П³, увеличился за год на 69,7% и достиг 1 157 млрд руб. Рост капитала произошел за счет полученной чистой прибыли и части субординированных кредитов Банка России, которая может быть включена в расчет капитала.
- Рентабельность капитала (ROAE) за год снизилась с 21,4 до 15,2%, что обусловлено снижением чистой прибыли в 2008 году по сравнению с 2007 годом на фоне роста капитала, используемого для расчета рентабельности⁴.
- Рентабельность активов (ROAA) снизилась с 2,7 до 1,9%.

Разворачивающийся мировой кризис оказал сильное влияние на российский фондовый рынок и банковский сектор страны. В 2008 году индекс РТС потерял 72%. Сбербанк России оказался в числе российских компаний, чьи котировки в 2008 году существенно снизились. Цена обыкновенных акций Банка упала на 77%, привилегированных акций – на 87%. В результате рыночная капитализация Банка с начала года уменьшилась с 92,9 млрд долл. США до 17,2 млрд долл. США⁵. По уровню капитализации Сбербанк России занимает 5 место среди крупнейших российских компаний.

¹ Здесь и далее по тексту показатели рассчитаны в соответствии с методикой группировки статей баланса и отчета о прибылях и убытках, утвержденной в Сбербанке России. Это обусловлено тем, что в публикуемых формах за 2008 год данные на отчетную дату не сопоставимы с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года. Пояснения о несопоставимости изложены в разделе 11 данного документа. Кроме того, методика Сбербанка России позволяет провести подробный экономический анализ в разрезе различных видов банковских услуг, инструментов, групп клиентов, территорий.

² Здесь и далее по тексту показатели за 2007 и 2008 годы, характеризующие деятельность Сбербанка России, включают события после отчетной даты, учтенные при составлении годовых отчетов в соответствии с Указанием Банка России от 17.12.2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» (далее – Указание Банка России № 1530-У) и Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание Банка России № 2089-У) соответственно.

³ Положение Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – Положение Банка России № 215-П).

⁴ Согласно внутренней методике Сбербанка России для расчета рентабельности используется величина собственных средств (капитала), рассчитанная по Положению Банка России № 215-П, за вычетом суммы субординированных кредитов.

⁵ Источник: данные агентства Рейтер и ММВБ.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
7-АП-Р-2008

Директор 

2. Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

К операциям, оказавшим в 2008 году наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, относятся:

Кредитные операции

В структуре общих доходов⁶ Банка наиболее существенную долю (76%) занимают доходы от операций кредитования⁷. Их объем увеличился по сравнению с 2007 годом на 46% и составил 585 млрд рублей. Данный рост обусловлен увеличением кредитного портфеля на 35,5% до 5 561 млрд руб. и более высокой по сравнению с 2007 годом доходностью кредитных операций.

Кредитный портфель составляет 80% активов-нетто и является основным активом Банка. Структура кредитного портфеля состоит из следующих групп кредитов: 71% – кредиты юридическим лицам, 23% – кредиты физическим лицам, 6% – кредиты банкам.

Кредитование юридических лиц обеспечило более половины (52%) всех доходов, полученных Банком в 2008 году. Кредитный портфель юридических лиц за год увеличился на 29% до 3 973 млрд руб. На протяжении всего 2008 года со стороны российских предприятий сохранялась острая потребность в инвестициях при ограниченных возможностях по заимствованию средств на международных рынках, что порождало спрос российских компаний на внутренние заимствования. Возросший спрос позволил Банку нарастить объем кредитного портфеля корпоративных клиентов. Кроме того, этот же спрос оказывал давление на рыночные ставки по кредитам, и Сбербанк России в течение года, следуя за конъюнктурой, пересматривал ставки по кредитным продуктам для корпоративных клиентов в сторону повышения. Таким образом, Банку удалось за 2008 год увеличить и объем портфеля корпоративных клиентов, и его доходность. В результате, объем доходов от операций кредитования юридических лиц за год увеличился на 61% и превысил 400 млрд руб.

По состоянию на 1 января 2009 года кредитный портфель юридических лиц на 56% состоял из ссуд, предоставленных российским компаниям в регионах территориальными банками Сбербанка России.

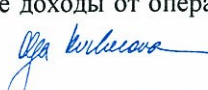
За отчетный год портфель *кредитов на инвестиционные цели* увеличился на 39% составил около 1 076 млрд руб. Банк финансировал разведку и добычу калийно-магниевых солей, сталеплавильное и прокатное производства, развитие сетей связи, производство цемента, разработку нефтяных лицензионных участков, реконструкцию аэровокзального комплекса, строительство трубопроводной системы "Восточная Сибирь - Тихий океан", модернизацию российской спутниковой группировки, приобретение и передачу в лизинг буровых установок, самолетов, подвижного ж/д состава и др.

Банк продолжил финансирование строительных проектов. Остаток ссудной задолженности по данному направлению увеличился на 40% и превысил 624 млрд рублей. Банк финансирует строительные проекты в области жилья, офисных и торговых комплексов и се-

⁶ Здесь и далее по тексту в приведенных показателях сальдированы:

- доходы и расходы по внутрисистемным операциям;
- доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте и от операций с ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с ценными бумагами;
- расходы по созданию резервов и доходы от восстановления резервов.

⁷ Здесь и далее доходы от операций кредитования включают процентные и комиссионные доходы от операций кредитования

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Сбербанк России" от 07.04.2009
7 АПР 2009
Директор 

тей, а также в области кредитования предприятий строительного комплекса во всех федеральных округах Российской Федерации.

Остаток *ссудной задолженности банков* за год увеличился с 80 млрд рублей до 331 млрд. рублей преимущественно за счет кредитов в иностранной валюте, которые увеличились с 2,5 млрд долл. США⁸ до 9,7 млрд долл. США. Данная динамика обусловлена ростом средств, привлеченных в иностранной валюте как от частных, так и от корпоративных клиентов, и необходимостью их размещения при том, что спрос на валютные кредиты в рамках национальной экономики был ограничен. В целом в течение года операции на рынке межбанковского кредитования проводились Банком в рамках управления свободными денежными средствами.

Кредитование физических лиц обеспечило 23% доходов Банка в 2008 году. Объем доходов от данного вида кредитования увеличился на 25% до 178 млрд руб. за счет роста объема операций: остаток ссудной задолженности физических лиц за год увеличился на 33% и составил около 1 257 млрд руб.

Банк активно развивал жилищное кредитование, в том числе ипотечные кредиты и кредиты молодым семьям на улучшение жилищных условий. За год портфель жилищных кредитов увеличился в 1,7 раза и составил 504 млрд руб. При этом жилищные кредиты обеспечили 68% прироста всего портфеля розничных кредитов.

В рамках национального проекта «Развитие АПК» Банк кредитовал владельцев личных подсобных хозяйств. Их ссудная задолженность за год увеличилась и составила около 13 млрд руб.

Портфель кредитов, предоставленных в рамках национального проекта «Образование», вырос в 1,7 раза и составил 140 млн руб.

Успешно развивалось кредитование на покупку автомобиля. Остаток автокредитов увеличился за год почти в 2 раза и на 1 января 2009 года составил 104 млрд руб. Одним из факторов успешного продвижения автокредитов стало развитие партнерских отношений с компаниями – участниками автомобильного рынка.

Остаток кредитов на неотложные нужды на 1 января 2009 года составил 584 млрд руб. или около половины розничного кредитного портфеля. Это наиболее массовый и доходный розничный кредитный продукт Банка, и его развитие способствовало поддержанию высокого уровня доходности кредитного портфеля физических лиц в целом.

Среди мер, предпринятых Банком в целях обеспечения устойчивости в условиях развивающегося кризиса, было поддержание консервативного подхода к принимаемым на себя кредитным рискам и создание адекватных резервов на возможные потери по ссудам. При создании резервов Банк проводил тщательный анализ заемщика, уровня его текущей ликвидности и долговой нагрузки, в расчет принимались источники погашения кредита и их надежность, качество и ликвидность обеспечения. Создание дополнительных резервов значительно сказалось на структуре расходов Банка. Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам составили 122 млрд руб. против 28 млрд руб. годом ранее. В итоге по состоянию на 1 января 2009 года резервы на возможные потери по ссудам превышают объем просроченной задолженности в 2,6 раза.

Вложения в ценные бумаги

В 2008 году доходы от операций с ценными бумагами составили 29,8 млрд руб. против 76,0 млрд руб. по итогам 2007 года, их доля в общих доходах Банка упала с 13,5 до 10,3%.

⁸ Здесь и далее в абзаце остатки кредитов во всех видах иностранных валют и драгоценных металлах пересчитаны в доллары США.

3,9%. Снижение доходов от операций с ценными бумагами в сравнении с 2007 годом во многом объясняется низкой доходностью ценных бумаг, сложившейся на рынке в 2008 году в условиях мирового кризиса.

Финансовый результат от операций с ценными бумагами, отраженный в отчете о прибылях и убытках (далее – ОПУ), в разрезе видов доходов состоит из:

- ✓ процентного дохода (32,2 млрд руб.),
- ✓ дивидендов (0,1 млрд руб.),
- ✓ отрицательной переоценки (1,3 млрд руб.)
- ✓ убытка от реализации (1,2 млрд руб.).

Финансовый результат от операций с ценными бумагами, отраженный в ОПУ, в разрезе видов бумаг состоит из:

- ✓ доходов от операций с ОФЗ на сумму 17,0 млрд руб. (в 2007 году – 21,2 млрд руб.).
- ✓ доходов от операций с еврооблигациями РФ и ОВГВЗ на общую сумму 2,1 млрд руб. (годом ранее – 29,4 млрд руб.). Снижение объема доходов относительно предыдущего года обусловлено значительным объемом доходов, полученных в 2007 году от реализации еврооблигаций РФ с погашением в 2018 году в рамках регулирования ликвидности.
- ✓ доходов от операций с облигациями Банка России на сумму 0,8 млрд руб. (годом ранее – 8,6 млрд руб.). Банк получал доходы по данным бумагам только в I квартале, в конце которого бумаги были реализованы и более не приобретались.
- ✓ доходов от операций с ценными бумагами субъектов РФ и местных органов власти в сумме 3,7 млрд руб. (годом ранее – 3,4 млрд руб.).
- ✓ доходов от операций с акциями и долговыми обязательствами корпоративных эмитентов на сумму 6,2 млрд руб. (годом ранее – 13,3 млрд руб.). Снижение доходов обусловлено в основном неблагоприятной рыночной конъюнктурой.

Балансовая стоимость портфеля ценных бумаг на 1 января 2009 года составила 513 млрд руб.

✓ Доля государственных ценных бумаг в структуре портфеля за год снизилась с 77 до 62%. Тем не менее, данные бумаги остаются основой портфеля и используются Банком для регулирования ликвидности:

- Портфель облигаций Банка России был полностью реализован в I квартале в объеме 109 млрд руб.
- Портфель ОФЗ снизился на 7,3% и составил 264 млрд руб.
- Портфель валютных государственных бумаг за год увеличился в 2 раза до 2,2 млрд долл. США, что в рублевом эквиваленте с учетом переоценки составляет 52 млрд руб.

✓ Вложения в муниципальные и субфедеральные ценные бумаги Российской Федерации составляют 14,7% портфеля ценных бумаг, их объем на 1 января 2009 года равен 75,4 млрд руб. Около 80% данных бумаг сформировано облигациями г. Москвы и Московской области.

✓ Портфель облигаций и акций корпоративных эмитентов, включая портфель участия, увеличился за год с 68,5 млрд руб. до 121,5 млрд руб., что составляет 23,7% портфеля ценных бумаг. Данные бумаги составляют 2% от работающих активов Банка. Наиболее значительно увеличился портфель корпоративных облигаций (с 45 млрд руб. до 87 млрд руб.) преимущественно за счет приобретения в IV квартале облигаций крупных российских эмитентов.

Директор



В течение 2008 года в условиях дефицита рублевой ликвидности на рынке Банк активно использовал портфель долговых государственных ценных бумаг, корпоративных облигаций, а также муниципальных и субфедеральных ценных бумаг для привлечения краткосрочных ликвидных средств, осуществляя сделки прямого РЕПО с Банком России.

Произошли изменения в структуре портфеля ценных бумаг в разрезе видов портфелей. Доля портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (портфель ОПУ), в совокупном портфеле ценных бумаг Банка за год снизилась с 92,0% до 0,5%.

В ноябре-декабре 2008 года Сбербанк России осуществил переклассификацию бумаг из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (портфель ОПУ), в портфель ценных бумаг для продажи в соответствии с Указанием Банка России № 2129-У⁹. Переклассификация ценных бумаг была осуществлена по справедливой стоимости на 1 июля 2008 года для ценных бумаг, приобретенных до 1 июля 2008 года, и по справедливой стоимости на дату приобретения (признания) для ценных бумаг, приобретенных в период с 1 июля 2008 года по дату принятия решения о переклассификации. Перечень ценных бумаг, переведенных Банком в ноябре и декабре из портфеля ОПУ в портфель для продажи, включает: облигации федерального займа, еврооблигации РФ, облигации субфедеральных и муниципальных эмитентов, корпоративные акции и облигации.

По состоянию на 1 января 2009 года отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и переоцениваемых по счетам капитала, составила 76 млрд руб.

Комиссионные операции

Объем комиссионных доходов Банка увеличился в 2008 году на 39,2% до 134 млрд руб. Доля комиссионных доходов в общих доходах Банка возросла с 17,1 до 17,5%. Объем комиссионного дохода на одного сотрудника увеличился на 34,5% до 516 тыс. руб.

Основная часть комиссионных доходов сформирована за счет комиссий от операций кредитования (33% от общего объема комиссионных доходов), кассовых операций (20%) и расчетных операций (17%).

Продолжилось увеличение объема комиссионных доходов, получаемых от операций с банковскими картами: их объем увеличился до 19 млрд руб. или 14% совокупного комиссионного дохода Банка.

В 2008 году следствием роста спроса на операции с иностранной валютой и драгоценными металлами со стороны как физических, так и юридических лиц стал рост объема соответствующего комиссионного дохода с 3,4 млрд рублей до 6 млрд рублей, что составило 4% общего объема комиссионных доходов Банка.

Операции по привлечению средств

Средства частных клиентов, привлеченные во **вклады**, остаются основным источником ресурсов Банка, который формирует и самую существенную статью расходов. По состоянию на 1 января 2009 года остаток средств на вкладах составил 3 089 млрд руб. или 52% привлеченных средств. Процентные выплаты по вкладам и расходы по страхованию вкладов в совокупности составили 166 млрд руб. или 26% расходов Банка (годом ранее – 165 млрд руб. или 40%).

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

⁹ Указание Банка России от 17.11.2008 г. № 2129-У «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям» (далее – Указание Банка России № 2129-У)

7 АПР 2009
Директор 

Прирост остатка средств на вкладах в отчетном году составил 433 млрд руб. (или 16,3%) против 628 млрд руб. в 2007 году (или 30,9%). Одним из основных факторов снижения динамики явилась неблагоприятная рыночная ситуация, сложившаяся к концу 2008 года, когда непредсказуемость финансовых рынков отрицательно сказалась на интересе населения к хранению сбережений на банковских вкладах.

Ослабление национальной валюты изменило предпочтения вкладчиков и сказалось на структуре притока средств на счета по вкладам. Прирост остатка средств на рублевых вкладах составил 42% совокупного прироста остатка средств на вкладах, тогда как годом ранее приток полностью формировался за счет рублевой составляющей. В результате изменилась структура остатка вкладов: удельный вес вкладов в рублях изменился за год с 90 до 83%, в евро – с 4 до 8%, в долларах США – с 5 до 7% и на обезличенных металлических счетах с 1 до 2%.

Средства юридических лиц за 2008 год возросли на 457 млрд руб. и составили 1 785 млрд руб. Их доля в привлеченных средствах Банка на 1 января 2009 года составила 30%. Расходы Банка по привлеченным средствам юридических лиц за 2008 год составили 68 млрд руб. или 10,8% всех расходов.

В целом в 2008 году темп роста средств клиентов отставал от темпа роста работающих активов Банка. Возникший в условиях кризиса дефицит ресурсной базы компенсировался Банком путем привлечения государственных средств на аукционах, заключения сделок РЕПО, а также с помощью средств, выделенных в IV квартале Банком России в виде **субординированных кредитов**. По состоянию на 1 января 2009 года Банк России предоставил Сбербанку России субординированных кредитов на общую сумму 500 млрд руб.

Средства, привлеченные Банком на международных финансовых рынках с целью финансирования своих клиентов, в т.ч. заимствования в рамках MTN-программы по состоянию на 1 января 2009 года составили 182 млрд руб. Их доля в привлеченных средствах Банка по итогам 2008 года осталась на уровне 3%.

Расходы **на содержание персонала** (с учетом единого социального налога, а также резервов на выплату вознаграждений по итогам работы за год и за выслугу лет) за 2008 год составили 135 млрд руб. или 21,4% общих расходов Банка. Расходы на содержание персонала за 2008 год и за 2007 год несопоставимы, так как в 2008 году был изменен бухгалтерский учет данных расходов в рамках перехода с 1 января 2008 года на новые правила бухгалтерского учета¹⁰. С учетом корректировок, произведенных для сопоставимости данных, темп прироста показателя по сравнению с 2007 годом составит 20%.

Административно-хозяйственные и операционные расходы составили 60 млрд руб. Их доля в общих расходах Банка снизилась с 11 до 9%. Объем данных расходов на 23% выше объема прошлого года с учетом корректировок, произведенных для сопоставимости данных.

Эффективность усилий Банка по снижению издержек и оптимизации расходов подтверждается снижением показателя отношения затрат к доходам (cost-to-income) до 43,5%.

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

Банк предлагает полный перечень услуг по всей территории Российской Федерации. При этом уровень экономического развития и клиентский спрос каждого региона влияют на развитие бизнеса Банка в различных территориальных зонах страны.

¹⁰ Положение Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 302-П)

Сбербанк России также присутствует на рынках других стран через дочерние банки ДБ АО «Сбербанк»¹¹ (Республика Казахстан) и ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»¹² (Украина), которые оказывают в своих регионах банковские услуги по привлечению средств частных и корпоративных клиентов, осуществлению переводов, кредитованию частных и корпоративных заемщиков и т.д.

3. **Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка за отчетный год. Краткий обзор событий, которые оказали или были способны оказать влияние на финансовую устойчивость, политику (стратегию) Банка за отчетный год**

Ключевым событием 2008 года в мировой экономике стал **финансово-экономический кризис** беспрецедентного масштаба, который начался с рынка ипотечных долгов в США, затем распространился на другие сегменты финансового рынка, подорвал устойчивость банковских систем развитых стран, дестабилизировал работу мировых финансовых рынков, привел к ухудшению конъюнктуры товарных рынков.

Мировой кризис затронул и **российскую экономику**. В 2008 году было зафиксировано существенное снижение темпов роста национальной экономики: ВВП России увеличился на 5,6% по сравнению с приростом на 8,1% в 2007 году¹³. Под воздействием кризиса существенно сократилась выручка российских предприятий. Кроме того, напряженная ситуация на мировых финансовых рынках вызвала аномально резкий отток капитала с российского рынка, особенно в IV квартале, что сделало рынок международных заимствований для российских компаний практически недоступным.

В условиях **сокращения ликвидности** мировой финансовой системы российские банки, в том числе и Сбербанк России, стали испытывать повышенный спрос отечественных заемщиков на кредитные ресурсы. Сложившаяся ситуация позволила Банку существенно нарастить кредитный портфель корпоративных заемщиков.

Одновременно, высокий спрос на кредитные ресурсы со стороны российских компаний обусловил **необходимость поддержания банками достаточного объема ресурсов**, что привело к росту конкуренции среди банков за средства клиентов и другие источники привлечения. Пополнение ресурсной базы стало особо актуальным, когда под влиянием кризиса основные для банков источники привлечения средств – средства корпоративных и частных клиентов – стали отставать от кредитования по темпам роста.

Более всего нестабильность финансовых рынков и валютных курсов отразилась на привлечении средств населения. В начале IV квартала новая волна кризиса и усиление инфляционных ожиданий привели к существенному оттоку средств со счетов частных клиентов. Кроме того, начавшаяся девальвация курса рубля по отношению к корзине валют и значительная неопределенность в будущих доходах населения привели к снижению спроса на кредиты со стороны частных клиентов. В результате в IV квартале отчетного года российские банки, в том числе и Сбербанк России, столкнулись с сокращением портфеля розничных кредитов.

Возникший в условиях кризиса **дефицит ресурсной базы покрывался за счет** размещения на счетах банков временно свободных **средств государства**, а также средств Банка

¹¹ По состоянию на 1 января 2009 года Сбербанк России владеет 99,99765% акций дочернего банка ДБ АО «Сбербанк» (Республика Казахстан).

¹² По состоянию на 1 января 2009 года Сбербанк России владеет 100% акций ЗАО «СБЕРБАНК РОССИИ» (Украина), который в феврале 2009 года был преобразован в ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ».

¹³ По данным Федеральной службы государственной статистики (www.gks.ru).

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

7 АИР 2008

Директор



России, который предоставлял средства на беззалоговых аукционах, через сделки РЕПО, путем выдачи ломбардных кредитов и кредитов, обеспеченных активами и поручительствами, а также через проведение операций валютный своп. Кроме того, в IV квартале 2008 года Правительством и Банком России были приняты меры по наращиванию капитализации банковской системы за счет предоставления банкам субординированных займов, а также дополнительных взносов акционеров. Общая сумма полученных Сбербанком России субординированных кредитов Банка России составила 500 млрд руб.

Другим следствием кризиса стало ухудшение состояния российских предприятий. Сокращение объема поступающей выручки снизило платежеспособность предприятий, одновременно снизилась стоимость и надежность предоставляемых банкам залогов. Это привело к существенному *росту кредитных рисков* в российской экономике.

В результате стало заметно ухудшаться качество кредитных портфелей коммерческих банков. Особенно сильные обороты этот процесс набрал в IV квартале, в период обострения кризиса. По итогам года доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным банковской системой нефинансовым предприятиям¹⁴, выросла с 0,9 до 2,1%. В условиях роста просроченной ссудной задолженности банки вынуждены были формировать адекватные текущему уровню кредитного риска резервы – соотношение резервов на возможные потери по ссудам к ссудному портфелю по итогам года выросло с 3,7 до 4,5%.

Развитие финансового кризиса оказало влияние и на другие сегменты российского финансового рынка.

Для *противодействия влиянию кризиса* и обеспечения устойчивости в 2008 году Сбербанком России был принят комплекс мер.

- В условиях возросших кредитных рисков пересмотрена в сторону ужесточения кредитная политика Банка.
- С целью компенсирования роста рисков, а также с учетом значительного роста стоимости денег на рынке, увеличены ставки по кредитам, в результате чего возросла доходность кредитных операций.
- Созданы дополнительные резервы по ссудам, адекватные текущему уровню рисков – сформированные Банком резервы на возможные потери по ссудам на конец отчетного года в 2,6 раза превышают просроченную задолженность.
- Особое внимание уделено мерам по обеспечению ликвидности Банка.
- Активизирована работа по снижению и оптимизации расходов: замедлился рост фактической численности персонала, осуществлялся жесткий контроль за ростом административно-хозяйственных расходов.

Разработанная Банком и утвержденная Наблюдательным советом Банка в октябре 2008 года «Стратегия развития Сбербанка России на период до 2014 года» закрепила основные направления проводимых Банком преобразований, продиктованных краткосрочной конъюнктурой, а также определила долгосрочные задачи, стоящие перед Банком, и пути его дальнейшего развития.

Существенные изменения в деятельности Банка и его основные операции в 2008 году изложены также в разделе 2 данного документа.

4. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Система управления рисками, действующая в Сбербанке России, основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета

¹⁴ Здесь и далее в абзаце приведены данные «Обзора банковского сектора Российской Федерации» №76, февраль 2009 г.

Директор

по банковскому надзору, аудиторских компаний, опыте ведущих зарубежных и российских финансовых институтов. Система управления рисками Сбербанка России определяется «Политикой по управлению рисками», а также политиками по управлению отдельными банковскими рисками: риском ликвидности, кредитным, рыночным, операционным, политикой информационной безопасности, регламентируется внутренними стандартами и процедурами.

Система риск-менеджмента, применяемая Банком, построена на непрерывном, циклическом процессе идентификации, анализа, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля рисков, последующей оценки адекватности применяемых методик управления риском. Оценка уровня принимаемых рисков осуществляется на основе сценарного анализа и стресс-тестирования, с учетом возможных изменений ключевых индикаторов финансового рынка, структуры активов и пассивов Банка.

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

Управление **кредитным риском** осуществляется в соответствии с принятой «Политикой Сбербанка России по управлению кредитными рисками», предусматривающей поддержание надлежащего качества кредитного портфеля и уровня кредитных рисков за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка, реализации системных мероприятий по управлению кредитными рисками, направленных на снижение, ограничение, мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Ограничение и мониторинг кредитного риска реализуются в Банке через систему внутренней рейтинговой оценки контрагентов, установление лимитов и ограничений в отношении различных групп контрагентов, регионов, отдельных кредитных продуктов и операций, подверженных кредитному риску. В частности, внутренние кредитные рейтинги определяются в отношении контрагентов – корпоративных клиентов и групп связанных заемщиков, банков-резидентов, банков-нерезидентов, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, стран.

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. Регулярный мониторинг и контроль уровня концентрации крупных кредитных рисков позволили Банку обеспечить выполнение пруденциальных требований. Доля кредитов десяти крупнейшим заемщикам/группам связанных заемщиков¹⁵ на 1 января 2009 года составила 14,7% общей ссудной задолженности и по сравнению с данными на 1 января 2008 года снизилась на 0,8 п.п.

Информация о просроченной ссудной задолженности изложена в разделе 8 данного документа.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними нормативными документами, разработанными на основе Положения Банка России № 254-П¹⁶. Уровень сформированного Банком резерва на возможные потери по ссудам на 1 января 2009 года составил 4,1%, при этом объем созданных резервов превышает объем просроченной задолженности Банка в 2,6 раза.

В рамках нормативных документов, реализующих принципы и методы управления кредитными рисками, изложенных в Политике Сбербанка России по управлению кредитными рисками, Банк осуществляет постоянный мониторинг портфеля **обесцененных требований**, в т.ч. портфелей проблемной и безнадёжной задолженности.

¹⁵ Кроме Банка России и Минфина РФ

¹⁶ Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

Директор

7 АПР 2009

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый и валютный риски.

Банк подвержен **процентному риску по неторговым позициям**, в первую очередь, в результате размещения средств в кредиты клиентам и ценные бумаги по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками. В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, – в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

В целях ограничения процентного риска Комитет Сбербанка России по процентным ставкам и лимитам устанавливает предельный уровень процентных ставок по операциям с юридическими лицами, как на уровне центрального аппарата, так и для отделений Сбербанка России г.Москвы и территориальных банков. Территориальные банки привлекают и размещают ресурсы с учетом установленных лимитов и ограничений под ставки, обеспечивающие эффективное проведение активно-пассивных операций. Комитет по процентным ставкам и лимитам также утверждает ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Оценка процентного риска по неторговым позициям производится с применением гээп-анализа путем перераспределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гээп производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Оценивается воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов. По состоянию на 1 января 2009 года в случае роста процентных ставок на указанную величину потери Банка в течение года составят 1,6 млрд руб. (или 0,1% от капитала Банка).

Банк применяет методику VaR для расчета процентного риска по торговым позициям, фондового и валютного рисков. Данная методика позволяет оценить максимальный объем ожидаемых финансовых потерь за определенный период времени с заданным уровнем доверительной вероятности. Банк оценивает VaR с уровнем доверительной вероятности 99%, период удержания принимается равным 10 дням.

Банк подвержен **процентному риску по торговым позициям** вследствие изменения стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля при изменении процентных ставок. Для ограничения данного вида риска Банк устанавливает лимиты на объемы вложений в государственные, корпоративные и субфедеральные облигации, ограничения на объем вложений в один выпуск облигаций, лимиты на структуру портфеля государственных облигаций по срокам погашения, лимиты максимальных потерь (*stop-loss*) для операций с корпоративными и субфедеральными облигациями. Торговые операции с государственными и корпоративными облигациями осуществляются исключительно Казначейством центрального аппарата.

В связи с финансовым кризисом величина процентного риска по торговым позициям за 2008 год выросла и составила на конец года 21,6 млрд руб. (или 1,9% от капитала на дату). При этом средняя за 2008 год величина рыночного риска составила 7,5 млрд руб. (или 0,9% от среднего за период капитала).

Банк принимает **фондовый риск** вследствие неблагоприятного изменения котировок акций корпоративных эмитентов. В целях ограничения фондового риска Комитет Сбербанка России по процентным ставкам и лимитам ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны вложения средств (на конец 2008 года в данный перечень включены исключительно высоколиквидные ценные бумаги), лимиты на совокупный объем вложений в

Директор



акции, лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты максимальных потерь (*stop-loss*) по совокупному портфелю и в разрезе эмитентов. Торговые операции с акциями осуществляются исключительно Казначейством Сбербанка России.

Величина фондового риска по итогам 2008 года составила 3,0 млрд руб. (или 0,3% от капитала на дату), средняя за 2008 год величина фондового риска составляет 1,9 млрд руб. (или 0,2% от среднего за период капитала).

Банк подвержен **валютному риску** вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы. В рамках системы лимитов и ограничений в Банке действуют лимиты суммарной открытой валютной позиции и лимиты открытой позиции в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах, лимиты на осуществление конверсионных арбитражных операций на внутреннем и внешнем рынке, лимиты на осуществление арбитражных операций с драгоценными металлами, лимиты максимальных потерь (*stop-loss*) на арбитражные операции.

Величина валютного риска по итогам 2008 года составила 1,1 млрд руб. (или 0,1% от капитала на дату), средняя за 2008 год величина валютного риска составляет 0,9 млрд руб. (или 0,1% от среднего за период капитала).

Совокупная величина рыночного риска по торговым позициям составила на конец 2008 года 21,9 млрд руб. (или 1,9% от капитала на дату), средняя за 2008 году величина рыночного риска по торговым позициям составила 8,7 млрд руб. (или 1,1% от среднего за период капитала).

Оценка, управление и контроль за **риском ликвидности** осуществляется в Банке на основе разработанной в соответствии с рекомендациями Банка России Политики Сбербанка России в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности. Ликвидность Банка оценивается на всех сроках при реализации различных сценариев развития экономики. Результаты сценарного анализа рассматриваются на Комитете Сбербанка России по процентным ставкам и лимитам. На ежедневной основе проводится анализ краткосрочной ликвидности и мониторинг баланса движения денежных средств Банка. Технологии управления ликвидностью позволяют поддерживать финансовую устойчивость Банка и сохранять высокое качество обслуживания клиентов вне зависимости от поведения рыночных индикаторов.

Управление **операционным риском** осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и определяется Политикой Сбербанка России в данной области, направленной на предупреждение и/или снижение рисков, связанных с возможностью возникновения убытков в результате недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок сотрудников, а также в результате воздействия внешних событий.

Комплекс мер по управлению операционным риском включает: систему разделения полномочий подразделений и служащих, всестороннюю регламентацию бизнес-процессов и процедур; систему внутреннего контроля за соблюдением правил и процедур совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности в случае чрезвычайных обстоятельств; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов, повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях.

Банк продолжил работу по сбору и систематизации информации о реализованных рисковых событиях, формированию внутренней базы данных о реализованных операционных рисках и внедрению соответствующего прикладного программного обеспечения.

ПРИЛОЖЕНИЕ

К аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвотерхаус Куперс Аудит"
7 АИР 2009

Директор



5. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в свою учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2008 год в течение отчетного периода не вносились изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отчетных данных.

6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком в целях составления годового отчета проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября или 1 декабря 2008 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

По состоянию на 1 января 2009 года во всех кассах Банка проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей.

По результатам инвентаризации и ревизии кассы приняты меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в 2008 году.

7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

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

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

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

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам», № 47413 «Операции по продаже и оплате лотерей», №№ 60303, 60304 «Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату», №№ 60305, 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда» и других, а также сумм до выяснения.

Остаток на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в размере 7,9 млрд руб. образовался вследствие зачисления на корреспондентские счета и счета межфилиальных расчетов сумм, которые не были отнесены на счета получателей средств по причине отсутствия расчетных документов и искажения или неверного указания реквизитов, а также сумм, поступивших из Банка России последним рейсом (выписка получена 4 января 2009 года) и не зачисленных на соответствующие счета в связи с закрытием в 22:00 операционного дня за 31 декабря 2008 года. Остаток в рублях образовался в период с 24 декабря по 31 декабря 2008 года, в иностранной валюте - в период с 11 ноября по 31 декабря 2008 года.

7 АПР 2009

Директор



8. Сведения о просроченной задолженности

Объем просроченной задолженности за 2008 год увеличился с 30,9 млрд руб. до 67,7 млрд руб. по ссудам юридическим лицам, с 8,7 млрд руб. до 21,5 млрд руб. по ссудам физическим лицам.

Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку сохранить качество кредитного портфеля на уровне, выше среднего уровня по банковской системе РФ. На 1 января 2009 года просроченная задолженность составила 1,6% совокупной ссудной задолженности, по банковскому сектору РФ в целом – 2,1%¹⁷.

Уровень просроченной задолженности по ссудам, предоставленным Банком юридическим лицам, не включая кредиты банкам, на 1 января 2009 года составил 1,7% (на 1 января 2008 года - 1,0%).

Уровень реализованных кредитных рисков по розничному кредитному портфелю имеет тенденцию к росту. Тем не менее, уровень просроченной задолженности по портфелю физических лиц на 1 января 2009 года по Сбербанку России (1,71%) существенно ниже, чем по банковской системе РФ (3,70%).

9. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

- активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделимых 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, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России № 302-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости¹⁸. Прирост стоимости имущества за счет проведенной переоценки является источником собственных средств (капитала) второго уровня. В соответствии с Положением Банка России № 215-П переоценка имущества может включаться в расчет капитала не чаще одного раза в 3 года на основании данных, подтвержденных аудитором. Последняя переоценка основных средств была произведена Банком по состоянию на 1 января 2009 года.

¹⁷ По данным «Обзора банковского сектора Российской Федерации» №76, февраль 2009 г.

¹⁸ Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

Приложение
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

7 АПР 2009

Директор 

- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход и дисконт начисляются и отражаются 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.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг для переоценки вложений определяется Управлением операций на фондовых рынках. Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

В соответствии с Указанием Банка России № 2129-У в ноябре – декабре 2008 года Сбербанк России осуществил поэтапный перевод ценных бумаг из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфель ценных бумаг для продажи. Подробнее об этом см. раздел 2 данного документа.

- определен следующий порядок признания/прекращения признания вложений в ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе (сделки РЕПО):

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции обратного РЕПО), не является основанием для первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (операции обратного РЕПО), подлежат признанию в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по договору (второй части сделки) в порядке, определенном в нормативных документах Банка, регламентирующих проведение операций с ценными бумагами на возвратной основе. Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции прямого РЕПО), не является основанием для прекращения признания ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по возврату ценных бумаг (исполнению второй части сделки) Банк прекращает признание данных ценных бумаг по отдельным решениям Комитета по процентным ставкам и лимитам.

Начисление процентного дохода по долговым обязательствам осуществляется линейным методом, исходя из заявленной ставки купона, длительности купонного периода и срока владения ценными бумагами.

Применяемый метод учета доходов и расходов

В соответствии с Положением Банка России № 302-П и Учетной политикой Банка доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Директор 

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В целях равномерного отнесения затрат на расходы банка Сбербанком России формируются резервы предстоящих расходов (счет № 60348) на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и на выплату вознаграждений по итогам работы за год.

Начиная с 01 января 2008 года при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом определен календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов должны относиться на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала для отнесения сумм доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов (расходов) определен календарный месяц.

Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня списываются доходы (расходы) будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, на счета по учету доходов и расходов.

Особенности включения данных

Учет капитальных вложений, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов осуществляется без налога на добавленную стоимость в соответствии с 25 главой Налогового кодекса Российской Федерации.

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные при осуществлении капитальных вложений, приобретении основных средств и нематериальных активов, материальных запасов выделяются на балансовом счете № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на основании расчетных документов датой поставки товарно-материальных ценностей или датой проведения расчетов, если расчеты с контрагентом осуществляются по договорам с последующей оплатой.

Определен метод оценки выбывающих ценных бумаг. При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), центральный аппарат и филиалы Банка списание с балансовых счетов второго порядка производят с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу (фактических затрат, связанных с ее приобретением, включая процентный (купонный, дисконтный) доход, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется при проведении переклассификации долговых ценных бумаг и при проведении внутрисистемных операций.

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 кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

По долговым ценным бумагам, по которым создается резерв на возможные потери и которые отнесены к IV и V категориям качества, получение дохода признается неопределенным. По всем остальным ценным бумагам получение дохода признается определенным.

7 АПР 2009

Директор 

10. События после отчетной даты.

Событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние банка.

Корректирующие события – события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав событий после отчетной даты (СПОД) за 2008 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 14 к Положению Банка России № 302-П.

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

- перенос остатков со счетов по учету прибыли отчетного года, финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:

- со счетов по учету налога на прибыль - 35 230,9 млн руб.;
- со счетов по учету доходов - 4 291 185,9 млн руб.;
- со счетов по учету расходов - 4 147 725,3 млн руб.

- начисления и корректировки налоговых платежей, плательщиком которых является как Сбербанк России, так и его подразделения - 8 115,5 млн руб. (к доначислению – 132,0 млн руб., корректировка излишне уплаченного (начисленного) – 8 247,5 млн руб.);

- корректировка сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета - 5 172,4 млн руб. (увеличение - 5 696,4 млн руб., уменьшение - 524,0 млн руб.);

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете - 253,2 млн руб. (увеличение доходов - 539,9 млн руб., увеличение расходов – 286,7 млн руб.);

- сумма уценки объектов основных средств, подлежащая отнесению на расходы - 1 508,6 млн руб.;

- сумма дооценки объектов основных средств, подлежащая отнесению на доходы - 149,5 млн руб.;

- сумма дооценки (увеличения) стоимости объектов основных средств при переоценке по состоянию на 1 января 2009 года - 82 732,2 млн руб.;

- увеличение суммы начисленной амортизации при дооценке объектов основных средств в результате его переоценки - 8 972,1 млн руб.

11. Пояснения о несопоставимости в публикуемых формах отчетности за 2008 год данных на отчетную дату и данных на соответствующую отчетную дату прошлого года

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с нормативными документами Банка России:

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайс-отчетные Куперс Аудит"

7 АПР 2009

Директор 

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) и Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) составлены в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У и Указанием Банка России № 1376-У¹⁹;

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) составлен в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У, Указанием Банка России № 1376-У и Положением Банка России № 215-П;

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) составлены в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У, Указанием Банка России № 1376-У и Инструкцией Банка России № 110-И²⁰.

Данные публикуемых форм отчетности (Бухгалтерского баланса, Отчета о прибылях и убытках, Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов и Сведений об обязательных нормативах) по состоянию на 1 января 2009 года (за 2008 год) отражены по методу начисления в соответствии с требованиями Положения Банка России № 302-П и Учетной политикой Банка.

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 января 2008 года (за 2007 год) отражены в соответствии с требованиями Положения Банка России № 205-П²¹ с учетом требований, изложенных в Письме Банка России № 142-Т²².

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 января 2008 года (за 2007 год) включают предстоящие поступления (выплаты), связанные с размещением (привлечением) денежных средств, начисленные по состоянию на 1 января 2008 года, а также фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционные доходы и расходы и прочие доходы и расходы, по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2008 года, в объеме, соответствующем требованиям Письма Банка России № 142-Т.

В Отчете о движении денежных средств представлены данные за 2008 год. Графа «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» не заполнялась в связи с несоставлением отчета за 2007 год по следующим причинам:

1. В 2007 году учет осуществлялся по Правилам учета № 205-П, которые во многих существенных аспектах отличаются от ныне действующих правил учета (изменились принципы оценки активов и обязательств, отражения доходов и расходов, появились новые учетные категории). Несмотря на проведенные в соответствии с Письмом Банка России № 142-Т операции СПОД, данные бухгалтерского учета за 2007 год не сопоставимы с аналогичными данными за 2008 год.
2. В связи с изменениями правил учета, публикуемая отчетность за 2007 год (баланс и отчет о прибылях и убытках) не может быть приведена в полное соответствие с данными за 2008 год. О проблемах приведения в соответствие данных публикуемой отчетности Сбербанк России сообщал в письме Банку России²³. Получив разъяснения Банка России²⁴, в 2008 году Сбербанк России публикует свою отчетность с примечанием об особенностях заполнения данных за соответствующий период 2007 года.

¹⁹ Указание Банка России от 16.01.2004 г. № 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

²⁰ Инструкция Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И "Об обязательных нормативах банков"

²¹ Положение Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

²² Письмо Банка России от 07.09.2007 г. № 142-Т "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год"

²³ Письмо Сбербанка России от 12.10.2007 г. № 20/4886 в Банк России

²⁴ Письмо Банка России от 20.11.2007 г. № 15-3-3-5/4614 в Сбербанк России

Директор



7 АПР 2009

3. Отчет о движении денежных средств составляется на основании данных форм публикуемой отчетности (баланса и отчета о прибылях и убытках). Принимая во внимание различие в данных учета, на основе которых составлена публикуемая отчетность на начало и конец 2007 года, денежные потоки за 2007 год будут искажены и не сопоставимы с данными за 2008 год. Возможно также возникновение расхождения в движении денежных потоков. В связи с этим, заполнение графы 4 отложено Банком до получения сопоставимых данных.

12. Разводненная прибыль на акцию

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой, применяемой Банком в аудируемой международной отчетности.

По состоянию на 1 января 2009 года Сбербанк России не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	2008 год
Чистая прибыль Сбербанка России, принадлежащая акционерам, млн руб.	109 940
Дивиденды по привилегированным акциям Сбербанка России, объявленные в отчетном году, млн руб.	650
Чистая прибыль Сбербанка России, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	109 290
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Сбербанка России, находящихся в обращении в течение года, млн. шт.	21 587
Базовая прибыль на акцию, руб. на акцию	5,06

13. Сообщение о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием

Центральный аппарат и территориальные банки Сбербанка России подтвердили соответствие банковских операций, отраженных по счетам бухгалтерского учета, характеристике счетов, приведенной в Положении Банка России № 302-П.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

14. Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику Сбербанка России на 2009 год внесены следующие изменения, связанные с вступлением в силу Указаний Банка России:

1. В состав расходов центрального аппарата включаются:

- налог на прибыль, в том числе в виде авансовых платежей (счет № 70611);
- выплаты из прибыли после налогообложения: использование прибыли, распределенной между акционерами (участниками) в виде дивидендов, а также направленной на формирование (пополнение) резервного фонда (счет № 70612).

2. Дополнен перечень счетов по учету расходов, подлежащих переносу на счет по учету финансового результата прошлого года, а также на счет по учету прибыли (убытка) про-

Директор

шлого года. В перечень счетов по учету доходов/расходов включены балансовые счета №№ 70611, 70612, 70711, 70712.

3. Стоимость неисключительных прав, приобретенных на срок действия авторского права, либо без определения в договорных отношениях с владельцем конкретного срока их действия списывается на расходы равномерно в течение срока их использования. Срок полезного пользования устанавливается Банком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

4. Платежи в бюджет налога на прибыль (в том числе по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам) отражаются по счету № 70611 «Налог на прибыль» в балансе центрального аппарата.

5. Дополнен перечень групп операций одного направления финансово-хозяйственной деятельности, по которым на балансовых счетах №№ 30301 и 30302 «Расчеты с филиалами» ежедневно выводится единый результат по взаимной задолженности между участниками системы межфилиальных расчетов.

6. С 01.01.2009 в составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса (в целом или его части).

6.1. Порядок начисления амортизации по нематериальным активам, в том числе по деловой репутации, определен в соответствии с Положением Банка России № 302-П.

По нематериальным активам, принятым к учету после 01.01.2008, ежемесячная сумма амортизации рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива. По нематериальным активам, принятым к учету после 01.01.2009, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется. Приобретенная деловая репутация амортизируется линейным способом в течение двадцати лет. Амортизационные отчисления по положительной деловой репутации определяются исходя из стоимости, установленной в соответствии с Положением Банка России № 302-П.

6.2. Объекты недвижимости, принятые к учету с 01.01.2003, независимо от стоимости, учитываются в составе основных средств.

6.3. Расширен перечень материальных запасов, которые могут списываться на расходы при передаче в эксплуатацию.

7. Ценные бумаги принимаются к учету на баланс филиалов и центрального аппарата Банка по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки). По процентным (купонным) ценным бумагам в цену приобретения включается процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

Величина затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, является для Банка несущественной по сравнению с объемом проводимых операций, а также относительно совокупной величины расходов Банка за сопоставимый период. В этой связи все затраты по оплате услуг, связанные с приобретением ценных бумаг, Банк относит на операционные расходы.

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.

При внутрисистемной передаче компенсация передавшим ценные бумаги подразделениям (центральному аппарату и филиалам) накопленной переоценки по ценным бумагам, имеющимся для продажи, за фактическое время владения данными ценными бумагами осуществляется путем перераспределения ресурсов.

7 АПР 2009
Директор 

7.1. Начисление процентного дохода по долговым обязательствам осуществляется на основании метода эффективной ставки в соответствии с отдельным нормативным документом. Аналитический учет начисленного процентного дохода ведется на одном лицевом счете.

В связи с переходом с 01.01.2009 года на начисление процентного дохода по долговым обязательствам по методу эффективной ставки исключено положение об учете дисконтного дохода.

8. Плата за перераспределение ресурсов между центральным аппаратом и филиалами банка, а также между филиалами банка производится посредством передачи ресурсов, учитываемых на соответствующих счетах третьего порядка балансовых счетов №№ 30305 и 30306.

9. Годовой отчет за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года, составляется в срок не позднее 25 марта нового года.

10. Определен перечень корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) с учетом положений Указания Банка России № 2089-У.

11. В период после отчетной даты по 31.01.2009 года в балансах филиалов и центрального аппарата корректирующие события (за исключением обнаружения в период проведения СПОД существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период) отражаются в полном объеме.

С 01.02.2009 до даты составления годового отчета корректирующие события после отчетной даты при необходимости отражаются только в балансе центрального аппарата. При этом установлено, что в бухгалтерском учете корректирующие СПОД, определенные Банком России (за исключением налога на прибыль, в т.ч. с доходов по государственным ценным бумагам), отражаются с учетом критериев существенности.

Начисления (корректировки, изменения) налога на прибыль, в т.ч. с доходов по государственным ценным бумагам, отражаются в качестве СПОД в полном объеме только в балансе центрального аппарата.

Выявленные филиалами и центральным аппаратом после отчетной даты до даты составления годового отчета такие события, как: обнаружение в период проведения СПОД существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, отражаются в качестве СПОД только в балансе центрального аппарата с учетом критерия существенности.

12. Определен порядок оформления первичных учетных документов по отражению СПОД (включая мемориальные ордера) и порядок формирования сшива «Годовой отчет за 2008 год».

13. Определен перечень некорректирующих событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У, подлежащих раскрытию в пояснительной записке.

В пояснительной записке описываются только такие некорректирующие СПОД, отсутствие раскрытия информации о которых может повлиять на способность пользователя годового отчета делать правильные оценки и принимать адекватные решения. Решение об отражении в пояснительной записке некорректирующих СПОД принимается Правлением банка.

14. Кроме того, были внесены изменения редакционного характера, в том числе, включающие ссылки на нормативные документы Банка России и Сбербанка России, регламентирующие порядок учета отдельных операций.

ПРИЛОЖЕНИЕ

к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвотерхаус Куперс Аудит"

7 АПР 2009

Директор



15. Информация о консолидированной (банковской) группе Банка

Консолидированная (банковская) группа Банка по состоянию на 1 января 2009 года состоит из 11 дочерних и 3 зависимых обществ Банка с общей суммой инвестиций Банка в их акции/доли 22,2 млрд руб. Также в группу входят 2 дочерние компании участников группы (Закрытое акционерное общество «Байкал Бизнес Центр» и Общество с ограниченной ответственностью «Сберегательный Капитал»). Ниже приводится полный перечень участников группы Банка с указанием процентной доли участия группы в уставном капитале участников:

Номер п/п	Наименование участника консолидированной (банковской) группы	Доля участия группы в уставном капитале участников
1	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	
2	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ДОЧЕРНИЙ БАНК СБЕР-БАНКА РОССИИ"	100.00%
3	Закрытое акционерное общество "Ипотечная компания Сбербанка"	100.00%
4	Закрытое акционерное общество "Инвестиционно-строительная компания "Сбербанкинвестстрой"	100.00%
5	Закрытое акционерное общество "РУСТ"	100.00%
6	Общество с ограниченной ответственностью "Аукцион"	100.00%
7	Общество с ограниченной ответственностью "Современные технологии"	100.00%
8	Закрытое акционерное общество "Русско-германская лизинговая компания"	100.00%
9	Закрытое акционерное общество "Первая инвестиционно-строительная компания"	100.00%
10	Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.00%
11	Закрытое акционерное общество «Байкал Бизнес Центр»	100.00%
12	Дочерний Банк Акционерное Общество "Сбербанк России"	99.99%
13	Общество с ограниченной ответственностью «Сберегательный Капитал»	99.99%
14	Общество с ограниченной ответственностью "Группа "Тема"	80.00%
15	Закрытое акционерное общество «Бюро кредитных историй «Инфокредит»	50.00%
16	Общество с ограниченной ответственностью «Гранд Байкал»	50.00%
17	Закрытое акционерное общество «СБЕРКАРТА»	28.25%

Начиная с 1 июля 2007 года, совокупная валюта баланса участников группы составляет более 1% от валюты баланса Банка, что превышает порог несущественности влияния участников консолидированной группы на результаты деятельности Банка. В связи с чем Банк консолидирует свою финансовую отчетность с отчетностью дочерних обществ.

Настоящая пояснительная записка составлена к годовому отчету Сбербанка России и не включает данных консолидированной (банковской) отчетности Сбербанка России на 1 января 2009 года.

Президент,

Председатель Правления Сбербанка России

Главный бухгалтер Сбербанка России –

директор Управления бухгалтерского

учета и отчетности



[Signature] Г.О. Греф

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

7 АПР 2009

А.В. Кужалов

Директор