

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

Аудиторское заключение по годовому
отчету за 2009 год

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение по годовому отчету Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество) независимой аудиторской фирмы	3
Приложение	
Годовой отчет Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество) за 2009 год в составе:	6
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2010 года	
Отчет о прибылях и убытках за 2009 год	
Отчет о движении денежных средств за 2009 год	
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года	
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года	
Пояснительная записка	



**Аудиторское заключение
по годовому отчету
Акционерного коммерческого Сберегательного банка
Российской Федерации (открытое акционерное общество) за 2009 год
независимой аудиторской фирмы**

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит».

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

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 г. № 033.468, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., дата внесения записи 16 сентября 2002 г., серия 77 № 008050714, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), зарегистрированного в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов за регистрационным номером записи 01. ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество), в дальнейшем - «Банк».

Сокращенное наименование: Сбербанк России ОАО.

Юридический адрес: 117997, Россия, Москва, ул. Вавилова, д. 19.

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

Регистрационный номер - 1481.

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



Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2009 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 по состоянию на 1 января 2010 года; отчета о прибылях и убытках за 2009 год; отчета о движении денежных средств за 2009 год; отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года; сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года и пояснительной записки. Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление данного годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

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

По нашему мнению, упомянутый выше годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.



Как указано в пункте 15 пояснительной записки, в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» (далее - «Указание 2172-У») руководством Банка принято решение публиковать пояснительную записку в составе годового отчета, размещаемого на сайте Банка в сети Интернет (www.sbrf.ru, www.sberbank.ru). Формы годового отчета (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах) в соответствии с Указанием 2172-У публикуются в открытой печати и размещаются на сайте Банка в составе годового отчета. Настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета.

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

18 марта 2010 года

Партнер Отдела аудита
(квалификационный аттестат (банковский аудит)
№ К 030710 от 30 октября 2009 года
на неограниченный срок)



С.М.Таскаев

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат (банковский аудит)
№ К 027131 от 12 января 2007 года
на неограниченный срок)



М.В.Колесникова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293	00032537	1027700132195	1481	044525225

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 1 января 2010 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	270 395 815	329 215 224
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	112 237 721	98 775 211
2.1	Обязательные резервы	40 572 382	7 643 214
3	Средства в кредитных организациях	85 334 400	78 200 983
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 587 505	2 812 259
5	Чистая ссудная задолженность	5 158 029 273	5 352 582 554
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 075 404 440	508 832 916
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38 999 532	22 172 918
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	289 830 038	269 417 247
9	Прочие активы	90 176 101	79 183 053
10	Всего активов	7 096 995 293	6 719 019 447
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	500 000 000	733 254 471
12	Средства кредитных организаций	143 388 747	202 287 659
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	5 396 947 880	4 802 831 486
13.1	Вклады физических лиц	3 687 133 202	3 047 259 175
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	122 853 349	142 635 794
16	Прочие обязательства	59 994 777	55 038 947
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25 557 430	7 454 065
18	Всего обязательств	6 248 742 183	5 943 502 422
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	643
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	-13 998 620	-76 028 208
24	Переоценка основных средств	81 783 896	81 826 437
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	459 430 840	360 437 138
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21 694 495	109 939 802
27	Всего источников собственных средств	848 253 110	775 517 025
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	938 270 710	675 961 449
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	249 579 130	213 801 324

Президент, Председатель Правления
Сбербанка России



(подпись)

Место печати

Главный бухгалтер Сбербанка России -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности

(подпись)

18 января 2010.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293	00032537	1027700132195	1481	044525225

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2009 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 :	811 316 235	620 022 471
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8 390 293	4 831 353
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	747 820 263	582 957 174
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	55 105 679	32 233 944
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	311 422 598	240 721 887
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	54 642 006	14 146 480
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	247 704 148	216 638 806
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	9 076 444	9 936 601
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	499 893 637	379 300 584
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 :	-370 386 048	-128 442 646
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5 239 111	-1 292 137
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	129 507 589	250 857 938
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 048 507	-3 936 081
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	16 738 656	1 360 957
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 512 073	12 127 726
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 679 788	17 157 269
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	173 642	168 274
12	Комиссионные доходы	104 895 047	90 193 334
13	Комиссионные расходы	4 323 970	4 396 218
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-2 439 547	171 549
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-14 495 131	-5 790 701
17	Прочие операционные доходы	11 211 193	6 916 334
18	Чистые доходы (расходы)	264 507 847	364 830 381
19	Операционные расходы	208 355 193	213 688 324
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	56 152 654	151 142 057
21	Начисленные (уплаченные) налоги	34 458 159	41 202 255
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	21 694 495	109 939 802
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	21 694 495	109 939 802

Президент, Председатель Правления
Сбербанка России



Г.О. Ереф
(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати

Главный бухгалтер Сбербанка России -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности

Основа А.В. Кружков
(Ф.И.О.)

(подпись)

18 марта 2010.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45293	00032537	1027700132195	1481	044525225

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 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:	414 952 417	238 449 341
1.1.1	Проценты полученные	793 455 243	611 262 886
1.1.2	Проценты уплаченные	-306 138 200	-235 181 993
1.1.3	Комиссии полученные	104 762 717	89 394 660
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4 277 044	-4 306 091
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	874 463	-2 589 259
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16 867 102	19 973 939
1.1.8	Прочие операционные доходы	11 120 234	6 801 418
1.1.9	Операционные расходы	-185 168 867	-195 479 690
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-16 543 231	-51 426 529
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	18 297 030	513 836 763
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-32 929 168	49 147 044
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12 654 910	373 592 893
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	1 245 115	-55 827 574
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-131 120 725	-1 346 433 602
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-16 185 325	-11 850 764
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-233 254 471	732 588 484
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-64 625 941	-4 920 088
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	536 644 031	793 048 949
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	-15 791 177	-24 675 358
1.2.11	Чистый прирост / снижение по прочим обязательствам	-13 030 399	9 166 779
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	433 249 447	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"	-708 373 682	-487 256 377
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	229 216 911	52 021 420
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-40 127 713	-51 381 691
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	641 214	338 463
2.7	Дивиденды полученные	196 588	144 741
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-518 446 682	-486 133 444
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	1 827	8 300
3.4	Выплаченные дивиденды	-11 011 343	-11 640 716
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-11 009 516	-11 632 416
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	17 920 684	12 091 660
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-78 286 067	266 611 904
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	420 347 221	153 735 317
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	342 061 154	420 347 221

Президент, Председатель Правления
Сбербанка России

Главный бухгалтер Сбербанка России,
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности



(подпись)

Место печати

(подпись)

18 марта 2010

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45293	00032537	1027700132195	1481	044525225

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 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:	1 156 912 566	160 858 100	1 317 770 666
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)	643	-643	0
1.3	Эмиссионный доход	228 054 226	0	228 054 226
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3 527 429	0	3 527 429
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	467 807 726	8 348 234	476 155 960
1.5.1	прошлых лет	360 437 138	100 340 546	460 777 684
1.5.2	отчетного года	107 370 588	-91 992 312	15 378 276
1.6	Нематериальные активы	93 724	412 364	506 088
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	403 968 979	96 031 021	500 000 000
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)	20,2	x	21,5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	248 912 166	378 084 229	626 996 395
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	237 578 156	355 350 561	592 928 717
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3 880 498	4 633 533	8 514 031
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	7 325 485	18 100 487	25 425 972
4.4	под операций с резидентами офшорных зон	128 027	-352	127 675

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего.....	538 545 295
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи новых ссуд.....	125 816 686
1.2. изменения качества ссуд.....	355 736 361
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России.....	901 729
1.4. иных причин.....	56 090 519
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего.....	183 194 734
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд.....	8 873 105
2.2. погашения ссуд.....	90 677 790
2.3. изменения качества ссуд.....	68 389 869
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России.....	0
2.5. иных причин.....	15 253 970

Президент, Председатель Правления
Сбербанка России



Главный бухгалтер Сбербанка России -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности

(подпись)

Место печати

(подпись)

18 января 2010

Код территории по	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293	00032537	1027700132195	1481	044525225

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 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	21.5	20.2
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	82.5	53.5
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	114.4	70.5
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	73.8	71.4
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное 16.1 минимальное 0.1	максимальное 15.6 минимальное 0.3
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	47.2	64.6
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	0.9	1.1
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.2
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)			

Президент, Председатель Правления
Сбербанка РоссииГлавный бухгалтер Сбербанка России -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности

(подпись)

Место печати

(подпись)

18 января 2010

**Пояснительная записка
к годовому отчету за 2009 год
Сбербанка России ОАО
(далее – Сбербанк России, Сбербанк, Банк)**

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 2009 год со следующими экономическими показателями¹:

- Активы² возросли на 378 млрд руб., или на 5,6%, и на 1 января 2010 года составили 7 097 млрд руб.
- Прибыль до налогообложения составила 56,2 млрд руб., или 37,2% аналогичного показателя за 2008 год.
- Прибыль после налогообложения составила 21,7 млрд руб., или 19,7% от объема чистой прибыли за 2008 год.
- Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 215-П³, увеличился за год на 13,9% и достиг 1 318 млрд руб. Капитал увеличился в основном за счет перевода подтвержденной аудитором чистой прибыли за 2008 год из дополнительного капитала в основной, включения в расчет дополнительного капитала прироста стоимости имущества за счет переоценки, проведенной по состоянию на 1 января 2009 года, а также заработанной в 2009 году чистой прибыли.

2. 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

На начало 2009 года пришелся пик мирового экономического кризиса. В I квартале в большинстве стран мира произошло резкое и глубокое, в отдельных случаях превышавшее 20%, падение промышленного производства и ВВП. Положительные темпы роста сохранили лишь единичные страны. В России в I квартале 2009 года падение ВВП составило 9%⁴, однако уже во II квартале ситуация начала стабилизироваться, а в III и IV кварталах был зафиксирован небольшой рост. В целом по итогам года падение ВВП составило 7,9%.

На фоне столь глубокого экономического спада российская банковская система столкнулась с двумя основными проблемами: падением спроса на банковские услуги со стороны платежеспособных заемщиков и кризисом плохих долгов.

Объемы *кредитования корпоративных клиентов* в целом по банковской системе в январе 2009 года возросли, что было во многом связано с переоценкой кредитных портфе-

¹ Здесь и далее по тексту показатели рассчитаны в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и Указанием Банка России от 16.01.2004 №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России №1376-У)

² Здесь и далее по тексту показатели за 2008 и 2009 год учитывают события после отчетной даты. В связи с уточнением порядка составления отдельных строк в формах 0409806, 0409807, 0409808 и 0409814 Годового отчета, сопоставимые данные прошлого года приведены с учетом произведенных уточнений.

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 I кв. 2009 / IV кв. 2008

лей, номинированных в иностранной валюте, на фоне резкой девальвации рубля, а также с рефинансированием зарубежных кредитов рядом крупных российских компаний. Тем не менее, начиная с февраля стабилизировались фондовые рынки и ситуация начала меняться. Международные рынки капитала вновь открылись для крупнейших российских компаний, заработали рынки облигаций. Одновременно наблюдалось снижение объемов промышленного производства и ухудшение качества заемщиков. В результате произошел резкий спад платежеспособного спроса на банковские кредиты. В итоге объемы банковского кредитования оставшуюся часть года в среднем снижались. По итогам года кредиты российским предприятиям возросли всего на 0,3%.

Сбербанк оказался в числе тех банков, которые увеличили кредитный портфель. В результате доля Сбербанка на рынке кредитов корпоративным клиентам увеличилась на 1,3 п.п. и составила 31,8%.

Экономический спад, рост безработицы и финансовой неопределенности обусловили возврат населения к сберегательной модели поведения после нескольких лет опережающего роста потребления и роста кредитной активности. В результате объем рынка *кредитов физическим лицам* сократился. Несмотря на абсолютное сокращение розничного портфеля, доля Сбербанка на рынке кредитования населения увеличилась за год на 1,4 п.п., до 32,7%, во многом за счет кредитования на более длинные по сравнению с конкурентами сроки.

Ситуация с *привлечением средств* на протяжении года была относительно устойчивой. Стабилизирующая политика Банка России и устойчивый рост депозитов определили стабильную ситуацию и с ликвидностью банковской системы. Постепенно у банков, включая Сбербанк, появилась возможность снизить объемы финансирования в Банке России и больше использовать рыночные источники фондирования.

Наличие достаточного объема свободных ресурсов позволило Сбербанку минимизировать участие в ценовой конкуренции за привлечение дорогих средств как частных, так и корпоративных клиентов, что положительно влияло на процентные расходы Банка. Также Сбербанку удалось снизить процентные расходы, выкупив в 2009 году часть своих долгосрочных международных займов, что стало возможным благодаря значительному объему накопившейся ликвидности в иностранной валюте и существенному падению цен на данные инструменты.

Вместе с тем, одновременное наличие значительного объема накопленной ликвидности при отсутствии надежных заемщиков на российском рынке определили рост вложений банков, включая Сбербанк, в ценные бумаги.

Одним из негативных последствий кризисных явлений в российской и мировой экономике стал существенный *рост кредитных рисков*. В российской банковской системе доля просроченной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц за 2009 год возросла с 2,1% до 5,9%, в портфеле физических лиц – с 3,7% до 6,8%.

Отношение объема созданных резервов к кредитному портфелю по банковской системе возросло в 2 раза – с 5,1% до 10,3%. При этом формирование резервов производилось банками неравномерно: уровень кредитного риска варьируется по разным банкам в диапазоне 4% – 23%. Отношение резервов к объему кредитного портфеля в Сбербанке составило 10,9%, что соответствует среднему уровню.

Увеличение расходов на формирование резервов стало главным фактором существенного снижения финансовой результативности большинства российских банков по итогам 2009 года. Прибыль до уплаты налогов из прибыли банковского сектора уменьшилась в 2 раза по сравнению с 2008 годом и составила 205 млрд руб., при этом из 30 крупнейших российских и иностранных банков 8 зафиксировали убыток. Сбербанк по итогам года показал положительный финансовый результат, который, тем не менее, оказался ниже результата предыдущего года, что также обусловлено значительным объемом созданных резервов.

Для противодействия влиянию кризиса и обеспечения собственной устойчивости в 2009 году деятельность Сбербанка была направлена на:

- *содействие политике Банка России* и поддержание отечественной банковской системы путем предоставления рынку дополнительной ликвидности, участия в восстановлении рынка ценных бумаг и своевременного обеспечения потребностей рынка в наличной иностранной валюте;
- *обеспечение стабильности рынка кредитных ресурсов* для корпоративных клиентов: Сбербанк предоставлял кредиты всем клиентам, которые обратились в Банк и при этом соответствовали требованиям кредитной политики Банка;
- *ужесточение кредитной политики*: в условиях возросших кредитных рисков в приоритет были поставлены надежность заемщиков и наличие гарантий возврата кредитов;
- *строгий контроль за качеством розничного кредитования*, где продолжали действовать ограничения, введенные в конце 2008 года; со второй половины 2009 года для стимулирования спроса данные ограничения начали постепенно отменяться;
- *оказание помощи добросовестным заемщикам* путем предоставления им возможности реструктурировать задолженность перед Банком;
- *сокращение операционных расходов*;
- *удержание маржи* с помощью эффективного управления процентной политикой;
- *поддержание объемов резервов*, адекватных существующим рискам.

К событиям, которые способны оказать влияние на финансовую устойчивость Сбербанка и которые непосредственно затрагивают его политику, можно причислить реализацию принятой Стратегии развития Сбербанка России на период до 2014 года. В 2009 году в Банке началась активная перестройка процессов, систем, продуктов, подходов к работе с клиентами и сотрудниками. В частности,

- ✓ разработана и начала внедряться Производственная система Сбербанка, нацеленная на упрощение и ускорение процедур и процессов, повышение качества обслуживания и качества банковских продуктов;
- ✓ изменена схема работы с персоналом, включающая тестирование, подготовку, переподготовку и систему оценки результатов деятельности сотрудников;
- ✓ начата трансформация операционной функции, в рамках которой созданы два первых принципиально новых структурных подразделения – Центры сопровождения клиентских операций в гг. Москва и Санкт-Петербург; начата работа по консолидации операционной функции в территориальных банках с целью консолидации бэк- и мидл-офисов и разгрузки фронт-офиса;
- ✓ в части розничного обслуживания реализуется проект «кредитная фабрика», на который будут переведены все кредитные продукты для частных клиентов, кроме ипотеки; создан единый договор банковского обслуживания; значительно выросла сеть банкоматов и терминалов, а также объем операций, совершаемых через удаленные каналы; активно распространяется услуга «Сбербанк-Онл@йн»;
- ✓ в части корпоративного блока введена в опытную эксплуатацию CRM-система⁵ для крупнейших клиентов; оптимизированы кредитные продукты для предприятий малого и среднего бизнеса; перестроена работа с проблемной задолженностью;
- ✓ проведена масштабная работа по подготовке к переходу на единую ИТ-платформу шести территориальных банков; готовится объединение в рамках единого вычислительного центра в г. Москве всех Центров обработки данных по системе Сбербанка,

⁵ Система управления отношениями с клиентами

что позволит использовать единые стандарты, разгрузить территориальные банки, увеличить скорость обработки документов и качество обслуживания клиентов;

- ✓ выработаны новые подходы к программам мотивации и оплаты труда.

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

Несмотря на непростую ситуацию в экономике, по итогам 2009 года Банк добился роста доходов от операционной деятельности при одновременном сокращении операционных расходов. *Операционный доход до создания резервов⁶* увеличился по сравнению с 2008 годом на 30,7% и достиг 652 млрд руб.

Основой роста доходов Банка стало увеличение *чистого процентного дохода* на 31,8%. Объем чистого процентного дохода, полученного за 2009 год, составил 500 млрд руб.

Процентные доходы⁷ возросли за год на 30,9%, или на 191 млрд руб., и достигли 811 млрд руб., при этом темп их роста опережал темп роста процентных расходов (29,4%).

- Рост процентных доходов обеспечен доходами от кредитования юридических лиц — их объем за год увеличился на 164 млрд руб. и составил 569 млрд руб. Доходы от кредитования юридических лиц увеличились за счет роста кредитного портфеля юридических лиц. Данный портфель⁸ за год увеличился на 6,7% и составил 4 249 млрд руб. Банк активно кредитовал реальный сектор экономики: за 2009 год российским предприятиям выдано кредитов на сумму около 4 трлн руб. В целях стимулирования развития операций кредитования, начиная со II квартала, Банк последовательно снижал процентные ставки по кредитам во всех валютах. Тем не менее, рост кредитов сдерживался низкой деловой активностью российских предприятий, ужесточением кредитной политики Банка, а также происходившими досрочно погашениями кредитов крупными заемщиками, для которых во второй половине года вновь открылся мировой рынок заимствований.

- Доходы от кредитования физических лиц сохранились на уровне 2008 года (прирост +0,9 млрд руб.) и составили 179 млрд руб.: значительного роста не произошло из-за сужения российского рынка потребительского кредитования. Процентные доходы от кредитования физических лиц увеличились на 7 млрд руб., комиссии от операций кредитования физических лиц сократились на 6 млрд руб., что связано с уменьшением количества заключаемых договоров из-за низкого спроса населения на кредиты. Со второй половины 2009 года в целях увеличения объемов розничного кредитования Банк начал отменять некоторые ограничения, введенные в разгар экономического кризиса. Так, было возобновлено кредитование в валюте, снижен первоначальный взнос по ипотечным и автокредитам, по ряду программ увеличены максимальные суммы и сроки кредитов, введен новый продукт на цели реструктуризации задолженности по жилищным кредитам и т.д. Результатом принятых мер стало снижение темпов сокращения розничного кредитного портфеля к концу года: если в I квартале сокращение портфеля составило 3,8%, то по итогам IV квартала остаток снизился на 0,03%.

- Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях возросли в 1,7 раза и составили 8,4 млрд руб. Рост достигнут в основном за счет депозитов в Банке России, т.к. со II квартала Сбербанк начал размещать свободные средства на краткосрочные

⁶ Операционный доход до создания резервов рассчитан по ф.0409807 следующим образом: ст.18-ст.16-ст.15-ст.14-ст.4

⁷ В соответствии с Указанием Банка России №1376-У процентные доходы включают проценты по кредитам и комиссионные доходы от операций кредитования

⁸ Приведен остаток кредитного портфеля юридических лиц до вычета резерва.

депозиты в Банке России при отсутствии на момент размещения более доходных инструментов на рынке. Доход от этих операций за год составил 2,6 млрд руб., из которых половина пришлась на IV квартал. Также значимыми по итогам года стали доходы от кредитов банкам-резидентам (2,7 млрд руб.) и доходы от кредитов банкам-нерезидентам (2,3 млрд руб.)

▪ Процентные доходы от вложений в ценные бумаги возросли в 1,7 раза и составили 55,1 млрд руб. Данному росту способствовало более чем двукратное увеличение портфеля ценных бумаг. Основной процентный доход принесли субфедеральные облигации (10,3 млрд руб.), ОФЗ (18,0 млрд руб.) и корпоративные облигации (20,6 млрд руб.). Наиболее значительный рост процентных доходов произошел по корпоративным облигациям, что связано с увеличением вложений в корпоративные облигации в 3,5 раза, объем которых к концу 2009 года составил 296 млрд руб. Банк приобретал облигации ведущих российских эмитентов различных отраслей, финансируя тем самым национальную экономику. Пик приобретений корпоративных облигаций пришелся на III квартал. В IV квартале в целях размещения избыточной ликвидности Банком также были приобретены ОБР и ОФЗ почти на 320 млрд руб., что привело к увеличению портфеля государственных ценных бумаг к концу года в 2 раза, до 640 млрд руб. Таким образом, за год произошли следующие изменения в структуре портфеля ценных бумаг Банка: доля корпоративных облигаций возросла с 17% до 28%, доля государственных ценных бумаг и субфедеральных облигаций сократилась с 80% до 70%, доля акций составляет чуть более 1%.

Совокупно по всем статьям ОПУ, связанным с ценными бумагами, Банк получил доход в сумме 73 млрд руб. Одновременно, на 62 млрд руб. снизилась отрицательная переоценка по ценным бумагам, производимая через счета капитала, достигнув значения -14 млрд руб. Большая часть переоценки на счетах собственных средств приходится на ОФЗ, которые используются Банком для регулирования ликвидности с помощью проведения сделок РЕПО. Руководство Банка считает в настоящее время нецелесообразным реализовывать оставшуюся часть портфеля, фиксируя указанные нереализованные убытки.

Процентные расходы возросли на 29,4%, составив 311 млрд руб., за счет расходов по средствам банков и средствам физических лиц.

▪ Процентные расходы по средствам физических лиц возросли на 20,8%, составив 187 млрд руб. Данный рост связан в основном с увеличением объема привлеченных средств. Остаток вкладов физических лиц увеличился за год на 21,0% и составил 3 687 млрд руб. Стабильный приток средств физических лиц обеспечил высокий уровень ликвидности Банка и позволил полностью компенсировать отток средств корпоративных клиентов.

▪ Процентные расходы по средствам юридических лиц сократились на 3,7%, составив 57 млрд руб. Их сокращение напрямую связано с уменьшением остатков привлеченных средств юридических лиц на 3,6% в основном за счет оттока средств с расчетных счетов в первом полугодии. Во втором полугодии остаток средств юридических лиц начал постепенно восстанавливаться.

▪ Наиболее значительно – в 3,9 раза – возросли процентные расходы по средствам банков, составив 55 млрд руб. Это обусловлено в основном привлечением в конце 2008 года субординированных кредитов от Банка России на общую сумму 500 млрд руб. Кроме того, для пополнения ликвидности в первой половине года Сбербанк привлекал кредиты Банка России под залог нерыночных активов и поручительств⁹, беззалоговые кредиты Банка России, средства на аукционах прямого РЕПО с Банком России, а также средства на

⁹ Данные сделки предусмотрены «Положением о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», утвержденным ЦБ РФ 12.11.2007 №312-П (далее – Положение №312-П)

межбанковском рынке. Перечисленные операции также повлияли на рост процентных расходов по средствам банков.

▪ Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам изменились незначительно и за год составили 9,1 млрд руб.

Чистый доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составил по итогам года 17 млрд руб., что превышает показатель предыдущего года в 12 раз. Рост достигнут за счет торговых доходов от операций, проведенных в IV квартале с облигациями РФ, субфедеральными облигациями и корпоративными облигациями.

Комиссионные доходы увеличились на 16,3%, составив 105 млрд руб. Их рост обусловлен в основном ростом комиссионных доходов, полученных по расчетным операциям, ведению счетов, операциям с банковскими картами и зарплатным проектам, операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами. Сократился объем комиссионных доходов по кассовым операциям, документарным операциям, обслуживанию бюджетных счетов, депозитарным и агентским услугам.

Жесткий контроль над **операционными расходами** позволил Банку сократить их объем на 2,5%, до 208 млрд руб. Таких результатов Банк добился в основном благодаря снижению расходов на персонал, а также удержанию низких темпов роста административно-хозяйственных расходов.

В течение 2009 года Банк продолжал придерживаться консервативной политики в части покрытия кредитных рисков и направил на формирование **резервов** значительные средства. В результате чистое изменение резерва на возможные потери по ссудам составило 370 млрд руб., что в 3 раза превышает аналогичный показатель за 2008 год. Резервы создавались исключительно за счет доходов от операционной деятельности и не уменьшали капитал Банка.

Вследствие значительных расходов на создание резервов **прибыль Банка** снизилась по сравнению с предыдущим годом:

- Прибыль до налогообложения за 2009 год составила 56,2 млрд руб. (за 2008 год: 151,1 млрд руб.)
- Прибыль после налогообложения за 2009 год составила 21,7 млрд руб. (за 2008 год: 109,9 млрд руб.).

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.

Сбербанк России также присутствует на рынках других стран через дочерние банки ДБ АО «Сбербанк»¹⁰ (Республика Казахстан), АО «СБЕРБАНК РОССИИ»¹¹ (Украина), ОАО «БПС – Банк» (Республика Беларусь)¹², которые оказывают в своих регионах банковские услуги по привлечению средств частных и корпоративных клиентов, осуществлению переводов, кредитованию частных и корпоративных заемщиков и т.д.

¹⁰ По состоянию на 1 января 2010 года Сбербанк России владеет 99,99% акций дочернего банка ДБ АО «Сбербанк» (Республика Казахстан).

¹¹ По состоянию на 1 января 2010 года Сбербанк России владеет 100% акций АО «СБЕРБАНК РОССИИ» (Украина).

¹² По состоянию на 1 января 2010 года Сбербанк России владеет 93,3% акций дочернего банка ОАО «БПС – Банк» (Республика Беларусь).

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

Система управления рисками, действующая в Сбербанке, основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, аудиторских компаний, опыте ведущих зарубежных и российских финансовых институтов. Система управления рисками Сбербанка 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.

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

Кредитный риск является наиболее значимым для Банка видом риска, и управлению им, а также контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание. Сбербанк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- покрытие возможных потерь путем создания резервов, соответствующего структурирования сделок, контроля за обеспечением.

В условиях значительных кредитных рисков в экономике в отчетном году в Банке действовала «Кредитная политика Сбербанка России в текущих экономических условиях», определяющая перечень дополнительных мер для эффективного управления кредитным риском. Среди них особое внимание уделено усилению обеспеченности кредитов достаточными и своевременными денежными потоками от операционной деятельности заемщика, залогами ликвидных активов, гарантиями/поручительствами государства или собственников бизнеса. Повысился уровень и качество контроля за ответственным поведением собственников и менеджмента путем введения дополнительных условий и ограничений на деятельность заемщика, в том числе снижение лимита максимальной долговой нагрузки, расширение перечня событий, влекущих досрочное истребование задолженности Банком, более четкое определение критериев кросс-дефолта по обязательствам клиента перед другими кредиторами.

В 2009 году Банк расширил перечень коллегиальных органов, которым делегированы полномочия по управлению кредитным риском, за счет учреждения следующих органов:

- Кредитного Комитета Сбербанка России по отделениям г. Москвы, обеспечивающего реализацию ОСБ г. Москвы кредитной политики Банка в области проведения операций, подверженных кредитному риску;
- Малого Кредитного Комитета, обеспечивающего реализацию кредитной политики Сбербанка России в области проведения операций (сделок), подверженных кредитному риску, с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

Пристальное внимание уделяется контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков, который оценивается Банком как приемлемый. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам¹³ Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). Доля кредитов десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) на 1 января 2010 года со-

¹³ Инструкция Банка России от 16.01.2004 N110-И «Об обязательных нормативах банков»

ставила 17,1% кредитного портфеля. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку сохранить достаточно высокое качество кредитного портфеля с учетом текущих экономических условий, уровень просроченной задолженности на 1 января 2010 года составил 4,4%. Подробнее информация о просроченной задолженности изложена в разделе 8 данного документа.

Дальнейшее развитие системы контроля качества кредитного портфеля Банк связывает, прежде всего, с решением задачи максимально раннего выявления проблемной задолженности, усовершенствованием подходов портфельного анализа, в том числе стресс-тестирования.

В целях обеспечения устойчивости в условиях кризиса Банк продолжал придерживаться консервативного подхода к принимаемым на себя кредитным рискам и создавал адекватные резервы на возможные потери по кредитам. При создании резервов Банк проводил тщательный анализ заемщика, уровня его ликвидности и долговой нагрузки, принимая в расчет источники погашения кредита и их надежность, качество и ликвидность обеспечения. В процессе подготовки и принятия кредитного решения применяется принцип независимой оценки кредитного риска подразделением рисков. Отношение созданных резервов к ссудной задолженности клиентов на 1 января 2010 года составляет 10,9% (годом ранее: 4,4%). Объем созданных на балансе резервов превышает объем просроченной задолженности в 2,5 раза (годом ранее: в 2,6 раза).

Банк выделяет следующие категории *рыночного риска*:

- Процентный риск по неторговым позициям – риск падения/роста процентных доходов и расходов при изменении кривой доходности в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) размещенных и привлеченных средств;
- Рыночный риск по торговым позициям, включающий в себя:
 - ✓ Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночных котировок долговых ценных бумаг;
 - ✓ Фондовый риск – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок обыкновенных и привилегированных акций;
 - ✓ Валютный риск – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.

Для оценки уровня рыночного риска Банк применяет следующие методики:

- Оценка процентного риска по неторговым позициям производится с применением гэта-анализа путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэта производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Оценивается воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов.
- Оценка рыночного риска по торговым позициям (процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, фондовый и валютный риски) Банк осуществляет на основании методики VaR. Данная методика позволяет оценить максимальный объем ожидаемых финансовых потерь за определенный период времени с заданным уровнем доверительной вероятности. Банк оценивает VaR методом исторического моделирования с уровнем доверительной вероятности 99%, период удержания принимается равным 10 дням.

Величина рыночного риска в 2009 году:

Вид риска	Величина риска (млн руб.)			Величина риска (% от капитала)		
	01.01.2010	01.01.2009	среднее за период	01.01.2010	01.01.2009	среднее за период
Процентный риск по неторговым позициям	2 003	1 586		0.2%	0.1%	
Рыночный риск по торговым позициям	52 845	21 914	31 158	4.0%	1.9%	2.4%
по портфелю долговых ценных бумаг	49 589	21 603	29 200	3.8%	1.9%	2.3%
фондовый риск	5 507	3 035	4 492	0.4%	0.3%	0.4%
валютный риск	1 560	1 066	1 437	0.1%	0.1%	0.1%
эффект диверсификации вложений	3 811	3 790		0.3%	0.3%	

Рост величины рыночного риска в течение 2009 года обусловлен существенным увеличением объема вложений Банка в ценные бумаги в основном за счет вложений в облигации корпоративных эмитентов (как рублевых, так и валютных), а также в облигации федерального займа и облигации Банка России.

Для ограничения величины рыночного риска Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает следующие лимиты и ограничения на проведение активных и пассивных операций:

- Процентный риск по неторговым позициям: предельные процентные ставки привлечения и размещения средств юридических лиц¹⁴, ограничения на объемы долгосрочного кредитования (наиболее рискованный инструмент размещения средств);
- Рыночный риск по торговым позициям:
 - ✓ Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг: 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);
 - ✓ Фондовый риск: лимиты на совокупный объем вложений в акции, перечень эмитентов, в акции которых возможны вложения средств (в данный перечень включены исключительно высоколиквидные ценные бумаги), сублимиты вложений в разрезе эмитентов, лимиты максимальных потерь (stop-loss);
 - ✓ Валютный риск: 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).

Ключевым документом, на основании которого происходит оценка, контроль и управление *риском ликвидности*, является "Политика Сбербанка России в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности". Основой данной политики является классификация активов и пассивов Банка исходя из фактических сроков погашения, которые по некоторым инструментам значительно отличаются от договорных сроков погашения, а также предположение о том, что все возможные списания должны покрываться ожидаемыми поступлениями.

¹⁴ Ставки привлечения и размещения средств по операциям с физическими лицами утверждаются Правлением Банка

ниями на всех временных интервалах. Таким образом, анализ разрывов ликвидности на различные сроки («гэп» ликвидности) с расчетом коэффициентов ликвидности является одним из основных инструментов для анализа долгосрочного профиля ликвидности Банка.

Контроль за краткосрочной физической ликвидностью осуществляется ежедневно на основании модели прогнозирования потоков платежей («Cash Flow»). Данная модель является основой для прогнозирования и контроля за обязательным нормативом текущей ликвидности НЗ, установленным Банком России. Более того, с целью недопущения ситуации, когда выполнение обязательных нормативов ликвидности происходит на грани предельных значений, в Банке «Порядком соблюдения и расчета Сбербанком России обязательных нормативов Банка России» предусмотрены критические (предупреждающие) значения нормативов ликвидности, при нарушении которых информируется руководство Банка и принимаются необходимые меры по улучшению текущей ситуации с ликвидностью.

Управление среднесрочной ликвидностью в Сбербанке производится на основании ежеквартально разрабатываемых планов фондирования. В данном документе представляется исторический анализ текущих трендов развития различных статей баланса и строятся несколько сценариев развития на ближайший период. В зависимости от предполагаемого сценария развития анализируются потенциальные риски ликвидности и описываются меры оперативного реагирования на различные негативные внутренние и внешние шоки.

Кроме того, необходимой мерой для контроля риска ликвидности является периодический анализ доступных резервов ликвидности, контроль их использования и определение индикативных уровней их утилизации, по достижении которых принимаются меры по улучшению профиля ликвидности Банка. Основными резервами для управления оперативной ликвидностью являются операции прямого РЕПО с Банком России. Возможным источником среднесрочного фондирования являются кредиты Банка России под залог нерыночных активов (кредитов) согласно Положению 312-П. В качестве долгосрочных резервов ликвидности рассматриваются выпуск облигаций или организация синдицированного кредита.

Управление *операционным риском* осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и определяется «Политикой Сбербанка России по управлению операционными рисками». Политика направлена на предупреждение и снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками функционирования информационных систем, действиями персонала, а также под воздействием внешних факторов.

В целях предупреждения и снижения потерь Банк всесторонне регламентирует бизнес-процессы; обеспечивает разделение полномочий; осуществляет внутренний контроль совершения сделок и лимитной дисциплины; принимает меры для информационной безопасности; совершенствует процедуры аудита и контроля автоматизированных систем и аппаратных средств; страхует имущество и активы; повышает квалификацию сотрудников всех уровней и т.д.

В Банке проводится ежеквартальный опрос подразделений, включающий элементы самооценки. Опрос сопровождается разъяснительной работой и консультациями по управлению операционным риском. Подразделения, являясь владельцами и непосредственными участниками бизнес-процессов, могут выделить и реализованные, и потенциальные риски, а также проинформировать о рисках, в управлении которыми возникают сложности. На основе полученных в ходе опроса данных Банк рейтингует подразделения, что, в свою очередь, может быть использовано в качестве одного из инструментов «стимулирования улучшения корпоративного управления операционным риском», требуемого Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала Базельского комитета по банковскому надзору. Кроме того, уровень операционного риска учитывается при расчете ключевых показателей эффективности подразделения. Уровень операционного риска – величина ущерба и количество случаев реализации рискованных событий с учетом масштабов деятель-

ности – рассматривается в качестве характеристики контрольной среды и уровня управления операционным риском подразделения.

В 2009 году Банк продолжил работу по сбору и систематизации информации о реализованных рисковых событиях, формированию внутренней базы данных об операционных рисках и понесенных потерях, доработке программного обеспечения. В период формирования базы данных оценка, прогноз и мониторинг уровня операционного риска производятся с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору, на основе данных отчета о прибылях и убытках с использованием экспертных оценок. Текущий уровень операционного риска в Сбербанке оценивается как приемлемый.

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 2009 год в течение отчетного периода внесены следующие изменения, оказывающие влияние на сопоставимость отчетных данных:

- ✓ величина затрат на приобретение ценных бумаг признана 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;
- ✓ изменен метод начисления процентного дохода по долговым обязательствам – с 2009 года применяется метод эффективной ставки;
- ✓ определено, что 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;
- ✓ 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). 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. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком в целях составления годового отчета проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября или 1 декабря 2009 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 2010 года во всех кассах Банка проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей, кроме трех внутренних структурных подразделений Якутского отделения № 8603 Северо-Восточного банка, ревизия которых была осуществлена 19 и 28 января 2010 года в связи с неблагоприятными погодными условиями.

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

лишки и недостачи должным образом отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в 2009 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», №№ 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 1,6 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. Остаток в рублях образовался в период с 24 декабря по 31 декабря 2009 года, в иностранной валюте¹⁵ - в период с 27 ноября по 31 декабря 2009 года.

8. Сведения о просроченной задолженности

Объем просроченной задолженности по ссудам юридических лиц увеличился с 68 млрд руб. до 196 млрд руб., по ссудам физическим лицам – с 21 млрд руб. до 40 млрд руб.

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 2010 года просроченная задолженность составила 4,4% ссудной задолженности клиентов Сбербанка, по банковскому сектору РФ в целом – 6,1%¹⁶.

Уровень просроченной задолженности по ссудам, предоставленным Банком юридическим лицам¹⁷, на 1 января 2010 года составил 4,6% (на 1 января 2009 года - 1,7%).

Уровень просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, на 1 января 2010 года составил 3,4% (годом ранее – 1,7%). Текущий показатель существенно ниже, чем в целом по банковской системе РФ: 6,8%¹⁸.

¹⁵ В рамках сроков, указанных в договорах с банками-корреспондентами (п.1.5.4. Положения Банка России от 26.03.2007 N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»)

¹⁶ По данным «Обзора банковского сектора Российской Федерации» №88, февраль 2010 года

¹⁷ Ссудная задолженность юридическим лицам включает задолженность по договорам требования с отсрочкой платежа (договоры цессии) и не включает задолженность банков

¹⁸ По данным «Обзора банковского сектора Российской Федерации» №88, февраль 2010 года

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 неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, 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. Последняя переоценка основных средств была произведена Банком по состоянию на 1 января 2009 года.
- 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), по процентным (купонным) ценным бумагам также входит 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 начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

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

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

По сделкам РЕПО определен следующий порядок признания/прекращения признания вложений в ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе:

- приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции обратного РЕПО), не является основанием для первоначального признания ценных бумаг;
- 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 на основании метода эффективной ставки.

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». Этот метод 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).

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.

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 территориальные банки Банка списание с балансовых счетов второго порядка производят с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО», при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, включая процентный (купонный) доход, приобретенную первой по време-

ни 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 безнадежным).

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.

10. События после отчетной даты.

Сбербанк России составляет годовой отчет с учетом событий после отчетной даты (СПОД). Событием после отчетной даты 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.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. 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 2009 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 14 к Положению Банка России № 302-П.

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

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:
 - со счетов по учету доходов в сумме 7 527 480,4 млн руб.;
 - со счетов по учету расходов в сумме 7 491 275,7 млн руб.
- начисления и корректировки налоговых платежей, плательщиком которых является как Сбербанк России, так и его подразделения, в сумме 10 189,8 млн руб. (сумма к доначислению составила 10 191,8 млн руб., корректировка излишне уплаченного (начисленного) составила 2,0 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, в сумме 3 419,3 млн руб. (увеличение 3 422,6 млн руб., уменьшение 3,3 млн руб.);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 901,1 млн руб. (увеличение доходов на 444,5 млн руб., увеличение расходов на 1 345,6 млн руб.).

11. Прибыль на одну акцию

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

По состоянию на 1 января 2010 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.

	2009 год	2008 год
Чистая прибыль Сбербанка России, принадлежащая акционерам, млн руб.	21 694	109 940
Дивиденды по привилегированным акциям Сбербанка России, объявленные в отчетном году, млн руб.	630	650
Чистая прибыль Сбербанка России, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	21 064	109 290
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Сбербанка России, находящихся в обращении в течение года, млн шт.	21 585	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	0,98	5,06

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

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

13. Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

На 2010 год разработана новая редакция Учетной политики для целей бухгалтерского учета, которая имеет новую структуру и более детальное описание аспектов бухгалтерского учета и утверждена Приказом Президента, Председателя правления Банка. В частности:

- включены методы оценки отдельных статей баланса;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета приведены в соответствии с Положением Банка России № 302-П (с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России № 2343-У);
- включены основные аспекты учета внутрисистемных операций, операций по кредитованию, операций с иностранной валютой, драгметаллами, монетами;
- включен порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете процентов по выпущенным ценным бумагам и осуществлена классификация сделок РЕПО;
- определен момент отнесения на операционные расходы затрат, связанных с приобретением ценных бумаг;
- уточнен порядок списания переоценки при частичном выбытии ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также при наличии признаков обесценения ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи»;

- определен принцип использования счета № 61210 при частичном погашении эмитентом номинала долгового обязательства;
- по группе «учет операций с выпущенными ценными бумагами» определен порядок начисления процентов по депозитным/сберегательным сертификатам и процентным/дисконтным векселям Сбербанка России и определены принципы отражения в учете начисленных процентов по выпущенным бумагам;
- установлено, что корректирующие события после отчетной даты отражаются в полном объеме по 25 января нового года. Эта дата единая для центрального аппарата и филиалов¹⁹ Сбербанка России. 29 января нового года территориальные банки Сбербанка России передают на баланс центрального аппарата Сбербанка России остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года». С 26 января нового года по 05 марта нового года включительно в качестве корректирующего события в балансе центрального аппарата отражаются только начисления (корректировки, изменения) по налогу на прибыль, в т.ч. с доходов по государственным ценным бумагам.

Банк не ожидает, что указанные выше изменения окажут существенное влияние на финансовую отчетность.

14. Информация о банковской (консолидированной) группе Банка

По состоянию на 1 января 2010 года банковская (консолидированная) группа Сбербанка России ОАО, помимо Банка, состоит из 26 участников, которых Банк контролирует или на которые прямо или косвенно оказывает влияние:

№ п/п	Наименование	Доля Группы в уставном капитале участника, %
1	АО «СБЕРБАНК РОССИИ» (Украина)	100.00%
2	ДБ АО «Сбербанк» (Республика Казахстан)	99,99 %
3	ОАО «БПС - Банк» (Республика Беларусь)	93,27 %
4	ООО «Сбербанк Капитал»	100.00%
5	ЗАО «Сбербанк Лизинг»	100.00%
6	ООО «Аукцион»	100.00%
7	ООО «Современные технологии»	100.00%
8	ЗАО «Сбербанк-АСТ»	100.00%
9	ЗАО «Инвестиционно-строительная компания «Сбербанкивестстрой»	100.00%
10	ЗАО «РУСТ»	100.00%
11	ЗАО «Ипотечная компания Сбербанка»	100.00%
12	ЗАО «Первая инвестиционно-строительная компания»	100.00%
13	ООО «Группа «Тема»	80.00%
14	ООО «Гранд Байкал»	50.00%
15	ЗАО «БКИ «Инфокредит»	50.00%
16	ЗАО «БКИ Экспириан-Интерфакс»	50.00%
17	ЗАО «СБЕРКАРТА»	28.25%
18	ОАО «Российский аукционный дом»	33.00%
19	ЗАО «Байкал Бизнес Центр» (через ООО «Гранд Байкал»)	100.00%
20	ООО «Сберегательный Капитал» (через ООО «Сбербанк Капитал»)	99.99%
21	ООО «Байкальский горнолыжный курорт «Гора Соболиная» (через ООО «Гранд Байкал»)	100.00%

¹⁹ Здесь под филиалами понимаются отделения, головные отделения и территориальные банки.

№ п/п	Наименование	Доля Группы в уставном капитале участника, %
22	ОАО «Красная поляна» (через ООО «Сбербанк Капитал»)	25.01%
23	ООО «Царев Сад» (через ООО «Сбербанк Капитал»)	50.00%
24	ООО «Сбербанк Капитал Украина» (через ООО «Сбербанк Капитал»)	100.00%
25	ЗАО «Нефтяная компания Дулисьма» (через ООО «Сбербанк Капитал»)	100.00%
26	ANAFI ENTERPRISES LIMITED (через ООО «Сбербанк Капитал»)	50.10%

В 2009 году банковская (консолидированная) группа увеличилась на 10 участников в результате приобретения Банком и его дочерними обществами акций (долей) иных обществ, в том числе в результате реструктуризации проблемных активов.

Основным приобретением Банка в 2009 году являлось ОАО «БПС – Банк» (Республика Беларусь) с долей 93,27% на сумму 8,5 млрд руб. Приобретение обусловлено необходимостью диверсификации источников роста бизнеса, расширением географии интересов корпоративных и частных клиентов Банка, укреплением позиций российского бизнеса за пределами страны.

Совокупная валюта баланса участников группы превышает порог несущественности (1% от валюты баланса Сбербанка) влияния участников банковской (консолидированной) группы на результаты деятельности Банка. В связи с этим Банк консолидирует свою финансовую отчетность с отчетностью участников банковской (консолидированной) группы. Банк составляет консолидированную финансовую отчетность с 1 июля 2007 года.

Настоящая пояснительная записка составлена к годовому отчету Сбербанка России и не включает данных консолидированной отчетности Сбербанка России на 1 января 2010 года.

15. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп", решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.sbrf.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

В течение 2009 года не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Президент,

Председатель Правления Сбербанка России  Г.О. Греф

Главный бухгалтер Сбербанка России

директор Управления бухгалтерского учета и отчетности





А.В. Кружалов





Прошнуровано, пронумеровано и
Скреплено печатью 28 страниц



Садовническая наб., 77, bid. 1
Moscow, 115035, Russia





Садовническая наб., 77, с. 1
Moscow, 115035, Russia