

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**ОАО «Сбербанк России»**  
за 2014 год

*Март 2015 г.*

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности ОАО «Сбербанк России»**

---

**Содержание**

**Стр.**

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Сбербанк России» за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2015 г.	7
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	8
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 г.	9
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 г.	12
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 г.	13
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	14



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

CJSC Ernst & Young Vneshaudit  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia  
Tel: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
[www.ey.com/ru](http://www.ey.com/ru)

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1  
Тел.: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Факс: +7 (495) 755 9701  
ОКПО: 00139790

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам Открытого акционерного общества «Сбербанк России»

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 г.; а также пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

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



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Сбербанк России» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Прочие сведения**

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
- ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

#### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

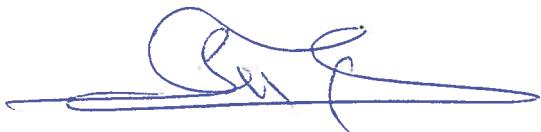
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

#### ***Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам***

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 1 января 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 1 января 2015 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



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

18 марта 2015 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Открытое акционерное общество «Сбербанк России»  
Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации: № 1481 от 20 июня 1991 г.  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700132195.  
Местонахождение: 117997, Россия, г. Москва, улица Вавилова, дом 19.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ЗАО «Эрнест энд Янг Внешаудит»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739199333.  
Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ЗАО «Эрнест энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ЗАО «Эрнест энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

## Банковская отчетность

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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организаций: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	1 240 712 425	717 319 916
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	369 675 704	408 802 599
2.1	Обязательные резервы		142 522 154	112 129 198
3	Средства в кредитных организациях	5.1	356 487 333	94 301 261
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	825 688 140	144 662 649
5	Чистая судебная задолженность	5.3	15 889 379 335	11 978 006 945
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	1 745 489 852	1 744 228 260
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	385 839 342	310 871 192
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	366 474 111	403 987 608
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	67 057 790	261 236
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	478 611 700	468 069 623
11	Прочие активы	5.8	407 183 754	315 457 133
12	Всего активов		21 746 760 144	16 275 097 230
<b>ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 515 817 946	1 967 035 549
14	Средства кредитных организаций	5.9	794 856 364	630 459 333
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	14 026 723 547	11 128 035 158
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.10	7 999 051 651	7 655 694 738
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		617 944 480	34 050 544
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	513 402 485	404 518 757
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 170	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4.3	42 891 174	0
20	Прочие обязательства	5.12	216 252 982	144 796 061
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		36 530 500	31 000 692
22	Всего обязательств		19 764 421 648	14 339 896 094
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличененная на отложенный налоговый актив)	8.5	-197 450 451	-7 888 290
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		80 536 315	82 570 859
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 488 697 172	1 183 526 718
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	311 212 961	377 649 350
31	Всего источников собственных средств		1 982 338 496	1 935 201 136
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 908 307 537	4 418 106 644
33	Выданные кредитной организацией гарантин и поручительства		1 625 269 457	1 248 567 468
34	Условные обязательства некредитного характера		37 087	4 448 150

Президент, Председатель Правления  
ОАО "Сбербанк России"

Г.О.Греф

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

М.Ю. Лукьянова

18 марта 2015 г.



## Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организацией: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1 661 885 356	1 339 004 869
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		31 835 665	18 594 533
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 500 795 759	1 204 934 109
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		129 253 932	115 476 227
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2		
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		702 161 479	526 327 031
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		189 112 244	85 073 571
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		487 049 747	415 698 283
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		25 999 488	25 555 177
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:	3.2	-279 570 299	-39 730 874
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2 403 074	-2 493 648
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		680 153 578	772 946 964
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-64 381 373	3 293 721
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8.5	-12 662 037	7 712 218
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-617	-568
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1 472 913	216 484
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		172 702 496	8 737 371
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5 332 089	3 930 718
12	Комиссионные доходы	6.3	241 114 334	188 907 201
13	Комиссионные расходы	6.3	23 939 331	17 681 758
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		78 023	-1 712
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		238 449	-1 797 855
16	Изменение резерва по прочим потерям		-11 517 623	-15 161 613
17	Прочие операционные доходы		42 227 454	18 071 721
18	Чистые доходы (расходы)		1 027 872 529	969 172 892
19	Операционные расходы	6.4	598 666 217	466 383 410
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		429 206 312	502 789 482
21	Возмещение (расход) по налогам	6.5	117 993 351	125 140 132
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6	311 212 961	377 649 350
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	6	311 212 961	377 649 350

Президент, Председатель Правления  
ОАО "Сбербанк России"



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

18 марта 2015 г.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитной организацией: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года <4>	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	
					3	4
1	2		3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	8	1 972 891 617	338 638 811	2 311 530 428	
1.1	Источники базового капитала:	8.1	1 584 392 213	294 685 453	1 879 077 666	
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		8 710 844	0	8 710 844	
1.1.1.1	обычные акции (доли)		8 710 844	0	8 710 844	
1.1.1.2	привилегированные акции		0	0	0	
1.1.2	Эмиссионный доход		228 054 226	0	228 054 226	
1.1.3	Резервный фонд		3 527 429	0	3 527 429	
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 344 099 714	294 685 453	1 638 785 167	
1.1.4.1	прошлых лет		1 207 311 262	280 141 863	1 487 453 125	
1.1.4.2	отчетного года		136 788 452	14 543 590	151 332 042	
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	x	251 514 673	
1.2.1	Нематериальные активы		0	x	3 284 168	
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0	
1.2.3	(Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	
1.2.4	Убытки:		0	0	0	
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0	
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0	
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	x	24 866 198	
1.2.5.1	несущественные		0	0	0	
1.2.5.2	существенные		0	x	24 866 198	
1.2.5.3	сумма существенных вложений и сумма отложенных налоговых активов		0	0	0	
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	x	223 364 307	
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0	
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0	
1.3	Базовый капитал		1 584 392 213	43 170 780	1 627 562 993	
1.4	Источники добавочного капитала:	8.1	0	0	0	
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0	
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <>		0	0	0	
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0	
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0	
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0	
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:		0	0	0	
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0	
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0	
1.5.2.1	несущественные		0	0	0	
1.5.2.2	существенные		0	0	0	
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациями		0	0	0	
1.5.3.1	несущественный		0	0	0	
1.5.3.2	существенный		0	0	0	
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0	
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0	
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0	
1.6	Добавочный капитал		0	0	0	
1.7	Основной капитал		1 264 002 738	363 560 255	1 627 562 993	
1.8	Источники дополнительного капитала:	8.1	708 888 879	9 193 825	718 082 704	
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		45 000	-5 000	40 000	
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0	
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		59 000 000	0	59 000 000	
1.8.3	Прибыль:		175 631 260	-62 008 391	113 622 869	
1.8.3.1	текущего года		175 631 260	-62 008 391	113 622 869	
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	8.1	391 641 760	73 241 760	464 883 520	
1.8.4.1	приобретенный (размещенный) до 1 марта 2013 года		58 912 560	-6 545 840	52 366 720	
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года №175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <>		300 000 000	0	300 000 000	
1.8.5	Прирост стоимости имущества		82 570 859	-2 034 544	80 536 315	
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	x	34 115 263	
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0	
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	x	1 509	
1.9.2.1	несущественные		0	0	0	
1.9.2.2	существенные		0	x	1 509	
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациями		0	x	34 113 732	

19.3.1	несущественный	0	0	0
19.3.2	существенный	0	x	34 113 732
19.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0
19.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	0	x	28
1.10.1	Преороченная дебиторская задолженность длительностью выше 30 календарных дней	0	x	28
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инвесторам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышешего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой должна была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	708 888 879	-24 921 444	683 967 435
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) <5>	x	x	x
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.2	15 735 858 495	4 006 646 897
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.2	15 735 858 495	4 006 646 897
3	Достаточность капитала (процент) <5>	x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала	8.3	10.1	8.2
3.2	Достаточность основного капитала	8.3	8.0	8.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8.3	12.5	x

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года №181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, №629, ст.3618; 2012, №31, ст.4334, №52, ст.6961).

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

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года №175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, №644, ст.4981; 2009, №29, ст.3630; 2011, №49, ст.7059; 2013, №19, ст.2308).

<4> Данные на начало года соответствуют данным форм отчетности 0409123 и 0409124 на 01.01.2014, составленные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П и Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У. При этом, в строке 1.7 учтены показатели, уменьшающие источники основного капитала, в объеме 320 млрд руб.

<5> Значения нормативов достаточности капитала на отчетную дату рассчитаны с учетом принципов, изложенных в Письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т.

## Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

### Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер позиции	Данные на отчетную дату <5>			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стойкость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стойкость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стойкость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стойкость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.2	16 057 509 949	15 387 999 786	11 082 326 791	14 120 583 377	13 569 345 018	9 863 374 563
1.1	Активы с коэффициентом риска <1>			3 152 063 633	3 150 863 829	0	2 845 239 376	2 842 264 557
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России			1 286 024 434	1 286 024 434	0	828 287 589	828 287 589
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантами Российской Федерации, Минфином России и Банком России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфином России и Банком России	*	383 638 011	383 193 259	0	275 076 514	272 332 033	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантами этих стран и так далее		0	0	0	152 751	152 751	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 255 138 076	1 244 766 120	248 953 224	894 017 072	826 781 249	165 356 250
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантами и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		767 683 185	765 339 885	153 067 977	662 096 102	594 891 611	118 978 322
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантами (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантами		447 999 132	439 968 504	87 993 701	143 795 146	143 795 146	28 759 029
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		325 231 830	321 894 745	160 947 373	408 056 797	407 485 149	203 742 575
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантами Российской Федерации, Минфином России и Банком России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфином России и Банком России, номинированных в иностранной валюте		46 736 621	46 625 036	23 312 518	39 342 888	38 796 852	19 398 426
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантами (залогом ценных бумаг)		348 886	348 886	174 443	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченными их гарантами		113 056 262	113 056 262	56 528 131	98 465 703	98 465 703	49 232 852
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		11 321 174 205	10 666 572 887	10 666 572 887	9 970 346 783	9 489 890 714	9 489 890 714
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц <4>		6 511 018 241	6 023 805 736	6 023 805 736	x	x	x
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку <7>		3 902 205	3 902 205	5 853 307	2 923 349	2 923 349	4 385 024
2	Активы с повышенным коэффициентом риска	8.2	3 773 227 542	3 597 186 038	3 908 058 279	2 232 515 901	2 123 086 254	2 452 208 572
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 574 509 167	2 460 287 056	2 202 709 806	1 428 602 454	1 371 763 009	1 325 223 705
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		1 198 718 375	1 136 896 982	1 705 348 473	803 913 447	751 323 245	1 126 984 867
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	8.2	80 043 164	73 540 799	80 947 743	63 375 602	61 873 413	68 094 866
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		79 938 053	73 441 212	80 785 334	63 312 100	61 814 790	67 996 268
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		72 212	68 104	95 346	8 016	4 049	5 669
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		23 623	23 087	39 247	54 762	54 065	91 911
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	724	509	1 018
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		8 068	7 520	22 561	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1 208	876	5 255	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.2	3 307 247 585	3 270 728 064	1 460 133 469	2 974 605 304	2 944 951 447	1 202 907 412
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 465 318 220	1 447 736 936	1 440 261 444	1 182 356 663	1 177 147 122	1 161 827 413
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		5 685 959	5 114 718	2 425 868	47 066 762	46 957 558	23 489 839
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		87 190 737	87 190 737	17 446 157	87 829 575	87 781 826	17 590 160
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 749 052 669	1 730 685 673	0	1 657 352 304	1 633 064 941	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.2	400 031 812	400 031 812	612 261 978	88 153 435	88 153 435	114 948 011

- <1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).  
 <3> Рейтинг долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.  
 <4> Информация на 01.01.2014 не указана ввиду отсутствия соответствующей детализации в составе отчетности за 2013 год, при этом трудоемкость сбора этой информации излишне высока.  
 <5> Информация, указанная на отчетную дату в Разделах 1-4, рассчитана с учетом принципов, изложенных в Письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т.

#### Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	(тыс. руб. (кол-во))	
			Данные на соответствующую отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.2	130 794 311	111 864 575
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		871 962 076	745 763 636
6.1.1	чистые процентные доходы		694 475 679	591 194 139
6.1.2	чистые непроцентные доходы		177 486 397	154 569 497
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

#### Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на соответствующую отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2	207 334 314	261 007 112
7.1	процентный риск, всего <1>, в том числе:		12 731 635	9 107 879
7.1.1	общий		11 427 925	5 576 925
7.1.2	специальный		1 303 710	3 530 954
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	167 510
7.2.1	общий		0	83 755
7.2.2	специальный		0	83 755
7.3	валютный риск		48 188 876	145 064 749

<1> Информация на отчетную дату рассчитана с учетом принципов, изложенных в Письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.	
				Прирост (+) / списание (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	9.2	647 111 333	325 644 473	872 755 806
1.1	по ссудам, судебной и приватизированной к ней задолженности		592 276 942	220 884 675	813 161 617
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		23 833 699	-770 010	23 063 689
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депонтизантами, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		30 557 469	5 954 668	36 512 137
1.4	под операции срезидентами офшорных зон		443 223	-424 860	18 363

#### Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судебной и приватизированной к ней задолженности (Номер пояснения: 5.3)

1	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего (номер пояснения 5.3)	549 219 963
в том числе вследствие:		
1.1	выдачи ссуд	167 806 488
1.2	изменения качества ссуд	317 162 133
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	7 035 337
1.4	иных причин	57 216 005
2	Восстановление (умышленное) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего (номер пояснения: 5.3)	328 335 288
в том числе вследствие:		
2.1	списания безнадежных ссуд	58 846 442
2.2	погашения ссуд	203 607 839
2.3	изменения качества ссуд	53 447 217
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5	иных причин	10 433 790

Президент, Председатель Правления  
ОАО "Сбербанк России"

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

18 марта 2015 г.



Банковская отчетность		
Код территории по по ОКПО	Код кредитной организаций регистрационный номер (порядковый номер)	
	45293554000	00032537

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату <1>	на соответствующую отчетную дату прошлого года <2>
1	2	3	4	5	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.3	5.0	8.2	10.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8.3	5.5	8.2	8.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.3	10.0	11.6	12.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив ликвидности банка (Н2)	9.3	15.0	74.3	53.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.3	50.0	66.4	58.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.3	120.0	111.2	102.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9.2	25.0	максимальное 19.2 минимальное 0.2	максимальное 17.3 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9.2	800.0	207.5	128.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.0	1.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	9.5	0.9
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

<1> Значения нормативов достаточности капитала рассчитаны с учетом принципов, изложенных в Письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т

<2> Значения нормативов достаточности капитала соответствуют данным формы отчетности 0409124 на 01.01.2014, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №6395-П и Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У

Президент, Председатель Правления  
ОАО "Сбербанк России"

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

18 марта 2015 г.

М.Ю. Лукьянова



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**(публикуемая форма)**  
**на 1 января 2015 года**

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"  
 ОАО "Сбербанк России"  
 Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы 0409814  
 Квартальная (Годовая)  
 тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период		Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
			3	4	
1	2				5
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		453 577 620		475 953 990
1.1.1	проценты полученные		1 633 521 887	1 320 623 730	
1.1.2	проценты уплаченные		-660 681 744	-499 444 804	
1.1.3	комиссии полученные		237 539 905	186 587 167	
1.1.4	комиссии уплаченные		-23 106 936	-16 574 578	
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-101 968 858		-1 917 150
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		-1 444 415	216 288	
1.1.8	прочие операционные доходы		19 237 124	17 200 173	
1.1.9	операционные расходы		-533 852 926	-405 927 906	
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-115 666 417	-124 808 930	
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		206 525 282		-78 309 388
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-30 392 956	10 244 380	
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-61 517 040	-20 633 156	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2 495 187 378	-2 080 679 978	
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-72 536 711	-158 820 560	
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1 525 067 615	599 061 610	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-95 608 358	-7 312 384	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 355 257 744	1 518 359 764	
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		97 614 546	73 136 486	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-16 172 180	-11 665 550	
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		660 102 902	397 644 602	
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-180 191 782		-564 794 533
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		193 588 128	234 929 806	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-7 723 859	-28 921 380	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		83 894 704	105 870 090	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-61 390 190	-81 931 309	
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7 316 329	4 180 609	
2.7	Дивиденды полученные		5 114 565	3 950 011	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		40 607 895	-326 716 706	
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	3.4.8.4	-72 126 514	-58 490 206	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-72 126 514	-58 490 206	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		86 649 889	30 337 153	
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		715 234 172	42 774 843	
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	1 107 487 579	1 064 712 736	
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 822 721 751	1 107 487 579	

Президент, Председатель Правления  
 ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Греф  
 (Ф.И.О.)  
 (подпись)

М.Ю. Лукьянова

(Ф.И.О.)  
 (подпись)

18.01.2015



# **Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Сбербанк России» за 2014 год**

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

## **Содержание**

<b>1. Общая информация .....</b>	<b>5</b>
<b>2. Банковская Группа Сбербанка России.....</b>	<b>5</b>
<b>3. Краткая характеристика деятельности Банка.....</b>	<b>7</b>
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	7
3.2. Основные показатели деятельности за 2014 год.....	7
3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2014 году .....	9
3.4. Решения о распределении чистой прибыли .....	11
<b>4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка .....</b>	<b>12</b>
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	12
4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	14
4.3. Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности.....	16
4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности .....	17
4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	17
4.6. Некорректирующие события после отчетной даты.....	18
4.7. Изменения в Учетной политике Банка на 2015 год.....	18
<b>5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....</b>	<b>20</b>
5.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	20
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	20
5.3. Чистая ссудная задолженность .....	22
5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	25
5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации .....	27
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, поддерживаемые до погашения .....	28
5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости.....	30
5.8. Прочие активы.....	31
5.9. Средства кредитных организаций .....	32
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	32
5.11. Выпущенные долговые обязательства.....	34
5.12. Прочие обязательства .....	35
5.13. Уставный капитал .....	35
<b>6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах .....</b>	<b>36</b>
6.1. Процентные доходы по видам активов.....	36
6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств .....	36
6.3. Комиссионные доходы и расходы.....	36
6.4. Операционные расходы.....	37
6.5. Расходы по налогам .....	37
<b>7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств .....</b>	<b>38</b>
<b>8. Информация о капитале .....</b>	<b>39</b>
8.1. Информация об инструментах капитала.....	40
8.2. Информация об активах, взвешенных с учетом риска.....	41
8.3. Информация о нормативах достаточности капитала .....	42
8.4. Прибыль на акцию и дивиденды .....	43
8.5. Изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, признанной в составе капитала.....	43

<b>9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления.....</b>	<b>44</b>
9.1. Интегрированное управление рисками Группы .....	44
9.2. Кредитный риск .....	45
9.3. Риск ликвидности.....	52
9.4. Страновой риск .....	56
9.5. Рыночные риски операций на финансовых рынках .....	58
9.6. Процентный и валютный риски банковской книги.....	59
9.7. Активы и обязательства в разрезе валют.....	61
9.8. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества .....	63
9.9. Правовой риск .....	63
9.10. Комплаенс-риск.....	64
9.11. Регуляторный риск .....	64
9.12. Налоговый риск.....	65
9.13. Операционный риск.....	65
9.14. Стратегический риск .....	66
9.15. Риск моделей .....	68
<b>10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....</b>	<b>69</b>
<b>11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу .....</b>	<b>73</b>
<b>12. Информация по сегментам деятельности Банка .....</b>	<b>74</b>

## Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности<sup>1</sup> ОАО «Сбербанк России»<sup>2</sup> за 2014 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации<sup>3</sup>;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ОАО «Сбербанк России», не представленной в составе форм годовой отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности<sup>4</sup>, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета<sup>5</sup>, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы Сбербанка России<sup>6</sup>;
- учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2014 и 2013 годы.

Годовая отчетность Сбербанка включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов; сведения об обязательных нормативах; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию. Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru).

---

<sup>1</sup> Далее – годовая отчетность

<sup>2</sup> Далее по тексту – Сбербанк России, Сбербанк, Банк

<sup>3</sup> Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»; Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

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

<sup>5</sup> Далее – РПБУ

<sup>6</sup> Далее – Группа Сбербанка

## 1. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество «Сбербанк России». Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «Сбербанк России». Юридический адрес: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

## 2. Банковская Группа Сбербанка России

Число участников банковской группы за 2014 год изменилось на 17 участников и на 1 января 2015 года составило 221 общество.

	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Число участников банковской Группы, в т.ч.	221	204
прямое влияние	42	36
косвенное влияние	176	165
косвенное влияние и одновременно прямое участие	3	3

Банк составляет консолидированную отчетность по РПБУ в соответствии с Учетной политикой банковской Группы Сбербанка России. В консолидированную отчетность Группы Сбербанка России по состоянию на 1 января 2015 года включена отчетность 105 обществ:

<i>Наименование общества</i>	<i>Доля контроля Группы</i>
<i>Прямое влияние Банка</i>	
1 Закрытое акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000%
2 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000%
3 Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9977%
4 Публичное Акционерное Общество «Дочерний Банк Сбербанка России» (группа компаний)*	100.0000%
5 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000%
6 Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000%
7 Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)*	98.4266%
8 Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции» (группа компаний)*	100.0000%
9 SB International S.a.r.l. (группа компаний)*	100.0000%
10 Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000%
11 Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000%
12 «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью	74.0000%
13 Denizbank Anonim Sirketi (группа компаний)*	99.8526%
14 Общество с ограниченной ответственностью «Аукцион»	100.0000%
15 Закрытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	75.0007%
16 Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	100.0000%
<i>Косвенное влияние Банка</i>	
1 Непубличное акционерное общество «Красная поляна»	96.9140%
2 Общество с ограниченной ответственностью автомобильная компания «ДерВейс»	51.0000%
3 Kiparisiana Investment LTD	100.0000%
4 Открытое акционерное общество «Мосстройвозрождение»	50.0000%
5 Общество с ограниченной ответственностью «СВК Холдинг»	99.9999%
6 Закрытое акционерное общество «Горнолыжный комплекс «Манжерок»	85.2174%
7 Sberbank (Switzerland) AG	99.1450%
8 Частная компания с ограниченной ответственностью «ГеоПроМайнинг Инвестмент (СиУайПи) Лимитед» (GeoProMining Investment (CYP) Limited)	25.7418%

\* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 87 компаний, включая головные компании).

Остальные 116 обществ оказывают несущественное влияние на финансовые показатели Банка.

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

- через дочерние банки: в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь, Швейцарии, Австрии, Чехии, Словакии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, Бане-Луке на территории Боснии и Герцеговины, Турции, Германии и Бахрейне.
- через финансовые компании: в Республике Казахстан, Украине, Ирландии, Соединенных Штатах Америки, Великобритании и на Кипре.

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

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

Настоящая пояснительная информация входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка за 2014 год по РПБУ и не включает данные консолидированной отчетности Группы, а также отдельные отчетные данные участников Группы.

Консолидированная финансовая отчетность Сбербанка России по Международным стандартам финансовой отчетности (далее МСФО) раскрывается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru).

### **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

#### **3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады и ценные бумаги Банка, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке капитала и др.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481, выданной Банком России 8 августа 2012 года. Кроме того, Сбербанк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. За 2014 год расходы Банка по отчислениям в данный фонд составили 30,5 млрд руб. и превысили показатель 2013 года на 14,9% за счет роста объема привлеченных средств физических лиц.

#### **3.2. Основные показатели деятельности за 2014 год**

Сбербанк завершил 2014 год со следующими экономическими показателями<sup>7</sup>:

млн руб.	1 янв'15	1 янв'14
Активы	21 746 760	16 275 097
Капитал <sup>8</sup>	2 311 530	1 972 892
	2014	2013
Прибыль до налогообложения	429 206	502 789
Прибыль после налогообложения	311 213	377 649

Основными факторами роста активов Банка в 2014 году были кредиты юридическим и физическим лицам: прирост активов на 71,5% обеспечен чистой ссудной задолженностью. На рост балансовых статей значительно повлияла положительная переоценка их валютной составляющей из-за ослабления курса рубля по отношению к основным иностранным валютам: курс доллара США увеличился за 2014 год на 71,9% до 56,3 руб./долл. США, курс евро – на 52,0% до 68,3 руб./евро.

<sup>7</sup> Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

<sup>8</sup> Капитал рассчитан в соответствии с Положением №395-П «О методике определения величины и оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012, действующим на соответствующую отчетную дату (далее – Положение Банка России №395-П)

**Капитал**, рассчитываемый по Положению Банка России №395-П, за 2014 год увеличился на 339 млрд руб. и составил 2 312 млрд руб.

Основные факторы, увеличившие капитал, – заработка чистая прибыль в размере 311 млрд руб., размещение субординированных облигаций в объеме 1 млрд долл. США, а также снижение вычетов вложений в обыкновенные акции компаний в соответствии с требованиями переходного периода Базель III. С 1 января 2014 года вложения в обыкновенные акции уменьшают капитал только в части вложений в акции финансовых компаний в части превышения 10% базового капитала, учитываемого в размере 20% соответствующей суммы, и в полном объеме, учитываемом в размере 80% соответствующей суммы, в соответствии с требованиями Положения 395-П.

Основные факторы, уменьшившие капитал, – выплата объявленных дивидендов за 2013 год в объеме 72,3 млрд руб. и вычет субординированных кредитов, предоставленных дочерним банкам. С 1 января 2014 года субординированные кредиты, предоставленные дочерним банкам, уменьшают капитал как в части субординированных кредитов резидентам, так и в части субординированных кредитов нерезидентам. При этом предоставленные субординированные кредиты уменьшают капитал в части субординированных кредитов дочерним банкам – нерезидентам, принимаемых в расчет в размере 20% соответствующей суммы, и в части субординированных кредитов дочерним банкам-резидентам, вычитаемых в полном объеме соответствующей суммы, в соответствии с требованиями Положения 395-П.

На динамику капитала также повлиял постепенный переход Банка на требования Базель III. Переход на новые требования по учету вложений в акции финансовых компаний, учету переоценки ценных бумаг и учету предоставленных субординированных кредитов осуществляется постепенно в течение 5 лет в соответствии с требованиями Банка России, начиная с 2014 года. Перечисленные факторы влияют на капитал разнонаправленно.

В июне 2014 года Банк привлек субординированный кредит от Банка России объемом 200 млрд руб. в рамках Федерального закона №173-ФЗ<sup>9</sup> для финансирования активных операций. Данный кредит не учитывается при расчете регулятивного капитала Сбербанка в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П, но при этом увеличивает достаточность общего капитала Группы в консолидированной финансовой отчетности по МСФО<sup>10</sup>.

В 4 квартале 2014 года активы с учетом риска Банка существенно увеличились за счет переоценки валютных активов в результате ослабления рубля. Рост этих активов оказал отрицательное влияние на **нормативы достаточности капитала**, однако Сбербанк не нарушил лимиты Банка России, в т.ч. на внутримесячные даты. В декабре 2014 года Банк России опубликовал письмо<sup>11</sup>, позволяющее банкам при расчете достаточности капитала до 1 июля 2015 года использовать курс на 1 октября 2014 года для операций в иностранной валюте, отраженных по 31 декабря 2014 года. При использовании данной меры норматив достаточности общего капитала Сбербанка (Н1.0) на 1 января 2015 года составил 11,6%, снизившись за год на 0,9 п.п.

Основная часть доходов Банка приходится на процентные и комиссионные доходы. Объем процентного дохода вырос по сравнению с 2013 годом на 24,1% до 1 661,9 млрд руб. главным образом за счет кредитования клиентов. Доход от комиссионных операций увеличился на 27,6% до 241,1 млрд руб. благодаря различным направлениям, но более всего за счет операций с банковскими картами.

---

<sup>9</sup> Федеральный закон от 13.10.2008 №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"

<sup>10</sup> МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

<sup>11</sup> Письмо Банка России №211-Т от 18.12.2014 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (далее – Письмо Банк России №211-Т»)

В 2014 год расходы Банка на формирование резерва по ссудам составили 279,6 млрд руб., что в 7 раз превышает показатель за 2013 год (39,7 млрд руб.). Рост расходов на резервы по ссудам обусловлен следующими факторами:

- увеличение кредитного портфеля потребовало создания резервов по новым выдачам в рамках действующих подходов по резервированию;
- снижение курса рубля потребовало досоздания резервов по валютным кредитам без ухудшения качества по ним;
- общее для рынка ухудшение качества кредитного портфеля как корпоративных, так и розничных клиентов на фоне текущей макро-экономической ситуации;
- разовое создание резервов по нескольким относительно крупным заемщикам;
- создание резервов по украинским заемщикам в связи со сложной ситуацией на Украине.

Большой объем расходов на резервы стал основной причиной снижения прибыли Банка. Прибыль до налогообложения снизилась по сравнению с 2013 годом на 14,6% и составила 429,2 млрд руб. Прибыль после налогообложения снизилась на 17,6% до 311,2 млрд руб.

*Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:*

	11 мар'15*		1 янв'15		1 янв'14	
	Fitch Ratings	Moody's	Fitch Ratings	Moody's	Fitch Ratings	Moody's
<b>Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте:</b>						
Сбербанк	BBB-	Ba2	BBB	Ba1	BBB	Baa1
Российская Федерация	BBB-	Ba1	BBB	Baa2	BBB	Baa1
<b>Рейтинг международных обязательств</b>						
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB-	Ba1	BBB	Baa2	BBB	Baa1
Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB	Baa2	BBB	Baa1

\*В начале 2015 года рейтинговые агентства Moody's и Fitch Ratings понизили рейтинги Российской Федерации, что повлекло за собой понижение рейтингов Сбербанка.

### **3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2014 году**

Динамика основных показателей экономики России в 2014 году формировалась под влиянием целого ряда негативных внешних факторов: падения цен на нефть (вдвое во второй половине года), значительного роста геополитической напряженности и последующего введения секторальных санкций против России. Однако внешние факторы лишь усугубили начавшееся еще во 2 полугодии 2012 года замедление экономики, обусловленное структурными проблемами, и ускорили переход от стагнации к кризисному спаду. Экономический рост замедлился в 2014 году до 0,6%гг (против 1,3%гг в 2013 году) и стал отрицательным в 4 квартале 2014 года (-0,2%гг по оценке МЭР).

Первым следствием повышения геополитической напряженности стало ускорение оттока капитала уже в 1 полугодии 2014 года (70,6 млрд долл. США). Фактическое закрытие доступа к внешним рынкам капитала (введение санкций) и значительное ухудшение условий торговли (падение средних цен на нефть в декабре на 42,5% к уровню июля) способствовали дальнейшему ускорению оттока капитала (до 130,5 млрд долл. США за 2014 год) и вызвали резкое ослабление курса рубля. Для ограничения потерь золотовалютных резервов Банк России в октябре 2014 года досрочно перешел к режиму плавающего валютного курса. Также рынку был предложен ряд мер по повышению долларовой ликвидности – введены валютные РЕПО и свопы. Тем не менее ситуация на валютном рынке оставалась сложной.

Пик проблем пришелся на декабрь 2014 года, на него же пришелся и пик выплат по внешнему долгу (32,9 млрд долл. США). Для стабилизации валютного рынка Банк России в декабре резко поднял ключевую ставку (с 9,5% до 17%), ввел ряд мер пруденциального надзора и добился регулярной продажи валютной выручки ведущими экспортёрами. Курс удалось временно стабилизировать, хотя ослабление осталось значительным. По итогам года рубль потерял 41,8% своей стоимости к доллару и 34,2% к евро. Золото-валютные резервы за 2014 год сократились на 25% или на 125 млрд долл. США. Задолженность банков по операциям валютного РЕПО к концу 2014 года достигла 20 млрд долл. США.

Замедление темпов экономического роста происходило одновременно с ускорением инфляции, во многом обусловленным ослаблением рубля и запретом на импорт продовольствия в РФ. Реагируя на ускорение инфляции и выросшие на волне ускоренного ослабления рубля риски дестабилизации финансовой системы, Банк России в 2014 году последовательно повысил ключевую ставку с 5,5% до 17%. Ужесточение денежно-кредитной политики Банком России не смогло существенно повлиять на инфляционный тренд 2014 года. Рост ставки значительно повысил стоимость фондирования от Банка России, но не снизил его роль как основного поставщика ликвидности. Замещая дефицит внутренних ресурсов (привлечение депозитов населения замедлилось до 9,4%гг в 2014 году против 19%гг в 2013 году) и отток капитала, обеспечивая поддержание кредитной активности, Банк России увеличил объем кредитов банкам с 4,8 трлн руб. до 9,8 трлн руб. за год. Основной прирост кредитования (с 1,3 трлн руб. до 4,5 трлн руб.) пришелся на кредиты под залог нерыночных активов согласно Положению №312-П. В результате доля средств Банка России в пассивах банковского сектора увеличилась за 2014 год с 7,7% до 12%.

Ключевые российские заемщики были вынуждены обратиться к кредитам российских банков ввиду недоступности внешнего финансирования, а также снижения возможностей привлечения средств на рынке рублевых облигаций из-за оттока средств нерезидентов и перевода пенсионных накоплений за 2013 год в бюджет. В отличие от предыдущих периодов значительная часть спроса на новые кредиты была обеспечена крупнейшими российскими компаниями.

Ухудшение перспектив экономического роста и падение реальных доходов населения обнажили проблему качества кредитного портфеля банков. Доля просроченных кредитов среди кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, за год не изменилась и составила 4,2% во многом благодаря высоким темпам роста кредитования (31,3%гг в 2014 году против 12,7%гг в 2013 году). Однако ухудшение финансового положения ряда крупных заемщиков потребовало реструктуризации предоставленных кредитов. Кроме того, события на Украине привели к значительному ухудшению качества кредитов российских банков, предоставленных украинским заемщикам.

Доля просроченной задолженности по кредитам физическим лицам выросла с начала года с 4,4% до 5,9%. При этом основное ухудшение произошло в сегменте потребительского кредитования и в наибольшей степени затронуло банки в нише высокомаржинального потребительского кредитования. Качество ипотечного кредитного портфеля остается на высоком уровне – доля просроченной задолженности по нему на конец 2014 года составила 1,3%.

Ухудшение качества кредитного портфеля, потребовавшее создания дополнительных резервов, резкий рост стоимости фондирования от Банка России сократили прибыль банковского сектора на 40% по сравнению с 2013 годом. Финансовые рынки также завершили год со снижением: долларовый индекс РТС снизился на 45,2%, рублевый индекс ММВБ – на 7,1%.

Суверенный рейтинг РФ в 2014 году был понижен до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества. Уже в 1 квартале 2015 года международные рейтинговые агентства поместили рейтинг России ниже инвестиционного уровня с негативным прогнозом.

### **3.4. Решения о распределении чистой прибыли**

В 2013 году в Банке действовала Дивидендная политика, согласно которой Сбербанк последовательно в течение трех лет, начиная с 2011 года, увеличивал размер дивидендных выплат до уровня 20% от чистой прибыли, приходящейся на акционеров и определенной на основе годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО. 6 июня 2014 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2013 год по обыкновенным акциям Банка в размере 3,20 рублей на одну акцию, по привилегированным акциям – 3,20 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2013 года составила 72 278 млн руб. или 20% от чистой прибыли Группы Сбербанк России по МСФО за 2013 год.

Новая Дивидендная политика, а также вопрос о выплате дивидендов по итогам работы в 2014 году будут рассмотрены на заседании Наблюдательного совета Банка. После этого Общему собранию акционеров будут рекомендованы для утверждения общая сумма прибыли, направляемая на выплату дивидендов, а также дивиденды, приходящиеся на 1 акцию каждой категории. Об этом будет сообщено в соответствии с российским законодательством в сети интернет на сайте Сбербанка [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru).

## **4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П<sup>12</sup>, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

В соответствии с Положением Банка России №385-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

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

	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Руб. / Доллар США	56.2584	32.7292
Руб. / Евро	68.3427	44.9699

- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России №385-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости;

<sup>12</sup> Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П).

- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости осуществляется ежеквартально;
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

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

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

- долговые обязательства могут быть переклассифицированы из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» при соблюдении одного из следующих условий:
  - в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
  - в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
  - в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от общей стоимости портфеля ценных бумаг «удерживаемые до погашения».

При осуществлении перевода ценных бумаг из портфеля ценных бумаг «удерживаемые до погашения» в портфель ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи» и несоблюдении одного из условий, указанных выше, все ценные бумаги, находящиеся в портфеле ценных бумаг «удерживаемые до погашения» подлежат переводу в портфель ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи». В этом случае Банк не имеет права формировать портфель ценных бумаг «удерживаемые до погашения» на протяжении двух лет, следующих за годом осуществления такого перевода;

- производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента;
- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 30 млн руб., или 1 млн долл. США, или 1 млн евро;
- в соответствии с Положением Банка России №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу « начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенными к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенными 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), отнесенными к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

- при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг.
- Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года, нормы амортизации исчисляются исходя из сроков полезного использования, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом положений «Учетной политики для целей налогообложения ОАО «Сбербанк России»» в части определения сроков полезного использования амортизуемого имущества.

Срок полезного использования нематериальных активов, принятых к учету после 01.01.2009, определяется исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. По нематериальным активам, принятым к учету после 01.01.2009, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

## **4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П<sup>13</sup>.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

---

<sup>13</sup> Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 № 254-П

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

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

#### *Резерв на возможные потери*

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П<sup>14</sup>. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

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

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

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

#### *Налоговое законодательство*

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими

<sup>14</sup> Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 № 283-П (далее – Положение Банка России № 283-П).

государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Банком утверждена и действует с 2012 года методология соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании, которая применялась и в отношении осуществленных им в течение 2014 года «контролируемых» сделок. Отклонение фактической цены по отдельным «контролируемым» сделкам от рыночного для налоговых целей уровня может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств вследствие самостоятельной корректировки Банком налогооблагаемой базы, сумма которых, относящаяся к 2014 году, не должна оказать существенное влияние (в соответствии с уровнем существенности, установленным действующей Учетной политикой Банка на 2014 год) на показатели годовой отчетности Банка.

#### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

### **4.3. Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности**

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2014 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности, за исключением влияния на величину прибыли после налогообложения.

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

В связи с этим в балансе Банка за 2014 год признано отложенное налоговое обязательство 42,9 млрд руб., отражающее увеличение налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах:

- в размере 67,2 млрд руб. за счет расходов Банка, что оказало эффект на прибыль после налогообложения;
- в размере 1,4 млрд руб. за счет использования нераспределенной прибыли, что оказало разовый эффект на собственные средства (капитал) Банка.
- в размере 25,9 млрд руб. за счет увеличения добавочного капитала, что также оказало эффект на собственные средства (капитал) Банка.

Приведение сопоставимых данных за предыдущий год не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств до 1 января 2014 года.

#### **4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности**

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

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

#### **4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты<sup>15</sup>, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

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

Общий объем и состав СПОД за 2014 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 13 к Положению Банка России № 385-П.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-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 44 841 808,4 млн руб.,
  - со счетов по учету расходов в сумме 44 536 105,2 млн руб.;
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, в сумме 66 508,5 млн руб. (увеличение на 515,0 млн руб., уменьшение на 67 023,5 млн руб.);
- корректировка 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 годовой отчетности, в сумме 357,8 млн руб. (увеличение на 725,8 млн руб., уменьшение на 368,0 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, на сумму 5 528,3 млн руб. (увеличение доходов на 2 489,9 млн руб., увеличение расходов на 8 018,2 млн руб.);

---

<sup>15</sup> Далее - СПОД

- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 55 112,7 млн руб.;
- увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на сумму 30 922,9 млн руб.

#### **4.6. Некорректирующие события после отчетной даты**

С начала 2015 года и до момента подписания настоящей отчетности Банк России снизил уровень ключевой ставки дважды: со 2 февраля с 17,0% до 15,0% и с 16 марта с 15,0% до 14,0%. Данная процентная ставка является основным инструментом в области денежно-кредитной политики и является базисом, относительно которого Банк России определяет стоимость предоставляемых кредитов коммерческим банкам, и ставку, по которой он готов принимать от банков денежные средства на депозиты.

#### **4.7. Изменения в Учетной политике Банка на 2015 год**

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2015 год внесены следующие основные изменения:

Внесены изменения в методы оценки отдельных статей баланса:

- в части оценки основных средств - исключен текст «В соответствии с Положением Банка России № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» переоценка имущества может включаться в расчет капитала не чаще одного раза в 3 года на основании данных, подтвержденных аудитором.»;
- в части первоначального признания ПФИ определено, что первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ, а также при заключении контракта, содержащего встроенный инструмент, классифицированный как ПФИ в соответствии с Положением Банка России № 372-П.

В разделе по Учету операций с ценными бумагами дана ссылка на МСФО<sup>16</sup> (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», согласно которым осуществляется определение контроля и значительного влияния на деятельность акционерных обществ и (или) паевых инвестиционных фондов.

В связи со вступлением в силу с 1 января 2015 года Письма Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо» уточнен порядок учета операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа (сделки РЕПО). В частности, определен порядок бухгалтерского учета переоценки ценных бумаг, полученных в обратное РЕПО и переданных в прямое РЕПО, до момента их возврата по второй части прямого РЕПО на внебалансовом счете 91419 – такая переоценка осуществляется ежедневно.

Учет операций по выпущенным ценным бумагам дополнен порядком бухгалтерского учета процентов по выпущенным облигациям – отражение по счетам бухгалтерского учета суммы начисленных в период обращения процентов по выпущенным процентным (купонным) облигациям осуществляется ежемесячно в последний рабочий день отчетного месяца. Проценты за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, отражаются по соответствующим счетам бухгалтерского учета в последний рабочий день отчетного месяца.

Внесены уточнения по начислению амортизации по приобретенной положительной репутации – с 1 января 2015 года амортизация не начисляется ни по приобретенной положительной репутации, ни по земельным участкам.

---

<sup>16</sup> Международный стандарт финансовой отчетности

Определен порядок учета дополнительных затрат по ПФИ – затраты, связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне) признаются операционными расходами с отражением в Отчете о финансовых результатах по статье «Прочие операционные расходы».

Уточнен перечень корректирующих событий после отчетной даты при формировании годовой отчетности в перечень включено определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Наличные денежные средства	1 240 712	717 320
Денежные средства на счетах в Банке России	227 154	296 674
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	35 826	2 062
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	320 661	92 239
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 824 353</b>	<b>1 108 295</b>
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-1 631	-807
<b>Итого денежных средств и их экв-тов за вычетом средств в кредит. организациях, по которым существует риск потерь</b>	<b>1 822 722</b>	<b>1 107 488</b>

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
<b>Итого долговых и долевых ценных бумаг, в т.ч.:</b>	<b>165 835</b>	<b>96 381</b>
Российские государственные облигации	4 816	34 820
Еврооблигации Российской Федерации	4 355	3 601
Облигации федерального займа (ОФЗ)	461	31 219
Облигации субъектов РФ	458	2 386
Облигации и еврооблигации банков	62 388	15 091
Российских кредитных организаций	62 388	14 875
Иностранных кредитных организаций	-	216
Корпоративные облигации	41 490	38 836
Российских организаций	41 478	35 285
Иностранных компаний	12	3 551
Еврооблигации иностранных государств	124	877
Акции	56 559	4 371
Нефтегазовая промышленность	55 518	1 039
Металлургия	991	-
Финансовые услуги	50	3 324
Химическая промышленность	-	8
<b>Итого производных финансовых инструментов, в т.ч.:</b>	<b>659 853</b>	<b>48 282</b>
Форвард	92 688	1 571
иностранные валюты	92 368	1 411
драгоценные металлы	62	160
прочие	258	-
Опцион	269 717	20 516
иностранные валюты	220 158	18 502
драгоценные металлы	3 941	288
производные финансовые инструменты	293	321
ценные бумаги	5	-
прочие	45 320	1 405
Своп	297 448	26 195
иностранные валюты	65 073	3 914
процентная ставка	25 895	3 395
драгоценные металлы	1 358	264
ин.валюта и проц.ставка (валютно-процентные)	191 856	18 622
ценные бумаги	13 266	-
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>825 688</b>	<b>144 663</b>

*1 янв'15*

<i>млн руб.</i>	<i>Вложения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Ставка купона</i>
Российские государственные облигации	4 816		
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	4 355	04.04.22 - 04.04.42	4.50% - 7.50%
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	461	19.04.17	7.40%
Облигации субъектов РФ	458	01.06.16 - 24.09.19	7.00% - 10.75%
Облигации и еврооблигации банков	62 388		
<i>Российских кредитных организаций</i>	62 388	04.03.15 - 30.08.29	3.35% - 13.50%
Корпоративные облигации	41 490		
<i>Российских организаций</i>	41 478		
<i>Услуги</i>	10 139	13.10.15 - 07.05.24	5.00% - 12.00%
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	7 737	22.11.16 - 19.09.22	3.15% - 9.25%
<i>Банковская деятельность</i>	7 481	15.07.16 - 17.02.32	4.22% - 12.00%
<i>Транспорт, авиационная и космическая промышленность</i>	7 083	01.10.15 - 13.05.31	5.13% - 10.75%
<i>Металлургия</i>	4 470	18.11.15 - 25.03.31	5.74% - 7.80%
<i>Торговля</i>	2 535	18.06.15 - 20.07.23	4.38% - 8.95%
<i>Энергетика</i>	1 315	03.02.16 - 13.12.22	4.42% - 7.00%
<i>Химическая промышленность</i>	455	13.03.19 - 07.01.28	7.75% - 8.75%
<i>Машиностроение</i>	205	30.04.18	3.72%
<i>Иностранных компаний</i>	58	26.09.18	7.63%
<i>Прочее</i>	12	11.08.23	10.25%
<i>Еврооблигации иностранных государств</i>	124	26.09.16	7.00%
<b>Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>109 276</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	149	07.03.22 - 04.04.22	4.50% - 6.51%

*1 янв'14*

<i>млн руб.</i>	<i>Вложения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Ставка купона</i>
Российские государственные облигации	34 820		
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	3 601	24.07.18 - 31.03.30	3.63% - 11.00%
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	31 219	16.08.23 - 19.01.28	7.00% - 8.16%
Облигации субъектов РФ	2 386	16.04.14 - 18.09.20	5.06% - 9.74%
Облигации и еврооблигации банков	15 091		
<i>Российских кредитных организаций</i>	14 875	14.01.14 - 30.06.35	3.10% - 13.50%
<i>Иностранных кредитных организаций</i>	216	20.12.15 - 11.05.18	5.50% - 8.50%
Корпоративные облигации	38 836		
<i>Российских организаций</i>	35 285		
<i>Услуги</i>	9 819	01.07.14 - 13.05.31	6.38% - 13.50%
<i>Телекоммуникации</i>	7 725	13.05.14 - 13.02.23	5.95% - 9.13%
<i>Металлургия</i>	5 945	19.04.14 - 02.10.23	4.38% - 9.25%
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	4 596	12.02.14 - 19.09.22	2.93% - 10.50%
<i>Банковская деятельность</i>	2 601	15.07.16 - 23.09.32	4.03% - 8.55%
<i>Энергетика</i>	2 138	11.03.14 - 14.09.27	3.91% - 8.60%
<i>Транспорт, авиационная и космическая промышленность</i>	1 329	07.04.15 - 16.01.25	5.70% - 9.00%
<i>Торговля</i>	650	22.04.14 - 27.10.17	5.33% - 9.88%
<i>Химическая промышленность</i>	399	13.02.18 - 18.05.21	4.20% - 7.95%
<i>Машиностроение</i>	83	04.02.14 - 26.09.18	7.63% - 8.60%
<i>Иностранных компаний</i>	3 551		
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	2 333	23.01.15 - 05.05.20	5.45% - 11.75%
<i>Услуги</i>	1 076	26.03.18	10.88%
<i>Банковская деятельность</i>	142	21.02.19 - 07.10.20	7.65% - 8.50%
<i>Еврооблигации иностранных государств</i>	877	05.01.15 - 26.01.24	2.75% - 8.25%
<b>Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>92 010</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	51	25.02.16	7.90%

По состоянию на 1 января 2015 года стоимость акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, составила 1 066 млн руб. (на 1 января 2014 года таких ценных бумаг не было).

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### *Производные финансовые инструменты*

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя процентные свопы, валютные свопы, валютообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: кредитное качество контрагентов, валютообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности.

#### *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя не котируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям как содержащим только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

### 5.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации и нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>уд. вес, %</i>
Средства, размещенные в Банке России	0	0.0%	50 000	0.4%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	972 436	5.8%	630 035	5.0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 648 210	69.8%	8 546 719	68.1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 069 937	24.4%	3 333 191	26.5%
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>16 690 583</b>	<b>100%</b>	<b>12 559 945</b>	<b>100%</b>
Резервы на возможные потери	-801 204		-581 938	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>15 889 379</b>		<b>11 978 007</b>	

Анализ кредитов (без учета кредитов банкам) в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>уд. вес, %</i>
Физические лица	4 069 937	25.9%	3 333 191	28.1%
Услуги	3 392 872	21.6%	2 318 355	19.5%
Торговля	1 632 122	10.4%	1 145 240	9.6%
Энергетика	803 968	5.1%	571 104	4.8%
Машиностроение	803 478	5.1%	572 885	4.8%

<b>Государственные и муниципальные учреждения РФ</b>	797 689	5.1%	640 177	5.4%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	786 592	5.0%	758 687	6.4%
Металлургия	671 533	4.3%	426 425	3.6%
Строительство	496 602	3.2%	401 125	3.4%
Телекоммуникации	470 860	3.0%	544 940	4.6%
Химическая промышленность	453 652	2.9%	347 598	2.9%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	393 398	2.5%	321 257	2.7%
Нефтегазовая промышленность	307 121	1.9%	160 247	1.3%
Деревообрабатывающая промышленность	53 861	0.3%	54 941	0.5%
<b>Прочее</b>	<b>584 462</b>	<b>3.7%</b>	<b>283 738</b>	<b>2.4%</b>
<b>Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>15 718 147</b>	<b>100.0%</b>	<b>11 879 910</b>	<b>100.0%</b>

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>уд. вес, %</i>
Финансирование текущей деятельности	7 107 485	61.0%	5 014 895	58.7%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	4 402 373	37.8%	3 405 893	39.8%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	9 014	0.1%	13 045	0.2%
Кредитование в рамках сделок РЕПО	129 338	1.1%	112 886	1.3%
<b>Итого кредитов юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>11 648 210</b>	<b>100%</b>	<b>8 546 719</b>	<b>100%</b>

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>уд. вес, %</i>
На потребительские цели	2 088 936	51.3%	1 843 451	55.3%
Ипотечные кредиты	1 918 240	47.1%	1 384 278	41.5%
Автокредиты	62 748	1.6%	105 424	3.2%
Требования по задолженостям, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	13	0.0%	38	0.0%
<b>Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>4 069 937</b>	<b>100.0%</b>	<b>3 333 191</b>	<b>100%</b>

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

<i>млн руб.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
<b>Формирование (доначисление) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего</b>	<b>549 220</b>	<b>283 888</b>
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	167 806	113 651
изменения качества ссуд	317 162	149 440
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	7 035	1 242
иных причин	57 217	19 555
<b>Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего</b>	<b>328 335</b>	<b>297 729</b>
в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	58 846	53 396
погашения ссуд	205 608	188 543
изменения качества ссуд	53 447	46 259
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
иных причин	10 434	9 531

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

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

млн руб.	1 янв'15	1 янв'14
Российские государственные облигации	796 023	852 500
Еврооблигации Российской Федерации	166 624	116 789
Облигации федерального займа (ОФЗ)	629 399	735 711
Облигации субъектов РФ	45 878	56 325
Облигации и еврооблигации банков	43 638	48 967
Российских кредитных организаций	33 348	38 706
Иностранных кредитных организаций	10 290	10 261
Корпоративные облигации	442 729	440 531
Российских организаций	421 251	418 804
Резерв	-28	-107
Иностранных компаний	21 506	21 834
Еврооблигации иностранных государств	349	-
Акции	30 989	34 983
Услуги	17 452	18 352
Резерв	-1 532	-1 531
Нефтегазовая промышленность	7 082	9 920
Энергетика	1 728	4 321
Банковская деятельность	16	12
Металлургия	5	4
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	300
Прочее	6 238	3 605
Вложения в дочерние, зависимые организации	386 383	310 871
Резерв	-543	-
Операции прочего участия	85	94
Резерв	-41	-43
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 745 490</b>	<b>1 744 228</b>

млн руб.	1 янв'15	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	796 023			
Еврооблигации Российской Федерации	166 624	29.04.15 - 16.09.43	3.25% - 12.75%	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	629 399	03.06.15 - 06.02.36	2.01% - 10.00%	
Облигации субъектов РФ	45 878	18.06.15 - 11.06.22	5.06% - 12.00%	
Облигации и еврооблигации банков	43 638			
Российских кредитных организаций	33 348	01.02.15 - 13.11.29	4.25% - 13.25%	
Иностранных кредитных организаций	10 290	02.11.15		8.50%
Корпоративные облигации	442 729			
Российских организаций	421 223			
Нефтегазовая промышленность	111 107	02.02.15 - 20.09.44	3.15% - 11.25%	
Телекоммуникации	61 952	13.10.15 - 07.05.24	5.00% - 9.45%	
Банковская деятельность	58 078	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 8.55%	
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	54 951	03.03.15 - 07.11.28	3.37% - 10.00%	
Услуги	53 230	24.07.13 - 01.03.33	3.42% - 11.50%	
Резерв	-28			
Металлургия	34 864	18.06.15 - 25.11.22	4.38% - 8.95%	
Энергетика	25 522	21.10.15 - 06.10.27	7.88% - 8.75%	
Торговля	14 388	12.10.15 - 13.12.22	4.42% - 8.85%	
Химическая промышленность	6 040	13.10.15 - 18.05.21	3.72% - 10.25%	
Машиностроение	1 119	28.09.23		8.10%
Иностранных компаний	21 506			
Услуги	14 876	23.09.15		8.00%
Банковская деятельность	6 630	12.02.16 - 24.05.21	7.65% - 11.09%	
Еврооблигации иностранных государств	349	01.01.15 - 02.04.15	8.20% - 8.92%	
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 328 617</b>			
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	736 949	01.02.15 - 16.09.43	3.04% - 12.75%	

По состоянию на 1 января 2015 года стоимость акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа составила 105 млн руб. (на 1 января 2014 года таких ценных бумаг не было).

	<i>1 янв'14</i>	<i>Объем вложений</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Ставка купона</i>
<i>млн руб.</i>				
Российские государственные облигации		852 500		
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>		116 789	29.04.15 - 16.09.43	3.25% - 12.75%
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>		735 711	13.03.14 - 06.02.36	1.70% - 12.00%
Облигации субъектов РФ		56 325	15.04.14 - 11.06.22	5.06% - 12.50%
Облигации и еврооблигации банков		48 967		
<i>Российских кредитных организаций</i>		38 706	27.04.14 - 13.10.22	4.25% - 9.00%
<i>Иностранных кредитных организаций</i>		10 261	02.11.15	8.50%
Корпоративные облигации		440 531		
<i>Российских организаций</i>		418 697		
<i>Нефтегазовая промышленность</i>		106 894	12.02.14 - 30.05.23	3.15% - 13.75%
<i>Телекоммуникации</i>		64 175	13.05.14 - 30.05.23	5.00% - 9.13%
<i>Услуги</i>		57 778	24.07.13 - 06.02.32	3.42% - 10.00%
<i>Резерв</i>		-28		
<i>Транспорт, авиационная и космическая промышл.</i>		50 652	03.03.15 - 07.11.28	3.37% - 10.75%
<i>Банковская деятельность</i>		45 063	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 8.55%
<i>Металлургия</i>		37 459	27.02.14 - 25.11.22	4.38% - 9.25%
<i>Энергетика</i>		36 017	02.09.09 - 06.10.27	7.10% - 8.75%
<i>Резерв</i>		-79		
<i>Торговля</i>		14 794	23.01.14 - 13.12.22	4.42% - 9.25%
<i>Химическая промышленность</i>		4 781	13.02.18 - 18.05.21	3.72% - 7.95%
<i>Машиностроение</i>		1 191	28.09.23	8.10%
<i>Иностранных компаний</i>		21 834		
<i>Услуги</i>		15 397	23.09.15	8.00%
<i>Банковская деятельность</i>		6 437	12.02.16 - 07.10.20	6.39% - 8.50%
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>		<b>1 398 323</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:		1 076 801	04.02.14 - 16.09.43	2.01% - 13.75%

Информация об изменении резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:

<i>млн руб.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на 1 января	- 1 638	- 1 636
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	78	-2
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на 31 декабря	- 1 560	- 1 638

<i>млн руб.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия на 1 января	- 43	- 19
Изменение резерва на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия	-541	- 24
Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия на 31 декабря	- 584	- 43

## 5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

млн руб.	1 янв'15		1 янв'14	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
<b>Дочерние организации</b>				
Denizbank Anonim Sirketi	119 544	99.9	105 244	99.9
Sberbank Europe AG	62 440	100.0	51 041	100.0
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	39 672	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	33 000	100.0	33 000	100.0
ПАО «Дочерний Банк Сбербанка России»	17 793	100.0	17 039	100.0
SB International S.a.r.l.	16 739	100.0	17 205	100.0
ООО «Аукцион»	15 829	100.0	3 335	100.0
ДБ АО «Сбербанк России»	13 917	100.0	12 281	100.0
ОАО «БПС-Сбербанк»	10 475	98.4	3 856	98.4
«Сетелем Банк» ООО	9 171	74.0	7 693	74.0
SB Luxembourg S.a.r.l.	8 509	100.0	3 782	100.0
Резерв	-237	-	-	-
ООО «Сбербанк Инвестиции»	7 057	100.0	7 057	100.0
ОАО «Универсальная электронная карта»	2 488	72.3	1 188	45.1
Резерв	-25	-	-	-
ООО "Былинные богатыри"	2 038	100.0	-	-
ООО "ПС Яндекс.Деньги"	1 964	75.0	1 964	75.0
ЗАО "Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка"	690	75.0	-	-
ООО СК "Сбербанк страхование жизни"	1 031	100.0	-	-
ООО СК "Сбербанк страхование"	170	100.0	760	100.0
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
Прочие дочерние организации	5 007	50.0–100.0	4 585	50.0–100.0
Резерв	-133	-	-	-
<b>Зависимые организации</b>				
Nitol Solar Limited	742	25.0	850	25.0
Резерв	-148	-	-	-
Прочие зависимые организации	132	49.9–50.0	132	49.9–50.0
<b>Прочее участие</b>	<b>164</b>	<b>50.0</b>	<b>164</b>	<b>50.0</b>
<b>Итого вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие</b>	<b>385 839</b>		<b>310 871</b>	

## 5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Российские государственные облигации	187 906	203 945
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	25 073	-
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	162 833	203 945
Облигации субъектов РФ	39 883	60 833
Корпоративные облигации	138 685	139 209
<i>Российских организаций</i>	115 051	122 164
<i>Резерв</i>	-442	-2 227
<i>Иностранных компаний</i>	25 655	19 305
<i>Резерв</i>	-1 579	-33
<b>Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>366 474</b>	<b>403 988</b>

<i>млн руб.</i>	<i>Вложения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>Купонный доход</i>
Российские государственные облигации	187 906			11 410
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	25 073	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%	559
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	162 833	03.08.16 - 09.01.19	5.50% - 8.94%	10 851
Облигации субъектов РФ	39 883	24.06.15 - 08.04.20	7.00% - 13.06%	2 938
Корпоративные облигации	138 685			9 829
<i>Российских организаций</i>	114 608			8 296
<i>Услуги</i>	29 215	02.06.16 - 28.12.46	5.70% - 11.50%	1 981
<i>Машиностроение</i>	27 352	26.09.18 - 09.07.20	7.63% - 9.00%	2 098
<i>Энергетика</i>	23 552	28.10.15 - 22.06.21	7.50% - 8.70%	1 786
<i>Резерв</i>	-47			
<i>Металлургия</i>	14 374	19.03.18 - 05.04.21	4.45% - 8.50%	656
<i>Резерв</i>	-356			
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	10 332	02.02.16 - 26.01.21	8.40% - 8.90%	862
<i>Телекоммуникации</i>	7 585	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%	628
<i>Транспорт, авиационная и космическая промышленность</i>	2 138	20.12.16 - 13.01.17	11.00% - 12.50%	241
<i>Резерв</i>	-9			
<i>Торговля</i>	503	01.06.21	8.85%	44
<i>Резерв</i>	-30			
<i>Иностранных компаний</i>	24 076			1 533
<i>Услуги</i>	7 895	28.11.17 - 14.02.18	8.75% - 10.50%	275
<i>Резерв</i>	-1 579			
<i>Металлургия</i>	5 679	07.05.18	6.38%	245
<i>Прочее</i>	12 081	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%	1 014
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>366 474</b>			<b>24 177</b>
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	326 301	24.06.15 - 24.06.28	4.45% - 12.75%	21 306

Янв'14

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона	Купонный доход
Российские государственные облигации	203 945			5 855
Облигации федерального займа (ОФЗ)	203 945	20.08.14 - 09.01.19	5.50% - 12.00%	5 855
Облигации субъектов РФ	60 833	16.04.14 - 18.12.18	7.00% - 12.00%	4 059
Корпоративные облигации	139 209			10 040
Российских организаций	119 938			9 095
Услуги	29 041	20.03.14 - 13.05.31	5.63% - 10.50%	2 222
Резерв	-2 015			
Энергетика	27 939	28.05.14 - 12.10.23	7.10% - 8.75%	2 183
Резерв	-92			
Машиностроение	26 812	24.02.14 - 09.07.20	7.63% - 10.00%	1 998
Металлургия	12 319	22.02.18 - 05.04.21	4.45% - 8.50%	644
Резерв	-121			
Нефтегазовая промышленность	13 330	02.12.14 - 26.01.21	0.10% - 8.90%	1 046
Телекоммуникации	7 583	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%	628
Торговля	3 003	28.02.14 - 01.06.21	7.75% - 8.85%	237
Транспорт, авиационная и космическая промышл.	2 138	20.12.16 - 13.01.17	11.00% - 12.50%	137
Иностранных компаний	19 272			945
Услуги	5 334	20.05.15 - 14.02.18	8.75% - 10.25%	500
Металлургия	3 304	07.05.18	6.38%	135
Резерв	-33			
Прочее	10 666	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%	311
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>403 988</b>			<b>19 954</b>
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	246 607	28.02.14 – 13.05.31	0.10% - 11.20%	9 953

Информация об изменении резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

млн руб.	2014	2013
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на 1 января	- 2 260	- 462
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	238	- 1 798
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на 31 декабря	- 2 021	- 2 260

11 июня 2014 года осуществлена переклассификация еврооблигаций Российской Федерации из портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в количестве:

- Еврооблигации Российской Федерации 2018 (ISIN XS0089375249) – 97 000 шт.
- Еврооблигации Российской Федерации 2028 (ISIN XS0088543193) – 185 000 шт.

общей стоимостью 15 916,6 млн руб. По состоянию на 1 января 2015 года стоимость ценных бумаг составляла 25 073,0 млн руб. Указанная переклассификация была осуществлена в связи с изменением инвестиционных намерений, так как Правлением Банка было принято решение удерживать данные облигации в портфеле до их погашения.

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

	<b>Недвижи- мость банковск. назначения</b> <b>млн руб.</b>	<b>Прочие здания</b>	<b>Офисное и компью- терное оборудо- вание</b>	<b>Авто- мобили и другое оборудо- вание</b>	<b>Незавер- шенное строи- тельство</b>	<b>Матери- альные запасы</b>	<b>Недв.-ть и земля, временно неиспользова- емые в основной деят-ти</b>	<b>Немате- риальные активы</b>	<b>Итого</b>
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2013	311 292	418	190 477	14 495	37 512	20 828	3 123	5 674	583 819
Накопленная амортизация	-38 771	-52	-99 854	-6 364	-	-	-	-749	-145 790
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013</b>	<b>272 521</b>	<b>366</b>	<b>90 623</b>	<b>8 131</b>	<b>37 512</b>	<b>20 828</b>	<b>3 123</b>	<b>4 925</b>	<b>438 029</b>
Приобретения	120 464	139	89 666	7 443	49 874	33 470	1 289	5 269	307 614
Переводы	23 606	17	10 484	327	-33 937	-872	375	-	-
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-113 295	-220	-70 212	-6 328	-20 579	-30 398	-1 502	-207	-242 741
Выбытия накоплен- ной амортизации	6 810	35	1 287	634	-	-	-	-	8 766
Амортизационные отчисления	-11 459	-15	-29 512	-1 881	-	-	-	-731	-43 598
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2014</b>	<b>298 647</b>	<b>322</b>	<b>92 336</b>	<b>8 326</b>	<b>32 870</b>	<b>23 028</b>	<b>3 285</b>	<b>9 256</b>	<b>468 070</b>
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2014	342 067	354	220 415	15 937	32 870	23 028	3 285	10 736	648 692
Накопленная амортизация	-43 420	-32	-128 079	-7 611	-	-	-	-1 480	-180 622
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2014	342 067	354	220 415	15 937	32 870	23 028	3 285	10 736	648 692
Накопленная амортизация	-43 420	-32	-128 079	-7 611	-	-	-	-1 480	-180 622
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2014</b>	<b>298 647</b>	<b>322</b>	<b>92 336</b>	<b>8 326</b>	<b>32 870</b>	<b>23 028</b>	<b>3 285</b>	<b>9 256</b>	<b>468 070</b>
Приобретения	63 224	1 333	66 484	4 268	29 552	40 314	686	9 470	215 331
Переводы	17 891	2	7 208	525	-24 700	-705	-221	-	-
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-65 055	-229	-54 362	-3 670	-15 895	-31 720	-755	-918	-172 604
Выбытия накоплен- ной амортизации	5 703	5	8 302	536	-	-	-	-	14 546
Амортизационные отчисления	-11 020	-8	-32 507	-1 932	-	-	-	-1 263	-46 730
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015</b>	<b>309 390</b>	<b>1 425</b>	<b>87 461</b>	<b>8 053</b>	<b>21 827</b>	<b>30 917</b>	<b>2 995</b>	<b>16 545</b>	<b>478 613</b>
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2015	358 127	1 460	239 745	17 060	21 827	30 917	2 995	19 288	691 419
Накопленная амортизация	-48 737	-35	-152 284	-9 007	-	-	-	-2 743	-212 806

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий, по текущей (восстановительной) стоимости на регулярной основе, с тем чтобы балансовая стоимость таких объектов существенно не отличалась от ее текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка объектов основных средств указанной категории по текущей (восстановительной) стоимости была произведена по состоянию на 1 января 2012 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. В целях оценки текущей (восстановительной) стоимости объекты были классифицированы на специализированные и неспециализированные. Основным при оценке стоимости специализированных объектов являлся затратный подход, при оценке стоимости неспециализированных объектов – сравнительный подход. Оценщиком выступила компания «ПрайзвотерхаусКуперс Раша Б.В.».

## 5.8. Прочие активы

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по конверсионным операциям	124 399	14 975
Требования по процентам по ссудам	90 450	68 998
Расчеты с коммерческими банками по банкнотным операциям	34 176	-
Расчеты с прочими дебиторами	27 945	22 420
Расчеты по производным финансовым инструментам	26 322	9 304
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	26 450	83 122
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	17 128	53 960
Расчеты по неустойкам	10 759	10 679
Требования по начисленным комиссиям	5 276	4 228
Прочие расчеты	5 939	1 243
Прочее	2 543	1 358
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>371 387</b>	<b>270 287</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	17 981	12 124
Внеоборотные активы, поддерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	15 116	12 104
Авансы выданные	12 141	23 804
Предоплата по прочим налогам	8 112	9 437
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	3 796	7 133
Драгоценные металлы	2 113	2 094
Прочее	5 228	6 681
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>64 487</b>	<b>73 376</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>	<b>-28 690</b>	<b>-28 205</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>407 184</b>	<b>315 457</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам:

<i>млн руб.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Резерв на возможные потери по прочим активам на 1 января	- 19 935	- 17 183
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	- 5 616	- 5 662
Списано за счет резерва	6 067	2 910
Резерв на возможные потери по прочим активам на 31 декабря	- 19 484	- 19 935

## 5.9. Средства кредитных организаций

<i>в млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Договоры прямого репо с банками	38 403	15 741
Корреспондентские счета	142 529	90 409
Полученные от банков кредиты и депозиты	537 075	493 893
в т.ч. Синдицированные кредиты	118 559	110 889
Депозиты овернайт	1 018	-
Обязательства по возврату кредитору (банку) (заимствованных ценных бумаг)	75 831	30 417
<b>Итого средств банков</b>	<b>794 856</b>	<b>630 459</b>

Стоимость переданных в обеспечение по прямому РЕПО ценных бумаг на 1 января 2015 года составила 42 390 млн руб., на 1 января 2014 года – 23 363 млн руб.

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

<i>Выпуск</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Дата погаси.</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номин. стоимость (млн ед. валюты)</i>	<i>Контрактная процентная ставка, %</i>	<i>Балансовая стоимость, млн руб</i>	
						<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Выпуск 2	25.11.2011	25.11.2014	USD	1 059	3m LIBOR+1,50%	-	34 660
Выпуск 3	25.11.2011	25.11.2014	EUR	103	3m EURIBOR+1,10%	-	4 650
Выпуск 4	15.02.2012	15.02.2017	EUR	500	3m EURIBOR+1,50%	34 171	22 485
Выпуск 5	30.10.2012	30.10.2015	USD	1 500	3m LIBOR+1,50%	84 388	49 094
<b>Итого синдицированных кредитов:</b>						<b>118 559</b>	<b>110 889</b>

## 5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>в млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>7 999 052</b>	<b>7 655 695</b>
текущие счета / счета до востребования	1 561 367	1 589 127
срочные вклады	6 437 685	6 066 568
<b>Корпоративные клиенты</b>	<b>5 893 843</b>	<b>3 376 244</b>
текущие счета / счета до востребования	1 737 317	1 411 780
срочные депозиты	4 153 400	1 962 268
Обязательства по возврату кредитору (не банку) (заимствованных ценных бумаг)	3 126	2 196
<b>Средства в драгоценных металлах и прочие средства</b>	<b>133 829</b>	<b>96 097</b>
средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	128 855	90 148
средства юридических лиц	4 974	5 949
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>14 026 724</b>	<b>11 128 035</b>

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес %</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>уд. вес %</i>
Физические лица	7 932 046	56.6%	7 586 126	68.2%
Услуги	994 562	7.1%	675 892	6.1%
Нефтегазовая промышленность	934 919	6.7%	492 123	4.4%
Выпущенные облигации	856 382	6.1%	417 607	3.8%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	736 274	5.2%	68 355	0.6%
Торговля	522 210	3.7%	421 299	3.8%
Машиностроение	281 523	2.0%	193 995	1.8%
Строительство	266 559	1.9%	325 904	2.9%
Металлургия	201 161	1.4%	115 048	1.0%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	174 918	1.2%	86 505	0.8%
Энергетика	164 114	1.2%	116 185	1.0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	111 665	0.8%	78 511	0.7%
Химическая промышленность	105 529	0.8%	77 022	0.7%
Телекоммуникации	93 159	0.7%	67 347	0.6%
Деревообрабатывающая промышленность	34 100	0.2%	25 112	0.2%
Прочее	617 603	4.4%	381 004	3.4%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>14 026 724</b>	<b>100.0%</b>	<b>11 128 035</b>	<b>100.0%</b>

Информация о прочих заемных средствах, отраженных в составе срочных депозитов корпоративных клиентов, представлена в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:		
Субординированные займы	225 034	98 188
Несубординированные займы	631 348	319 420
Ноты, выпущенные в рамках ECP программы	15 720	46 669
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>872 102</b>	<b>464 276</b>

Состав нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы, представлен в таблице ниже:

<i>Выпуск</i>	<i>Суборд.</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Дата погаш.</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номин. стоимость (млн ед. валюты)</i>	<i>Контрактная процентная ставка, %</i>	<i>Балансовая стоимость, млн руб</i>	
							<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Серия 4 <sup>i</sup>		07.07.2010	07.07.2015	USD	1 500	5.50%	84 388	49 094
Серия 5 <sup>ii</sup>		24.09.2010	24.03.2017	USD	1 250	5.40%	70 323	40 912
Серия 6		12.11.2010	12.11.2014	CHF	400	3.50%	-	14 678
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000	5.72%	56 258	32 729
Серия 8 <sup>iii</sup>		07.02.2012	07.02.2017	USD	1 300	4.95%	73 136	42 548
Серия 9 <sup>iv</sup>		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500	6.13%	84 388	49 094
Серия 10		14.03.2012	14.09.2015	CHF	410	3.10%	23 360	15 045
Серия 11		28.06.2012	28.06.2019	USD	1 000	5.18%	56 258	32 729
Серия 12	суборд	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000	5.13%	112 517	65 458
Серия 13		31.01.2013	31.01.2016	RUB	25 000	7.00%	25 000	25 000
Серия 14		28.02.2013	28.02.2017	CHF	250	2.07%	14 244	9 174

Выпуск	Суборд.	Дата выдачи	Дата погаш.	Валюта	Номин. стоимость (млн ед. валюты)	Контрактная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млн руб	
							1 янв'15	1 янв'14
Серия 15		04.03.2013	04.03.2018	TRY	550	7.40%	13 350	8 416
Серия 16	суборд	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000	5.25%	56 258	32 729
Серия 17	суборд	26.02.2014	26.02.2024	USD	1 000	5.50%	56 258	-
Серия 18 <sup>v</sup>		06.03.2014	06.03.2019	USD	500	4.15%	28 129	-
Серия 19 <sup>v</sup>		07.03.2014	07.03.2019	EUR	500	3.08%	34 171	-
Серия 20		26.06.2014	15.11.2019	EUR	1000	3.35%	68 343	-
<b>Итого</b>							<b>856 382</b>	<b>417 607</b>

<sup>i</sup> С учетом дополнительного выпуска 03.08.2010 (500 млн долл. США)

<sup>ii</sup> С учетом дополнительного выпуска 19.10.2010 (250 млн долл. США)

<sup>iii</sup> С учетом дополнительного выпуска 17.08.2012 (300 млн долл. США)

<sup>iv</sup> С учетом дополнительного выпуска 30.07.2012 (750 млн долл. США)

<sup>v</sup> В рамках непубличного размещения

## 5.11. Выпущенные долговые обязательства

в млн. руб.	1 янв'15		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка
Сберегательные сертификаты	439 382	до востр. - 30.12.17	0.1% - 18.0%
Векселя	72 216	до востр. - 13.05.20	0.1% - 29.7%
Депозитные сертификаты	1 804	до востр. - 18.11.16	9.03% - 12.5%
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>513 402</b>		

в млн. руб.	1 янв'14		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка
Сберегательные сертификаты	329 768	до востр. - 30.12.16	0.1% - 18.0%
Векселя	73 152	до востр. - 13.05.20	0.1% - 26.7%
Депозитные сертификаты	1 599	до востр. - 18.11.16	4.05% - 7.04%
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>404 519</b>		

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

### Соблюдение особых условий

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры по привлечению денежных средств посредством межбанковских кредитов. Данные сделки могут включать условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении определенных обстоятельств, таких как ухудшение финансовых и операционных показателей Банка, изменения рейтингов международных агентств либо прочих условий, указанных в договоре. По состоянию на 1 января 2015 года не нарушались условия существенных сделок Банка, которые могли бы привести к необходимости досрочно исполнять подобные обязательства.

## 5.12. Прочие обязательства

<i>в млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	118 466	80 937
Расчеты по операциям с ценными бумагами	17 400	15 109
Задолженность по взносам в агентство страхования вкладов	8 411	8 025
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 065	5 889
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	29 766	5 770
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	8 655	5 137
Средства в расчётах	306	940
Начисленные расходы по оплате труда	2 714	597
Кредиторская задолженность	971	848
Обязательства по поставке ценных бумаг	848	809
Расчеты по пластиковым картам	447	303
Прочие расчеты	2 766	1 270
Прочие финансовые	4 556	2 250
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>200 371</b>	<b>127 884</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по операционным налогам	7 856	8 627
Расчеты по затратам не капитального характера	4 902	4 122
Расчеты по затратам капитального характера	1 130	2 653
Резервы предстоящих расходов	1 634	1 247
Прочие нефинансовые	360	263
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>15 882</b>	<b>16 912</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>216 253</b>	<b>144 796</b>

## 5.13. Уставный капитал

Ниже приведена структура Уставного капитала Сбербанка на 1 января 2015 года:

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

Структура уставного капитала Банка не менялась с июля 2007 года. Банк не производил выкупов собственных акций у акционеров в течение 2013 года и 2014 годов. По состоянию на 1 января 2015 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

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

## **6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах**

### **6.1. Процентные доходы по видам активов**

<i>млн руб.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Счета Ностро	71	42
Средства в Банке России	218	51
Кредиты банкам	31 546	18 501
Кредиты юридическим лицам	886 788	723 477
Кредиты физическим лицам	576 708	449 856
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	14 161	9 147
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	23 139	22 455
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	2 988	2 271
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	98 377	90 439
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 889	22 766
<b>Итого процентные доходы:</b>	<b>1 661 885</b>	<b>1 339 005</b>

### **6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств**

<i>млн руб.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Корреспондентские счета Лоро	2 601	2 223
Депозиты Банка России	145 864	48 210
Срочные депозиты банков	14 167	15 141
Расчетные счета юридических лиц	35 498	21 180
Срочные депозиты юридических лиц	126 463	84 170
Счета до востребования физических лиц	12 985	10 122
Срочные депозиты физических лиц	279 605	276 785
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	1 056	1 275
Облигации	31 442	22 166
Субординированный заем	26 481	19 500
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты	25 999	25 555
<b>Итого процентные расходы:</b>	<b>702 161</b>	<b>526 327</b>

### **6.3. Комиссионные доходы и расходы**

<i>млн руб.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции с банковскими картами	126 455	95 085
Расчетные операции	38 942	34 379
Кассовые операции	31 186	27 403
Ведение счетов	11 740	8 852
Банковские гарантии	9 396	7 516
Валютный контроль	4 138	3 495
Операции с иностранной валютой	5 185	3 082
Торговое финансирование и документарные операции	2 662	1 812
Обслуживание бюджетных средств	1 705	1 688
Аренда сейфов и банковских ячеек	1 342	1 175
Операции с ценными бумагами	921	834
Агентские и прочие услуги	386	479
Прочие	7 056	3 107
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>241 114</b>	<b>188 907</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с банковскими картами	18 537	13 045
Расчетные операции - расход	2 483	1 799
Инкассация	392	363
Прочие	2 527	2 475
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>23 939</b>	<b>17 682</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>217 175</b>	<b>171 225</b>

## 6.4. Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Расходы на содержание персонала	254 346	225 717
Административно-хозяйственные расходы	126 380	110 251
Амортизация	46 733	43 598
Расходы от реализации собственных прав требования	107 396	48 252
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	30 544	26 580
Расходы прошлых лет от переоценки вложений в дочерние и зависимые организации	7 715	-
Прочие операционные расходы	25 552	11 985
<b>Операционные расходы</b>	<b>598 666</b>	<b>466 383</b>

## 6.5. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

<i>Расходы по видам налогов, сборов и взносов, млн руб.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
НДС	26 588	27 354
Налог на имущество	7 322	7 582
Налог на землю	265	221
Транспортный налог	51	40
Прочие налоги и сборы	1 404	679
Налоги с прибыли	82 363	89 264
Налог на прибыль в федеральный бюджет	451	8 035
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	3 749	71 495
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	10 953	9 734
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	67 210	-
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>117 993</b>	<b>125 140</b>

## **7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств**

Не использованные Банком кредитные средства по состоянию на 1 января 2015 года составили 14 080,4 млн руб., годом ранее – 12 128,1 млн руб. Данные суммы являются невыбранным остатком по сделкам торгового финансирования. Средства по данным сделкам выбираются Сбербанком после выполнения ряда условий, связанных со сделками, для финансирования которых привлекались данные средства.

Сбербанк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операции.

## 8. Информация о капитале

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

млн руб.	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Уставный капитал (обыкновенные акции)	8 711	8 711
Эмиссионный доход	228 054	228 054
Резервный фонд	3 527	3 527
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	151 332	136 788
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 487 453	1 207 311
Нематериальные активы	-16 421	x
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-235 094	x
<b>Базовый капитал</b>	<b>1 627 563</b>	<b>1 584 392</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>1 627 563</b>	<b>1 264 003</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	80 536	82 571
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	113 623	175 631
Субординированный кредит	464 884	391 642
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	40	45
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-2	-
Представленные субординированные кредиты	-34 114	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>683 967</b>	<b>708 889</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>2 311 530</b>	<b>1 972 892</b>

*Данные на 1 января 2014 года соответствуют отчетности по форме 0409123 на 1 января 2014 года, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П, действующими на 1 января 2014 года, и Указания Банка России №3054-У. В расчете основного капитала на 1 января 2014 года учтены показатели, уменьшающие источники основного капитала, в объеме 320 389 млн руб.*

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Сбербанком на основании Положения Банка России № 395-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал за счет обыкновенных акций (236,8 млрд руб.), нераспределенная прибыль прошлых лет (1 487,5 млрд руб.) и нераспределенная прибыль текущего года, подтвержденная аудиторами (151,3 млрд руб.). Нематериальные активы и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний снижают базовый капитал в сумме 251,5 млрд руб.

На данный момент Сбербанк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями).

Дополнительный капитал Сбербанка формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества (59,0 млрд руб.), заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами (113,6 млрд руб.), прироста стоимости имущества за счет переоценки (80,5 млрд руб.) и субординированных кредитов (464,9 млрд руб.). Привилегированные акции ОАО «Сбербанк России», включаемые в состав источников дополнительного капитала, не удовлетворяют требованиям Базель III к привилегированным акциям, а потому подлежат поэтапному списанию из

капитала с 2013 года на основании пунктов 3.1.1 и 8.2 Положения Банка России № 395-П. Величина привилегированных акций, учитываемых в дополнительном капитале банковской группы, на 1 января 2015 года составила 40 млн руб.

## 8.1. Информация об инструментах капитала

*Акции:*

млн руб.	1 янв'15	1 янв'14
<b>Обыкновенные акции</b>		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	8 711	8 711
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	56 050	56 050
эмиссионный доход	228 054	228 054
<b>Привилегированные акции</b>		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	50	50
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	2 950	2 950
эмиссионный доход	-	-

*Субординированные кредиты на 1 января 2015 года:*

Валюта	Номин. стоимость, млн ед. валюты	Дата привл.	Дата погаш.	Ставка	Примечание	
					Субордини- рованный кредит от Банка России	Субордини- рованный кредит от Банка России
RUB	150 000	20.10.08	31.12.19	6.5%	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2018 в соотв. с Положением №395-П	
RUB	150 000	06.11.08	31.12.19	6.5%	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2018 в соотв. с Положением №395-П	
USD	2 000	29.10.12	29.10.22	5.125%	Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 в соотв. с Положением №395-П	
USD	1 000	23.05.13	23.05.23	5.25%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П	
USD	1 000	26.02.14	26.02.24	5.50%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П	
RUB	200 000	18.06.14	31.12.19	6.5%	Не учитывается при расчете капитала	

Субординированные облигации Сбербанка на сумму 1 млрд долл. США содержат условие абсорбирования убытков. Они списываются на доходы или конвертируются в обыкновенные акции в случае, если:

- коэффициент базового капитала Сбербанка становится меньше 2 процентов на отчетную дату либо
- Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства Сбербанка в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» от 27.10.2008.

## 8.2. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

*Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов H1.0, H1.1, H1.2 на 1 января 2015 года<sup>17</sup>:*

<i>млн руб.</i>	<i>H1.0</i>	<i>H1.1</i>	<i>H1.2</i>
Кредитный риск	18 013 704	17 900 242	17 900 242
Рыночный риск	207 334	207 334	207 334
Операционный риск	1 634 929	1 634 929	1 634 929
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>19 855 967</b>	<b>19 742 505</b>	<b>19 742 505</b>

*Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов H1.0, H1.1, H1.2 на 1 января 2014 года:*

<i>млн руб.</i>	<i>H1.0</i>	<i>H1.1</i>	<i>H1.2</i>
Кредитный риск	14 076 544	14 076 544	14 076 544
Рыночный риск	261 007	261 007	261 007
Операционный риск	1 398 307	1 398 307	1 398 307
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>15 735 858</b>	<b>15 735 858</b>	<b>15 735 858</b>

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И<sup>18</sup> по состоянию на 1 января 2015 года и Положением Банка России №395-П по состоянию на 1 января 2014 года, а также в соответствии с Положением Банка России №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

Рост активов, взвешенных с учетом риска, обусловлен пересчетом операционного риска после утверждения годового отчета за 2013 год общим собранием акционеров и ростом активов Сбербанка.

<sup>17</sup> Расчет кредитного и рыночного риска произведен согласно Письму Банка России от 18.12.2014 №211-Т

<sup>18</sup> Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»

### **8.3. Информация о нормативах достаточности капитала**

*Информация о нормативах достаточности капитала:*

%	<i>1 янв'15</i>		<i>1 янв'14</i>
	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>	<i>Фактическое значение</i>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0%	8.2%	10.1%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) <sup>19</sup>	5.5% <sup>19</sup>	8.2%	8.0%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	10.0%	11.6%	12.5%

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

В соответствии с принятой в Банке политикой по управлению достаточностью капитала банковской группы целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Группы выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала банковской группы используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала,
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Дополнительно периодически осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Для своевременного выявления потенциальных нарушений в 2014 году была внедрена система индикаторов раннего предупреждения. Индикаторы раннего предупреждения и пороговые значения разрабатываются с учетом особенностей локального рынка.

Основные инструменты управления достаточностью капитала:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала,
- планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций,
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным. На основе бизнес-плана ежегодно разрабатывается план по управлению достаточностью капитала, который включает перечень мероприятий для управления капиталом, плановые величины дивидендов и капитализации дочерних организаций. В 2014 году изменений в инструментах управления достаточностью капитала не было.

Нормативы достаточности капитала ОАО «Сбербанк России» с 1 января 2014 года по 1 января 2015 года были выполнены.

<sup>19</sup> После 1 января 2015 года нормативное значение Н1.2 составляет 6.0%

## 8.4. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой, применяемой Банком в отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО 33. Прибыль на акцию).<sup>20</sup>

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	311 213	377 649
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.	3 200	3 200
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	308 013	374 449
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного года, млн шт.	21 587	21 587
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию</b>	<b>14.3</b>	<b>17.4</b>

*Информация о выплаченных дивидендах:*

<i>млн руб.</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Привилеги- рованные акции</i>
<b>Дивиденды к выплате на 1 января 2013 года</b>	<b>233</b>	<b>81</b>
Начисление дивидендов за 2012 год	55 479	3 200
<b>Дивиденды, выплаченные в течение 2013 года</b>	<b>55 327</b>	<b>3 164</b>
<b>Дивиденды к выплате на 1 января 2014 года</b>	<b>385</b>	<b>117</b>
Начисление дивидендов за 2013 год	69 078	3 200
<b>Дивиденды, выплаченные в течение 2014 года</b>	<b>68 957</b>	<b>3 169</b>
<b>Дивиденды к выплате на 1 января 2015 года</b>	<b>506</b>	<b>148</b>

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

## 8.5. Изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признанной в составе капитала

В течение 2014 года изменения нереализованной переоценки ценных бумаг, признанной в составе капитала, составили:

<i>млн руб.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 1 января	-7 888	26 397
Нереализованная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-202 224	-26 573
(Доходы) расходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12 662	-7 712
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, на 31 декабря	-197 450	-7 888

<sup>20</sup> Письмо Банка России от 26.10.2009 № 129-Т о методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности».

## **9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления**

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

### **9.1. Интегрированное управление рисками Группы**

Список существенных рисков Группы ежегодно актуализируется. Группа признает необходимым наличие системы управления рисками, соответствующей Политике интегрированного управления рисками Банка, рекомендациям Банка России, требованиям Базельского комитета в сфере управления рисками. Все идентифицированные существенные риски Группы решением Комитета Правления по рискам Группы<sup>21</sup> объединяются в выделенные группы риска, функции управления которыми распределены среди комитетов Правления Банка. Управление рисками на интегрированном уровне осуществляют КРГ, Правление и Наблюдательный Совет Банка.

За формирование системы интегрированного управления рисками Группы отвечают подразделения блока «Риски» Банка, которые так же организуют управление ключевыми рисками Группы: кредитный (включая страновой риск), рыночные риски торговой книги, операционный риски, риск моделей. В целях исключения конфликта интересов между контролем уровня риска и повышением доходности Банка подразделения, формирующие доход Банка, не находятся в прямом подчинении у Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего блок «Риски». Управление валютным и процентным рисками банковской книги и рисками ликвидности отнесено к компетенции Казначейства Банка (блок «Риски» осуществляет мониторинг уровня данных рисков). За организацию контроля всеми иными существенными рисками отвечают структурные подразделения Банка вне блока «Риски». Блок «Риски» осуществляет методологическую поддержку данных подразделений и агрегирует данные по этим рискам для расчета консолидированных показателей риска.

В целях информирования руководства и коллегиальных органов управления Банка, задействованных в процессах управления рисками, применяется система отчетов, сформированная в соответствии со следующими принципами:

- при формировании отчетности ориентируются в большей степени на активное принятие решений (т.е. на перспективу), а не на констатацию фактов;
- отчетность формируется по структурным подразделениям, что позволяет рассматривать основные рисковые позиции совокупно по всему финансовому учреждению с необходимым уровнем детализации;
- оперативная управленческая отчетность формируется с еженедельной / ежемесячной периодичностью и содержит базовые оперативные метрики, характеризующие качество предкредитного процесса и кредитного портфеля;
- отчетность по наиболее важным вопросам управления риском формируется на ежеквартальной основе – общий обзор принятых рисков в сравнении с Аппетитом к риску и каскадированными лимитами, содержащий в том числе текущий профиль рисков, прогнозы и результаты стресс-тестирования, риски концентраций и актуальные риски, мониторинг действий и пр.;
- прочие отчеты также выпускаются регулярно, но с меньшей периодичностью, в том числе о результатах процесса идентификации и оценки рисков, о достаточности экономического капитала, о достаточности регулятивного капитала по Базель II, о доходах под риском (EaR), о результатах стресс-тестирования и пр.)

Ниже рассмотрено управление выделенными группами существенных рисков Группы.

---

<sup>21</sup> Далее – КРГ

## **9.2. Кредитный риск**

**Виды кредитных рисков:**

*Кредитный риск миграции – риск убытков, связанных с потерей стоимости финансового актива (кредита, долговой ценной бумаги, удержанной до погашения) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента / эмитента.*

*Риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием / невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента.*

*Риск концентрации (в части кредитного риска) связан с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику / группе связанных заемщиков; концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, географическим регионам; аналогично – по вложению в ценные бумаги.*

*Остаточный риск – риск того, что меры снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении обеспечения правового риска, риска ликвидности.*

### ***Общее описание управления кредитными рисками***

*Цель управления кредитными рисками – определить и обеспечить уровень риска, необходимый для обеспечения устойчивого развития Группы, определенный стратегией развития банковской Группы и макроэкономическими параметрами.*

*Задачи Группы при управлении кредитными рисками:*

- реализовать системный подход, оптимизировать отраслевую, региональную и продуктовую структуру портфеля в целях ограничения уровня кредитного риска;
- повысить конкурентные преимущества Группы за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мер по управлению рисками, включая снижение уровня реализованных кредитных рисков;
- сохранять устойчивость при внедрении новых, в т.ч. более сложных продуктов.

*Группой применяются следующие методы управления кредитными рисками:*

- предупреждение риска через оценку потенциальных рисков до проведения операции;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

*Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, а также в разрезе отдельных контрагентов, стран, регионов и отраслей. Оценка основывается на статистических моделях количественной оценки кредитного риска.*

*В Группе создана единая система внутренних рейтингов. В ее основе – экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Модели периодически пересматриваются на основании накопленных статистических данных. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний, а также со стороны Группы, в которую входит заемщик. На основании анализа этих факторов риска делается оценка вероятности дефолтов контрагентов / сделок и присваивание рейтинга.*

*Оценка индивидуальных рисков контрагентов по сделкам* проводится:

- по корпоративным клиентам, банкам, субъектам малого бизнеса, странам, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, страховым и лизинговым компаниям: на основе системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных важных показателей;
- по физическим лицам и субъектам микробизнеса: на основе оценки платежеспособности контрагента в соответствии с внутренними правилами Банка и экспресс-оценкой.

Ограничение риска и контроль ожидаемых потерь вследствие дефолта заемщика осуществляются при помощи *системы лимитов*, имеющейся для каждой линии бизнеса. Объем лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового положения заемщика и других показателей: внешнее влияние, качество управления, оценка деловой репутации и т.д. Отдельно выделяются страновые лимиты, целью которых является ограничение рисков, которые Группа принимает в отношении отдельных стран. Данные лимиты ограничивают географическую концентрацию рисков. В 2014 году в Банке внедрена автоматизированная система управления лимитами кредитного риска. Запланировано ее тиражирование на дочерние банки – участники Группы.

Группа контролирует *концентрацию крупных кредитных рисков*, соблюдение пруденциальных требований, прогнозирует уровень кредитных рисков. Для этого ведется список групп связанных заемщиков на уровне участника Группы, устанавливаются лимиты на заемщиков, ведется анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и продуктов.

Основным инструментом снижения кредитного риска является наличие *обеспечения*. Объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов. Как один из подходов к хеджированию кредитных рисков Банк применяет Залоговую политику, которая нацелена на повышение качества кредитного портфеля. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при его реализации. Качество залога определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты / повреждения, рискам правового характера. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Группы, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Поручительство платежеспособных юридических лиц в качестве имущественного обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика. Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания. Периодичность проведения мониторинга определяется: требованиями нормативных актов Банка России; условиями предоставления кредитного продукта; характеристиками предмета залога (вид и категория качества обеспечения). Стандартная периодичность мониторинга предусматривает: подтверждение стоимости залогового имущества и контроль страхования ежеквартально; периодичность выездных проверок, контроля права собственности и обременений в зависимости от вида и категории качества актива – 1 раз в квартал / в полугодие / в год.

Действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и управлять кредитным риском. Каждому территориальному подразделению, банку-участнику Группы присваивается профиль риска, определяющий полномочия по принятию решений в зависимости от категории риска заявки.

*Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2015 года<sup>22</sup>*

млн руб.	Категории качества					
	I	II	III	IV	V	Итого
<b>Активы, по которым формируется резерв на возможные потери</b>						
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>8 406 453</b>	<b>6 704 643</b>	<b>788 255</b>	<b>204 906</b>	<b>586 326</b>	<b>16 690 583</b>
Кредиты банкам	940 552	29 000	1 374	1 511	-	972 436
Кредиты юридическим лицам	7 462 868	2 795 965	767 749	177 822	443 806	11 648 210
Кредиты физическим лицам	3 034	3 879 678	19 132	25 573	142 520	4 069 937
<b>Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>34 636</b>	<b>14 388</b>	<b>3 062</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>52 114</b>
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 830	-	3 062	-	28	9 921
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 805	14 388	-	-	-	42 194
<b>Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>784 682</b>	<b>54 134</b>	<b>19 824</b>	<b>1 966</b>	<b>24 236</b>	<b>884 842</b>
Прочие требования к кредитным организациям	588 805	657	2 364	92	132	592 051
Прочие требования к юридическим лицам	195 865	21 057	17 010	1 104	12 744	247 780
Прочие требования к физическим лицам	13	32 420	449	770	11 360	45 011
<b>Непрофильные активы</b>	<b>-</b>	<b>3 303</b>	<b>2 754</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 057</b>
<b>Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери</b>	<b>9 225 772</b>	<b>6 776 469</b>	<b>813 894</b>	<b>206 872</b>	<b>610 590</b>	<b>17 633 597</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>						
<b>Резервы на возможные потери по ссудам</b>	<b>73</b>	<b>81 945</b>	<b>110 349</b>	<b>80 110</b>	<b>528 727</b>	<b>801 204</b>
Кредиты банкам	-	391	496	906	-	1 793
Кредиты юридическим лицам	73	41 543	108 109	70 136	400 812	620 673
Кредиты физическим лицам	-	40 011	1 744	9 068	127 915	178 738
<b>Резервы на возможные потери по ценным бумагам</b>	<b>-</b>	<b>2 021</b>	<b>1 531</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>3 580</b>
<b>Прочие резервы на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>1 465</b>	<b>3 885</b>	<b>801</b>	<b>23 697</b>	<b>29 848</b>
Прочие требования к кредитным организациям	-	32	612	47	132	823
Прочие требования к юридическим лицам	-	952	3 237	460	12 588	17 237
Прочие требования к физическим лицам	-	481	36	294	10 977	11 788
<b>Непрофильные активы</b>	<b>-</b>	<b>603</b>	<b>991</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 594</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>73</b>	<b>86 033</b>	<b>116 756</b>	<b>80 911</b>	<b>552 452</b>	<b>836 225</b>

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

млн руб.	Категории качества					
	I	II	III	IV	V	Итого
<b>Активы, по которым формируется резерв на возможные потери</b>						
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>5 870 431</b>	<b>5 411 109</b>	<b>648 059</b>	<b>168 682</b>	<b>411 664</b>	<b>12 509 945</b>
Кредиты банкам	626 221	3 597	217	-	-	630 035
Кредиты юридическим лицам	5 242 014	2 202 145	625 094	154 088	323 378	8 546 719
Кредиты физическим лицам	2 196	3 205 367	22 748	14 594	88 286	3 333 191
<b>Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>143 943</b>	<b>13 914</b>	<b>8 818</b>	<b>-</b>	<b>108</b>	<b>166 783</b>
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 973	-	3 062	-	108	7 143
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	139 970	13 914	5 756	-	-	159 640
<b>Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>362 696</b>	<b>39 074</b>	<b>15 228</b>	<b>1 906</b>	<b>23 618</b>	<b>442 522</b>
Прочие требования к кредитным организациям	250 825	469	1 561	180	402	253 437
Прочие требования к юридическим лицам	111 771	14 012	13 162	1 350	14 654	154 949
Прочие требования к физическим лицам	100	24 592	506	376	8 563	34 137
<b>Непрофильные активы</b>	<b>-</b>	<b>8 571</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 571</b>
<b>Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери</b>	<b>6 377 071</b>	<b>5 472 668</b>	<b>672 105</b>	<b>170 588</b>	<b>435 390</b>	<b>13 127 822</b>

<sup>22</sup> По данным формы отчетности 0409115

млн руб.	Категории качества					
	I	II	III	IV	V	Итого
<b>Резерв на возможные потери</b>						
Резервы на возможные потери по ссудам	92	65 342	78 510	63 742	374 252	581 938
Кредиты банкам	-	13	24	-	-	37
Кредиты юридическим лицам	92	32 045	76 828	58 733	294 739	462 438
Кредиты физическим лицам	-	33 284	1 658	5 009	79 513	119 463
<b>Резервы на возможные потери по ценным бумагам</b>	-	245	3 546	-	108	3 899
Прочие резервы на возможные потери	-	709	3 090	1 384	23 483	28 666
Прочие требования к кредитным организациям	-	40	489	92	524	1 145
Прочие требования к юридическим лицам	-	352	2 565	1 158	14 568	18 644
Прочие требования к физическим лицам	-	317	36	133	8 392	8 878
<b>Непрофильные активы</b>	-	1 625	-	-	-	1 625
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>92</b>	<b>67 921</b>	<b>85 146</b>	<b>65 126</b>	<b>397 843</b>	<b>616 128</b>

По состоянию на 1 января 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составила 41 485 млн руб. (164 399 млн руб. на 1 января 2014 года).

### *Информация о классификации активов по группам риска<sup>23</sup>*

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

	1 янв'15	1 янв'14
Ap11	3 150 864	2 869 649
Ap12	3 150 864	2 869 649
Ap10	3 150 864	2 869 649
Ap21	250 559	165 356
Ap22	250 559	165 356
Ap20	248 953	165 356
Ap31	162 556	203 743
Ap32	162 556	203 743
Ap30	160 947	203 743
Ap41	10 549 896	9 498 700
Ap42	10 549 896	9 498 700
Ap40	10 666 573	9 498 700
Ap51	5 853	4 385
Ap52	5 853	4 385
Ap50	5 853	4 385

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

<sup>23</sup> В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N139-И «Об обязательных нормативах банков»

## Активы с просроченными сроками погашения

**1 янв'15**

млн руб.	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Резерв на возможные потери	
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн	Расчетн.	Фактич.
<b>Ссудная задолженность</b>	<b>16 690 583</b>	<b>700 540</b>	<b>254 358</b>	<b>97 747</b>	<b>52 507</b>	<b>295 929</b>	<b>986 107</b>	<b>801 203</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 319 930	672 090	246 257	89 246	52 158	284 429	952 846	774 880
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требований)	95 996	13 318	486	8 439	144	4 250	9 862	8 278
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	15 395	9 004	6 429	-	199	2 376	9 295	9 585
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершающим с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	211 524	-	-	-	-	-	5 851	248
Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	24 550	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	8 708	5 096	154	62	5	4 875	8 119	8 079
Требования к платёжщикам по оплаченным аккредитивам	1 558	1 031	1 031	-	-	-	52	52
Ученные векселя	6 826	-	-	-	-	-	81	81
Другие требования	6 097	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ценные бумаги</b>	<b>52 114</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>3 580</b>	<b>3 580</b>
<b>Прочие требования</b>	<b>884 842</b>	<b>26 522</b>	<b>4 054</b>	<b>4 153</b>	<b>3 068</b>	<b>15 248</b>	<b>30 923</b>	<b>29 848</b>
<b>Непрофильные активы</b>	<b>6 057</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 594</b>	<b>1 594</b>

По ссудам, отнесенными ко II - V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России №254-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений, установленных п.6.5 указанного документа.

На 1 января 2015 года размер обеспечения составляет 13 060 млрд руб., в том числе обеспечение I и II категорий качества составляет 427 млрд руб. и 4 384 млрд руб. соответственно. На 1 января 2014 года размер обеспечения составляет 11 597 млрд руб., в том числе обеспечение I и II категорий качества составляет 401 млрд руб. и 4 168 млрд. руб. соответственно.

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов:

	1 янв'15				
млн руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
Кредитные организации	5 315	5 315	-	-	-
Юридические лица	442 218	161 815	60 619	23 867	195 917
Физические лица	253 007	87 228	37 128	28 640	100 011
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>700 540</b>	<b>254 358</b>	<b>97 747</b>	<b>52 507</b>	<b>295 929</b>

млн руб.	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Резерв на возможные потери	
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн	Расчетн.	Фактич.
Судебная задолженность	12 559 945	450 794	103 187	60 851	39 305	247 450	739 295	581 938
Средства в Банке России	50 000	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	12 153 308	445 828	101 557	60 756	38 531	244 984	716 971	564 867
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требований)	66 786	990	857	-	-	133	5 433	4 471
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	21 432	3 753	588	95	775	2 296	12 221	11 858
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершающимся ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	224 602	-	-	-	-	-	4 026	99
Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	18 706	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	1 440	221	186	-	-	35	569	569
Ученные векселя	64	2	-	-	-	2	64	64
Другие требования	23 607	-	-	-	-	-	11	11
Ценные бумаги	166 783	107	-	-	28	79	3 899	3 899
Прочие требования	442 522	30 709	2 598	5 769	1 854	20 488	29 000	28 666
<b>Непрофильные активы</b>	<b>8 571</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 625</b>	<b>1 625</b>

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе клиентов:

1 янв'14

млн руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
Юридические лица	284 040	38 282	36 692	22 166	186 900
Физические лица	166 754	64 905	24 159	17 139	60 551
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>450 794</b>	<b>103 187</b>	<b>60 851</b>	<b>39 305</b>	<b>247 450</b>

### *Реструктурированные ссуды*

На 1 января 2015 года объем *реструктурированных ссуд юридических лиц* составляет 2 212,0 млрд руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 19,0%. Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

На 1 января 2015 г. объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 72,5 млрд руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц – 1,8%. Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

### *Уровень концентрации крупных кредитных рисков*

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам<sup>24</sup> Н6 (максимальный размер риска на одного Заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)<sup>25</sup> за 2014 год изменилась с 22,0% до 24,5% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

### *О справедливой стоимости реализованного или перезаложенного обеспечения, а также наличие у кредитных организаций обязательства по его возврату*

В ходе урегулирования проблемной / просроченной задолженности юридических и физических лиц, Банк реализует имущество, ранее принятое на баланс Банка. В течение 2014 году реализовано имущество на 1 431 млн руб., в 2013 году – на 421 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

### *Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств*

Объем ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России<sup>26</sup>, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на

<sup>24</sup> Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 25.10.2013) от 03.12.2012 №139-И.

<sup>25</sup> При расчете показателя используются исходные данные формы отчетности 0409118: ссудная задолженность 20-ти крупнейших компаний-заемщиков (групп компаний) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц; и числитель, и знаменатель включают срочную, просроченную задолженность и договоры цессии; в задолженности 20-ти компаний учитывается задолженность дочерних компаний Сбербанка, а задолженность банков не учитывается.

<sup>26</sup> Под ликвидными активами здесь понимаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в т.ч. полученные Банком по сделкам обратного репо, а также кредиты Банка, включенные в перечень активов,

1 января 2015 года составил 3,8 трлн руб., на 1 января 2014 года – 1,8 трлн руб. Данные активы были использованы для привлечения средств Банка России и других контрагентов по операциям РЕПО в рублях и валюте на срок до 29 дней для привлечения средств Банка России в рамках Положения Банка России №312-П на срок до 1,5 лет, а также для привлечения средств Банка России под обеспечение облигаций, выпущенных в целях финансирования инвестиционных проектов на срок свыше 1 года.

### 9.3. Риск ликвидности

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

*Риск нормативной ликвидности* – нарушение регуляторных ограничений на значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3 и Н4). С целью управления риском нормативной ликвидности, Банк осуществляет еженедельный мониторинг и прогноз обязательных нормативов на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу. Кроме того, Сбербанк установил систему предупреждающих и критических лимитов на значения обязательных нормативов ликвидности, которая гарантирует соблюдение ограничений Банка России на отчетные внутримесячные данные с учетом возможных колебаний отдельных статей баланса.

*Риск физической ликвидности* – неспособность Банка исполнить свои обязательства перед контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств: невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д. Инструментами управления риском физической ликвидности в *краткосрочной* перспективе являются модель прогнозирования динамики основных статей баланса в разрезе основных валют, контроль доступных резервов ликвидности. Для покрытия возможного дефицита ликвидности, превышающего имеющийся в наличии запас средств, Банку доступны резервы ликвидности, к которым относятся: операции прямого РЕПО с банками под залог ценных бумаг, операции на рынке FX SWAP и привлечения от Банка России под залог нерыночных активов.

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

Управление ликвидностью в 2014 году во многом определялось конъюнктурой финансовых рынков в связи со сложившейся макроэкономической ситуацией: осложнениями на Украине, введением санкций против России со стороны ЕС и США, обесценением рубля и прочими факторами. Несмотря на нестабильность финансовых рынков, Сбербанк максимально использовал имеющиеся возможности по организации заимствований валюты на долговых рынках и рынках капитала:

- В феврале Банк осуществил размещение субординированных облигаций в рамках обновленного Положения № 395-П с возможностью погашения при согласии Банка России через 5 лет. Объем выпуска составил 1 млрд долл. Размещение

---

принимаемых Банком России в качестве обеспечения при предоставлении кредитов в рамках Положения Банка России №312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»

позволило не только привлечь долгосрочное фондирование, но и улучшить показатель достаточности капитала.

- В марте – частное размещение в рамках MTN-программы объемом 500 млн долл. США и 500 млн евро.
- В июне – дебютный выпуск еврооблигаций в евро объемом 1 млрд.

Благодаря гибкой процентной политике, высокой диверсификации пассивной базы и низкой зависимости от внешних привлечений Сбербанк сохранил достаточный объем рублевой и валютной ликвидности на протяжении всего года. Банку удалось сократить объем краткосрочных заимствований средств Банка России, заменив их средне- и долгосрочными привлечениями, и тем самым улучшить сложившийся профиль ликвидности.

*Выполнение нормативов ликвидности:*

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Сбербанка	Значение норматива на отчетную дату, %	
			1 янв'15	1 янв'14
H2	более 15%	15%	74.3	53.6
H3	более 50%	55%	66.4	58.5
H4	менее 120%	115%	111.2	102.5

На 1 января 2015 года Сбербанк с запасом соблюдает предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России. За год Банк улучшил значения показателей мгновенной и текущей ликвидности. Рост норматива H4 связан с переоценкой портфеля долгосрочной ссудной задолженности клиентов в связи с ростом курсов основных валют, а также увеличением портфеля в реальном выражении во второй половине 2014 года. С 1 января 2015 года в силу вступили изменения методологии расчета обязательных нормативов ликвидности (в соответствии с Указанием Банка России от 16.12.2014 № 3490-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»), в результате которых наблюдается значительное улучшение всех нормативов ликвидности Сбербанка (H2, H3, H4).

*Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения*

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

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2015 года представлен ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>до востр. и менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>не уста- новлено</i>	<i>итого</i>
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	1 240 712	-	-	-	-	-	1 240 712
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	278 834	31 697	24 510	23 773	10 862	-	369 676
Обязательные резервы	51 680	31 697	24 510	23 773	10 862	-	142 522
Средства в кредитных организациях	356 487	-	-	-	-	-	356 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190 623	125 670	248 291	202 254	58 850	-	825 688
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 271 259	1 614 720	2 209 632	4 768 733	6 507 410	318 829	16 690 583
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 359 651	-	-	-	-	385 839	1 745 490
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	385 839	385 839
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	13 881	5 968	124 935	221 690	-	366 474
Требования по текущему налогу	-	-	-	67 058	-	-	67 058
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	478 612	478 612
Прочие активы	274 724	14 914	31 194	26 654	31 916	27 782	407 184
<b>Всего активов</b>	<b>4 972 290</b>	<b>1 800 882</b>	<b>2 519 595</b>	<b>5 213 407</b>	<b>6 830 728</b>	<b>1 211 062</b>	<b>22 547 964</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 495 736	1 278 229	237 300	4 553	500 000	-	3 515 818
Средства кредитных организаций	345 757	124 756	172 397	131 793	20 153	-	794 856
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 203 047	3 059 655	2 322 268	2 359 620	1 082 134	-	14 026 724
Вклады физических лиц	2 139 953	2 023 850	1 964 300	1 653 677	217 272	-	7 999 052
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 702	190 454	239 642	93 628	42 518	-	617 944
Выпущенные долговые обязательства	69 407	174 063	178 257	65 685	25 990	-	513 402
Обязательство по текущему налогу	-	2	-	-	-	-	2
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	42 891	42 891
Прочие обязательства	194 506	15 028	4 213	2 499	7	-	216 253
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 360 155</b>	<b>4 842 187</b>	<b>3 154 077</b>	<b>2 657 778</b>	<b>1 670 802</b>	<b>42 891</b>	<b>19 727 890</b>
Чистый разрыв ликвидности	-2 387 865	-3 041 305	-634 482	2 555 629	5 159 926	1 168 171	2 820 074
Совокупный разрыв ликвидности	-2 387 865	-5 429 170	-6 063 652	-3 508 023	1 651 903	2 820 074	

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

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	не уста- новлено	итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	717 320	-	-	-	-	-	717 320
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	336 094	24 752	19 330	22 754	5 873	-	408 803
Обязательные резервы	39 420	24 752	19 330	22 754	5 873	-	112 129
Средства в кредитных организациях	94 301	-	-	-	-	-	94 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 820	3 826	6 377	26 191	10 449	-	144 663
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	807 123	1 330 615	1 816 425	4 055 336	4 280 707	269 739	12 559 945
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 433 357	-	-	-	-	310 871	1 744 228
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	310 871	310 871
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	21 725	51 483	56 814	273 966	-	403 988
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	468 070	468 070
Требования по текущему налогу на прибыль	-	16	-	246	-	-	261
Прочие активы	211 697	38 259	13 690	27 095	22 165	2 551	315 457
<b>Всего активов</b>	<b>3 697 711</b>	<b>1 419 193</b>	<b>1 907 305</b>	<b>4 188 436</b>	<b>4 593 160</b>	<b>1 051 231</b>	<b>16 857 036</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 477 036	90 000	100 000	-	300 000	-	1 967 036
Средства кредитных организаций	186 104	133 235	135 838	139 106	36 176	-	630 459
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 981 551	2 406 064	1 866 229	2 271 920	602 271	-	11 128 035
Вклады физических лиц	2 174 049	1 878 813	1 516 367	1 828 974	257 492	-	7 655 695
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 876	3 592	2 438	17 603	8 542	-	34 051
Выпущенные долговые обязательства	72 810	139 693	121 916	68 309	1 791	-	404 519
Прочие обязательства	136 838	3 862	319	3 704	73	-	144 796
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 856 215</b>	<b>2 776 446</b>	<b>2 226 740</b>	<b>2 500 642</b>	<b>948 853</b>	<b>-</b>	<b>14 308 896</b>
Чистый разрыв ликвидности	-2 158 504	-1 357 253	-319 435	1 687 794	3 644 307	1 051 231	2 548 140
Совокупный разрыв ликвидности	-2 158 504	-3 515 757	-3 835 192	-2 147 398	1 496 909	2 548 140	

Структура срочности клиентских средств в 2014 году практически не изменилась, но возросла доля средств, привлеченных от Банка России. При этом Банку удалось сократить объем краткосрочных заимствований средств Банка России по операциям прямого РЕПО, заменив их средне- и долгосрочными привлечениями. Стоит отметить, что структура инструментов рефинансирования Банка России позволяет в любой момент увеличить срочность привлеченных от Банка России средств. Таким образом, увеличение разрыва ликвидности Сбербанка является техническим и не характеризует фактическое увеличение риска ликвидности.

## 9.4. Страновой риск

*Трансфертный риск – риск убытков в связи с невозможностью контрагентов определенной страны (кроме суверенных контрагентов) удовлетворить свои обязательства в валюте, отличной от страны контрагента, по причинам, отличным от стандартных рисков по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента.*

*Риск национальных экономик – риск убытков в связи с невозможностью, либо нежеланием суверенных контрагентов определенной страны, и невозможностью остальных контрагентов этой страны, удовлетворить свои обязательства в национальной валюте по причинам, отличным от стандартных рисков по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента.*

Для ограничения и управления рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран, в банке разработана система страновых лимитов риска<sup>27</sup>. Эти лимиты ограничивают совокупную концентрацию по операциям с контрагентами отдельной страны, включая суверенных заемщиков/эмитентов и органы государственной власти.

Трансфертный риск оценивается и капитализируется в рамках проводимых в банке процедур оценки внутренней достаточности капитала, тем самым обеспечивая наличие достаточного объема доступных финансовых ресурсов банка для покрытия возможных потерь при реализации данного риска.<sup>28</sup>

*Страновая концентрация активов и обязательств банка:*

	1 янв'15					Итого
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» <sup>29</sup>	Другие страны		
<b>Активы</b>						
1 Денежные средства	1 240 712	-	-	-	-	1 240 712
2 Средства кредитных организаций в Банке России	369 676	-	-	-	-	369 676
3 Средства в кредитных организациях	35 826	866	192 524	127 271	356 487	
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	508 589	107	48 740	268 252	825 688	
5 Чистая ссудная задолженность	13 505 010	322 150	910 970	1 151 249	15 889 379	
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 456 626	46 883	115 211	126 770	1 745 490	
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	342 398	6 316	17 760	-	366 474	
8 Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	-	-	-	67 058	
9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478 598	-	-	14	478 612	
10 Прочие активы	310 005	2 716	67 819	26 644	407 184	
11 Всего активов	18 314 498	379 038	1 353 024	1 700 200	21 746 760	
<b>Обязательства</b>						
12 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	3 515 818	-	-	-	-	3 515 818

<sup>27</sup> Методика установления страновых лимитов риска №2224-3 от 15.10.2013.

<sup>28</sup> Методика расчета экономического капитала на покрытие потерь по трансфертному риску №2563 от 29.06.2012

<sup>29</sup> К странам «группы развитых стран» относятся: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония

13 Средства кредитных организаций	299 725	52 206	343 563	99 362	794 856
14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 869 762	31 196	925 475	200 291	14 026 724
15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210 912	10	113 428	293 595	617 945
16 Выпущенные долговые обязательства	513 402	-	-	-	513 402
17 Прочие обязательства	182 665	262	25 766	7 560	216 253
18 Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	2
19 Отложенное налоговое обязательство	42 891	-	-	-	42 891
20 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	35 325	43	-	1 163	36 531
<b>21 Всего обязательств</b>	<b>17 670 502</b>	<b>83 717</b>	<b>1 408 232</b>	<b>601 971</b>	<b>19 764 422</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>643 996</b>	<b>295 321</b>	<b>-55 208</b>	<b>1 098 229</b>	<b>1 982 338</b>

	<i>1 янв'14</i>				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие Страны	Итого
<b>Активы</b>					
1 Денежные средства	717 320	-	-	-	717 320
2 Средства кредитных организаций в Банке России	408 803	-	-	-	408 803
3 Средства в кредитных организациях	1 975	280	90 495	1 551	94 301
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 120	3 787	8 926	15 830	144 663
5 Чистая ссудная задолженность	10 641 455	164 697	633 459	538 395	11 978 007
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 512 118	37 677	85 534	108 899	1 744 228
7 Чистые вложения в ценные бумаги, поддерживаемые до погашения	384 716	10 633	8 639	-	403 988
8 Требования по текущему налогу на прибыль	261	-	-	-	261
9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 051	-	-	19	468 070
10 Прочие активы	257 578	5 538	21 077	31 264	315 457
<b>11 Всего активов</b>	<b>14 508 397</b>	<b>222 612</b>	<b>848 131</b>	<b>695 958</b>	<b>16 275 097</b>
<b>Обязательства</b>					
12 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	1 967 036	-	-	-	1 967 036
13 Средства кредитных организаций	167 007	22 872	356 498	84 082	630 459
14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 513 477	23 496	496 566	94 496	11 128 035
15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 662	-	10 597	13 791	34 051
16 Выпущенные долговые обязательства	404 519	-	-	-	404 519
17 Прочие обязательства	129 389	1 394	7 483	6 531	144 796
18 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	27 494	1	206	3 299	31 001
<b>19 Всего обязательств</b>	<b>13 218 583</b>	<b>47 763</b>	<b>871 350</b>	<b>202 199</b>	<b>14 339 896</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 289 813</b>	<b>174 849</b>	<b>-23 219</b>	<b>493 758</b>	<b>1 935 201</b>

## 9.5. Рыночные риски операций на финансовых рынках

Данная категория включает следующие существенные виды рисков:

- Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок.
- Фондовый риск торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг.
- Валютный риск торговой книги – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.
- Риск рыночного кредитного спрэда – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента долговой бумаги / контрагента по сделке (связанного имени) (компонента доходности инструментов, отражающая уровень кредитного риска эмитента/контрагента), при ухудшении кредитного качества эмитента/контрагента, включая его дефолт.
- Риск волатильности – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента.

*Оценку уровня рыночных рисков по торговым позициям* Банк осуществляет на основании методики VaR (Value At Risk) методом исторического моделирования с уровнем доверительной вероятности 99% на горизонте 10 дней с использованием надбавок для учета специфического риска, связанного с изменениями цен отдельных инструментов, не обусловленными изменением общей рыночной ситуации.

*Величина рыночного риска<sup>30</sup>:*

Вид риска	Величина риска млрд руб.		Величина риска % от капитала	
	1 янв'15	1 янв'14	1 янв'15	1 янв'14
Рыночный риск	47.6	18.8	2.11%	0.94%
по портфелю долговых ценных бумаг	46.7	17.2	2.07%	0.86%
фондовый риск	1.0	2.2	0.04%	0.11%
валютный риск	2.8	5.7	0.12%	0.29%
эффект диверсификации вложений	-3.0	-6.4	-0.13%	-0.32%

Рыночный риск на 1 января 2015 года вырос значительно по сравнению со значением на 1 января 2014 года в связи с повышенной волатильностью валютных курсов и уровня процентных ставок. Снижение величины валютного риска объясняется отменой требования ЦБ РФ учитывать стратегические вложения в дочерние организации при расчете открытой валютной позиции. Снижение величины фондового риска обусловлено уменьшением объема портфеля акций. В 2014 году портфели операций на финансовых рынках были разделены по видам риска согласно специализации бизнес-подразделений. Это позволило повысить управляемость показателя VaR по торговым операциям в целом.

<sup>30</sup> Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.

## **9.6. Процентный и валютный риски банковской книги**

*Процентный и валютный риски банковской книги – риски возникновения у Банка финансовых потерь по позициям банковской книги вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов.*

Основными целями управления данными видами риска являются:

- минимизация потенциальных потерь вследствие реализации процентного и валютного рисков;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

### **Процентный риск банковской книги**

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

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

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

В таблице ниже показано воздействие роста и падения процентных ставок на прибыль до налогообложения<sup>31</sup> на горизонте 1 год на две даты:

	Снижение ставок		Рост ставок	
	1 янв'15	1 янв'14	1 янв'15	1 янв'14
<b>Российский рубль</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	-626	-292	1 130	570
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	261 170	65 865	-471 794	-120 361
<b>Иностранная валюта</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	-15	-19	56	66
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	-518	80	1 886	-323

<sup>31</sup> Расчет влияния производится по всем позициям банковской книги, включающим так же вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и вложения в ценные бумаги, поддерживаемые до погашения

Рост процентного риска банковской книги в *российских рублях* на 1 января 2015 года по отношению к 1 января 2014 года вызван в основном:

- ростом объема краткосрочных привлечений от Банка России и средств юридических лиц;
- ростом объема валюты баланса;
- увеличением волатильности процентных ставок в *российских рублях*.

Изменение процентного риска банковской книги в *иностранный валюте* на 1 января 2015 года по отношению к 1 января 2014 года вызвано в основном следующими факторами:

- ростом объема размещений средств Банка в иностранной валюте в банках;
- ростом объема кредитов юридическим лицам по плавающим ставкам.

### ***Валютный риск банковской книги***

Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых валютных позиций<sup>32</sup>. Главными источниками ОВП банковской книги являются: операции кредитования и привлечения в иностранных валютах и доходы, полученные в иностранных валютах. Валютный риск реализуется вследствие неблагоприятного изменения курсов валют.

Банк ежедневно консолидирует совокупную ОВП и управляет открытой валютной позицией банковской книги с целью уменьшения валютного риска. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует обменные операции расчетами СПОТ, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

В 2014 году Банк закрывал валютные позиции банковской книги, в результате чего Банк не понес потерь вследствие значительного ослабления курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по позициям банковской книги.

---

<sup>32</sup> Далее - ОВП

## 9.7. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2015 года представлен ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	882 041	208 251	118 461	31 959	1 240 712
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	301 209	56	68 411	-	369 676
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	22 099	286 643	10 342	37 977	357 061
<i>Резервы на возможные потери</i>					-574
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 001	61 522	1 518	794	165 835
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	12 143 444	4 025 994	416 998	104 146	16 690 582
<i>Резервы на возможные потери</i>					-801 203
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 366 906	298 971	81 408	349	1 747 634
<i>Резервы на возможные потери</i>					-2 144
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	299 347	69 148	-	-	368 495
<i>Резервы на возможные потери</i>					-2 021
Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	-	-	-	67 058
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	480 205	-	-	-	480 205
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 594
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	267 915	127 689	37 597	2 672	435 873
<i>Резервы на возможные потери</i>					-28 690
<b>Итого активов до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>15 932 225</b>	<b>5 078 274</b>	<b>734 735</b>	<b>177 897</b>	<b>21 923 131</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>					<b>-836 225</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 149 504	366 314	-	-	3 515 818
Средства кредитных организаций	209 583	465 248	104 524	15 501	794 856
Средства клиентов	9 400 626	3 561 175	829 695	235 228	14 026 724
Выпущенные долговые обязательства	496 946	12 047	4 409	-	513 402
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	2
Прочие обязательства	133 152	79 943	1 829	1 329	216 253
Отложенное налоговое обязательство	42 891	-	-	-	42 891
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 432 704</b>	<b>4 484 727</b>	<b>940 457</b>	<b>252 058</b>	<b>19 109 946</b>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					<b>36 530</b>
<b>Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>408 778</b>	<b>-636 240</b>	<b>168 385</b>	<b>100 986</b>	<b>41 909</b>

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2014 года представлен ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	650 041	15 602	16 788	34 889	717 320
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408 803	-	-	-	408 803
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	1 986	24 508	26 336	41 873	94 703
<i>Резервы на возможные потери</i>					-401
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 758	22 787	4 966	870	96 381
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	10 169 019	2 062 615	235 222	93 089	12 559 945
<i>Резервы на возможные потери</i>					-581 938
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 268 416	230 083	104 359	143 051	1 745 909
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 681
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	379 871	26 377	-	-	406 248
<i>Резервы на возможные потери</i>					-2 260
Требования по текущему налогу на прибыль	261	-	-	-	261
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469 695	-	-	-	469 695
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 625
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	295 115	33 151	8 334	7 063	343 663
<i>Резервы на возможные потери</i>					-28 205
<b>Итого активов до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>13 710 965</b>	<b>2 415 124</b>	<b>396 004</b>	<b>320 835</b>	<b>16 842 928</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>					<b>-616 110</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 967 036	-	-	-	1 967 036
Средства кредитных организаций	141 124	422 657	64 073	2 605	630 459
Средства клиентов	8 836 059	1 737 179	384 611	170 186	11 128 035
Выпущенные долговые обязательства	383 632	19 325	1 562	-	404 519
Прочие обязательства	92 749	50 424	813	810	144 796
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 420 599</b>	<b>2 229 585</b>	<b>451 059</b>	<b>173 602</b>	<b>14 274 844</b>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					<b>31 001</b>
<b>Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>127 301</b>	<b>-106 466</b>	<b>-6 676</b>	<b>73</b>	<b>14 231</b>

## **9.8. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества**

*Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества, находящего в собственности Банка (например, собственные здания или здания, полученные в рамках судебного процесса по процедуре банкротства).*

Ключевой риск-метрикой, характеризующей уровень риска потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, является экономический капитал. Основной целью расчета экономического капитала является оценка потенциального объема неожиданных потерь в случае реализации риска для определения надлежащего уровня доступных финансовых ресурсов Банка, обеспечивающих их покрытие с заданным уровнем надежности (доверительной вероятностью) на горизонте в 1 год.

млрд руб.	1 янв'15	1 янв'14
Объем портфеля недвижимости:	350.0	334.3
Темп прироста объема портфеля недвижимости	4.7%	
Недиверсифицированный экономический капитал:	53.3	48.6
Диверсифицированный экономический капитал:	30.6	27.5
Темп прироста диверсифицированного экономического капитала:	11.2%	
Доля в общем диверсифицированном экономическом капитале:	1.8%	2.3%

Вес данного вида риска в общей структуре экономического капитала Банка остается стабильно низким. Процедуры и политики управления данным риском находятся в стадии разработки.

## **9.9. Правовой риск**

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

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

Для принятия решений и своевременного реагирования на изменение уровня риска Банк формирует отчетность о фактах потерь, связанных с реализацией правового риска, текущем уровне риска, статусе мероприятий по минимизации риска.

Оценка и прогноз уровня риска осуществляются на основе базы данных о фактах реализованных правовых рисков в Банке и других финансовых организациях, на основе результатов сценарного анализа. При анализе информации используются современные математические и статистические методы.

В 2014 году утверждена Политика управления правовым риском Группы ОАО «Сбербанк России», согласно которой процедуры идентификации, оценки и управления правовым риском, принятые в Банке, тиражируются на организации-участники Группы. Сбор данных по правовым рискам по участникам Группы начал с 1 января 2015 года.

## **9.10. Комплаенс-риск**

*Под комплаенс-риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком или другим участником Группы в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.*

Основными направлениями деятельности Банка и участников Группы в области управления комплаенс-риском являются:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников Банка и участников Группы;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком и участниками Группы своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, предотвращение недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и другие);
- соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;
- обеспечение прав клиентов, включая инвестиционную деятельность.

В развитие указанных направлений в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы и внедрены контрольные процедуры. Комплаенс-контроль организуется на системной основе с вовлечением всех работников Банка и участников Группы и осуществляется непрерывно.

В 2014 году проводилась активная работа по адаптации лучших международных практик комплаенс-контроля и приведению методологии в области комплаенс Банка и Группы в соответствие с новациями законодательства.

## **9.11. Регуляторный риск**

*Регуляторный риск – риск возникновения негативных финансовых или иных последствий для Банка и Группы, если компетентным органом реализовано право на разработку нормативного акта<sup>33</sup> и существует вероятность его принятия.*

Для выстраивания эффективного процесса управления регуляторным риском в 2014 году Банк принял внутренние нормативные документы, регламентирующие данный процесс, обеспечил минимизацию регуляторного риска по ключевым для Банка проектам нормативных актов, провел обучение по управлению регуляторным риском.

В частности, в 2014 году в рамках процесса управления регуляторным риском Банк регламентировал деятельность своих должностных лиц и подразделений по предупреждению и снижению вероятности возникновения регуляторного риска. Организован процесс внутреннего взаимодействия при подготовке предложений по созданию комфортной правовой среды для ведения бизнеса Банком, а также по минимизации последствий выявленного регуляторного риска.

---

<sup>33</sup> Имеется в виду федеральный конституционный закон, федеральный закон, подзаконный акт.

В Банке действует коллегиальный совещательный орган – Рабочая группа по совершенствованию законодательного регулирования и созданию благоприятной правовой среды для обеспечения реализации Стратегии развития. На рабочей группе вырабатывается консолидированная позиция Банка по регуляторным инициативам и законопроектам, несущим регуляторные риски.

Впервые было проведено обучение руководителей среднего звена Центрального аппарата по программе «Современный GR: управление регуляторным риском».

В конце 2014 года в Банке утвержден актуализированный План регуляторных инициатив на период до 2018 года, в соответствии с которым проводится работа по формированию позиции Банка по ключевым направлениям регулирования.

## **9.12. Налоговый риск**

*Налоговый риск – неопределенность относительно достижения бизнес-цели в результате воздействия факторов, связанных с процессом налогообложения, которая может проявиться в виде финансовых потерь или иных негативных последствий.*

Оценка уровня потенциального налогового риска происходит при проведении налоговой экспертизы по каждой сделке, операции или продукту, которые Банк планирует внедрить, и представляет собой оценку потенциальных финансовых потерь – налоговая недоимка, штраф и пеня. Выбор метода управления налоговым риском производится с учетом оценки потенциальных потерь и приемлемости налогового риска.

В рамках создания единой системы управления налоговым риском Группы используемые в Банке процессы и процедуры идентификации, оценки и управления налоговым риском были систематизированы, формализованы и протестированы. В 2014 году единые принципы функционирования данной Системы внедрены в территориальных банках. Ведется их поэтапное распространение на участников Группы. Единые подходы к оценке налоговых рисков позволят систематизировать информацию о фактически реализованных налоговых рисках, оценить целесообразность отнесения налогового риска к рискам, в отношении которых будут определяться риск-аппетит и потребность в капитале на индивидуальной основе.

## **9.13. Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков Банка в результате ошибок в организации процессов Банка, ошибок сотрудников или злоупотреблений третьих лиц, сбоев в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий.

В рамках управления операционными рисками в Банке внедрены процессы сбора внутренних данных об инцидентах операционного риска, самооценки и сценарного анализа.

Ведется поэтапное подключение пользователей разных функциональных блоков к автоматизированной системе управления операционными рисками. Система идентифицирует и оценивает воздействие рисков, обрабатывает информацию о мерах по снижению рисков.

Регулярно проводится аллокация суммы ущерба от крупных инцидентов операционного риска на подразделения Банка. Данные об ущербе учитываются в составе ключевых показателей эффективности (КПЭ) членов Правления, кураторов функциональных блоков центрального аппарата, территориальных банков и руководителей отделений. Кроме того, в Банке ведется рейтинг внутренних структурных подразделений по уровню операционных рисков в целях их минимизации. На постоянной основе консультируются риск-координаторы подразделений по вопросам управления операционными рисками.

Завершена основная часть доработки автоматизированной системы управления операционными рисками в дочерних обществах Группы. Сотрудники Sberbank Europe AG,

Sberbank (Switzerland) AG, Denizbank AS, АО «Сбербанк России» (Украина), ОАО «БПС-Сбербанк» (Беларусь), ДБ АО «Сбербанк» (Казахстан), ЗАО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сетелем Банк» приступили к работе в единой системе управления операционными рисками. В дочерних обществах Sberbank (Switzerland) AG, Denizbank AS, АО «Сбербанк России» (Украина), ОАО «БПС-Сбербанк» (Беларусь), АО «Сбербанк» (Казахстан), ЗАО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сетелем Банк» запущен процесс проведения сценарного анализа.

В целях минимизации рисков Банка, связанных с ненадлежащим исполнением поставщиками договоров на поставку товаров и услуг, внедрена скоринговая модель по оценке рисков таких рисков и определения потенциального ущерба Банка.

В целях снижения операционных рисков Банк вводит технологию «Клиентская сессия», которая исключает проведение операций без ведома клиента. Реализован дополнительный контроль операций по изменению данных клиентов на уровне ВСП. Автоматизирована процедура отключения услуги Мобильный банк на основании расторгнутых договоров между клиентами и операторами сотовой связи. Услуга Мобильный банк блокируется по телефонам, зараженным вредоносным программным обеспечением.

В целях минимизации рисков некорректного проведения операций сотрудниками, система по обслуживанию физических лиц доработана в части визуализации разрядности чисел, повторного ввода суммы и валюты операции, информирования о критичных операциях. Доработки тиражированы на все территориальные банки.

## 9.14. Стратегический риск

*Стратегический риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе более 1 года в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития. Ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей для деятельности Группы, неправильном определении перспективных направлений деятельности, где Группа может достичь конкурентного преимущества, обеспечении в неполном объеме ресурсов и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.*

*Бизнес-риски – риск возникновения у Группы потерь в перспективе до 1 года, связанных с изменениями внешней среды, включая изменение доходности Группы в связи, например, с падением объема продаж, повышением уровня операционных расходов.*

В ноябре 2013 года утверждена новая Стратегия Сбербанка на период до 2018 года<sup>34</sup>. При ее разработке были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации и разработаны несколько сценариев прогноза развития российской экономики. Также определены условия перехода между сценариями.

Ориентиры Стратегии основаны на глубоком исследовании социально-экономических и технологических тенденций в России и мире, анализе привлекательности отдельных направлений бизнеса и оценке соответствия систем Банка мировому уровню.

В текущих экономических условиях Сбербанк столкнулся с новыми вызовами, на которые были разработаны соответствующие меры реагирования. Среди ключевых вызовов, стоящих перед Сбербанком, можно отметить:

---

<sup>34</sup> Далее в этом разделе – Стратегия

<i>Вызовы</i>	<i>Описание</i>	<i>Меры реагирования</i>
<b>Ухудшение качества заемщиков</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>В отдельных отраслях существенно ухудшилось качество заемщиков</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Усиление мониторинга качества кредитного портфеля</li> <li>Фокусная работа с предпроблемной задолженностью, в т.ч. проактивный подход к реструктуризации потенциально-проблемных ссуд</li> <li>Дальнейшее совершенствование системы управления рисками и кредитного процесса</li> </ul>
<b>Дефицит ликвидности</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Закрытие европейских и американских рынков капитала и ликвидности для российских компаний</li> <li>Снижение темпов роста средств клиентов</li> <li>Рост зависимости от средств Банка России</li> <li>Рост уровня процентного риска</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Реализация планов по управлению рублевой и валютной ликвидностью</li> <li>Фокусировка филиальной сети на задаче привлечения ресурсов</li> <li>Повышение привлекательности Банка для вкладчиков (в т.ч. за счет повышения ставок)</li> <li>Выход на новые рынки привлечения валютной ликвидности</li> <li>Приоритизация кредитования клиентов с высоким показателем RAROC</li> </ul>
<b>Макроэкономическая неопределенность и девальвация рубля</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Геополитические риски</li> <li>Снижение стоимости нефти</li> <li>Возможная рецессия</li> <li>Значительная девальвация рубля относительно доллара и евро</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>На Комитете по рискам Группы утверждены наборы триггеров для различных макроэкономических сценариев и планы реагирования</li> <li>Дополнительные меры по контролю расходов</li> <li>Сбербанк стремится минимизировать открытую валютную позицию</li> </ul>

Несмотря на сложные внешние условия, в 2014 году успешно запущены основные мероприятия по реализации Стратегии. Основные качественные КПЭ, определенные в Стратегии, выполняются. Реализация Стратегии поддерживается выстроенными процессами стратегического и бизнес-планирования, управления проектной деятельностью, а также опирающейся на них системой управления эффективностью деятельности руководителей.

Для успешной реализации Стратегии система управления проектной деятельностью была модернизирована, и Банк перешел от проектного к программному управлению. Управление проектной деятельностью делегировано с уровня Правления на Комитет по проектам и процессам, а с уровня Комитета по проектам и процессам – на уровень блоков.

Несмотря на развивающиеся в российской экономике кризисные тенденции, Банк продолжает считать актуальным набор ключевых программ и проектов, реализуемых в рамках достижения целей Стратегии. При этом возможна частичная рекалендаризация части инициатив с учетом необходимости решения в кризисный период наиболее актуальных задач по обеспечению эффективности и стабильности деятельности Банка. Также Сбербанк пока не пересматривает финансовые цели стратегии, но внимательно следит за сценариями развития рынков и вернется к этому вопросу в 2015 году.

В новых экономических условиях, Сбербанк видит для себя дополнительные возможности для успешной реализации стратегии за счет:

- укрепления позиций на российском рынке, повышения уровня доверия и лояльности клиентов,
- более высоких темпов реформирования системы продаж и системы управления при меньших рисках, связанных с масштабированием преобразований,

- сохранения потенциала для реализации стратегических проектов развития в то время, когда конкуренты испытывают сложности даже с поддержанием текущих параметров бизнеса,
- использования временного снижения темпов роста рынка для более глубокой модернизации процессов, инфраструктуры и архитектуры ИТ-систем,
- ограничения роста расходов, более жесткого финансового контроля на всех этапах расходования средств,
- проведения пилотирования инновационных идей и разработок, полномасштабное тиражирование которых можно будет начать на этапе подъема рынка,
- развития и обучение команды: формирования новых навыков, развития компетенций, внедрения новой корпоративной культуры.

Изменение экономической ситуации учитывается Сбербанком при формировании задач бизнес-плана Группы на 2015 год и отражается в фокусировке Группы на реализации стратегических программ, направленных, в первую очередь, на обеспечение качественного обслуживания клиентов и надежности внутренних систем Банка.

Группа и организации-участники Группы продолжают на регулярной основе проводить оценку результатов реализации Стратегии развития и выполнения контрольных показателей бизнес-плана. Анализ отклонения фактически достигнутых показателей от запланированного уровня, прогноз выполнения стратегии и реализации бизнес-плана с учетом вновь открывшихся обстоятельств являются, в том числе, основой для принятия решений о корректировке стратегии или бизнес-плана, которые позволяют снизить потенциальный негативный эффект от реализации стратегического и бизнес-рисков.

## **9.15. Риск моделей**

*Модельный риск возникает из неопределенности / ошибок в моделях (вкл. измерение рисков, оценку стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов, оценку ликвидности), в т.ч. риск изменения параметров моделей по прошествии времени.*

Цель оценки уровня модельного риска – выявить модели, которые необходимо доработать. При их выявлении модель дорабатывается и проводится повторная ее валидация.

По итогам 2014 года прошли валидацию 320 моделей, из них 56 модели требовали доработки. Проведена развернутая валидация всех моделей Сбербанка. Проведена валидация процессов рейтингования розничных и корпоративных клиентов. Утверждена Политика по управлению риском моделей во всех дочерних банках Группы.

## 10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

млн руб.	1 янв'15		1 янв'14	
	Банк России	Прочие связанные стороны*	Банк России	Прочие связанные стороны*
<b>Активы</b>				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	142 522	-	112 129	-
Средства в Банке России	227 154	-	296 673	-
Средства в других банках	-	562 518	-	283 692
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	385 889	-	314 195
оцениваемые по справедливой стоимости	-	50	-	3 324
имеющиеся в наличии для продажи	-	386 383	-	310 871
резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	543	-	-
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:	-	532 045		308 972
просроченная ссудная задолженность	-	841	-	492
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	19 364	-	23 894
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	3 015 818	29 761	1 667 036	16 613
Средства физических лиц	-	5 795	-	6 572
Средства корпоративных клиентов	-	92 962	-	141 498
Привлеченные субординированные кредиты	500 000	-	300 000	-
<b>Внебаланс</b>				
Представленные гарантии	-	82 270	-	57 283
Полученные гарантии	-	28 699	-	-

У Банка не было существенных обязательств по взаиморасчетам со связанными сторонами на 1 января 2015 и 1 января 2014.

Ниже раскрывается информация о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами.

млн руб.	2014		2013	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	218	43 464	51	29 021
Процентные расходы по субординированному займу	-26 481	-	-19 500	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	-145 864	-5 690	-48 210	-4 909
Прочие доходы за вычетом расходов	-1 655	-92 602	-1 443	7 438
Операционные расходы	-57	-142	-56	-7 761

В течение 2014 и 2013 года Банк не осуществлял списание существенных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными сторонами.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сделки, в совершении которых имеется заинтересованность<sup>35</sup>, в т.ч. со связанными сторонами, проводятся в особом порядке – подлежат одобрению до момента их совершения уполномоченным органом управления Банка (Наблюдательным советом, а в некоторых случаях – Общим собранием акционеров). В 2014 году такие сделки одобрялись Наблюдательным советом Банка.

Для выявления признаков заинтересованности проводится предварительный анализ наличия заинтересованности у членов исполнительных органов, участвующих в принятии решений. Заинтересованные лица отстраняются от процесса обсуждения сделки и принятия решения по ней.

Вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью подлежит предварительному рассмотрению коллегиальными рабочими органами Банка (Комитетами) или Правлением Банка, которые предварительно одобряют основные условия сделок и принимают решение о вынесении сделок на их дальнейшее одобрение Наблюдательным советом и в случаях, установленных законодательством РФ, Общим собранием акционеров.

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

Ниже в таблице приводятся остатки по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством:

Клиент	Отрасль экономики	1 янв'15		
		Чистая ссудная задолжен- ность	Средства клиентов/ Средства банков	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	130 060	133 878	25 456
Клиент 2	Энергетика	172 533	97 556	3 928
Клиент 3	Машиностроение	172 026	51 406	37 222
Клиент 4	Машиностроение	180 196	45 161	15 219
Клиент 5	Государственные и муниципальные учреждения	-	217 511	-
Клиент 6	Энергетика	174 333	39 522	-
Клиент 7	Машиностроение	129 385	30 583	8 971
Клиент 8	Машиностроение	42 488	10 620	109 813
Клиент 9	Машиностроение	94 186	33 553	25 779
Клиент 10	Телекоммуникации	102 445	-	8 696
Клиент 11	Банковская деятельность	-	-	100 000
Клиент 12	Энергетика	51 247	47 597	117
Клиент 13	Государственные и муниципальные учреждения	-	89 500	-
Клиент 14	Нефтегазовая промышленность	-	62 766	-
Клиент 15	Машиностроение	5 806	19 420	20 694
Клиент 16	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	5 979	9 141	25 611
Клиент 17	Машиностроение	29 483	2 135	8 373

<sup>35</sup> Федеральный закон «Об акционерных обществах» №208-ФЗ

Клиент 18	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	14 052	2 665	14 379
Клиент 19	Машиностроение	15 638	568	14 359
Клиент 20	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	220	4 955	21 461

---

1 янв'14

<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая ссудная задолжен- ность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	84 376	76 793	20 602
Клиент 2	Энергетика	164 247	38 596	-
Клиент 3	Машиностроение	135 884	44 976	23 507
Клиент 4	Машиностроение	116 099	36 182	15 967
Клиент 5	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	-
Клиент 6	Энергетика	148 200	19 043	-
Клиент 7	Машиностроение	98 982	-	8 360
Клиент 8	Машиностроение	23 127	-	98 220
Клиент 9	Машиностроение	48 805	15 804	3 463
Клиент 10	Телекоммуникации	116 161	-	5 882
Клиент 11	Банковская деятельность	-	150	90 000
Клиент 12	Энергетика	48 103	61 926	148
Клиент 13	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	-
Клиент 14	Нефтегазовая промышленность	-	-	-
Клиент 15	Машиностроение	4 051	-	13 492
Клиент 16	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	6 288	-	25 179
Клиент 17	Машиностроение	21 785	4 413	5 577
Клиент 18	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	7 934	-	11 586
Клиент 19	Машиностроение	9 591	-	13 134
Клиент 20	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	-	-	22 665

Кроме того, по состоянию на 1 января 2015 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми Российской Федерацией, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 17 128 млн руб. (1 января 2014 года 53 960 млн руб.), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России. Данные остатки включены в состав прочих финансовых активов (см. Примечание 5.8).

## **11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу**

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2014 год составила 257 488 человек (за 2013 год: 246 024 человека).

В отношении руководителей и сотрудников Банка соблюдаены правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

В соответствии с Учетной политикой Сбербанка сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. Под управленческим персоналом для целей данного отчета понимаются следующие категории должностей: Президент Банка и члены Правления, старшие вице-президенты Банка, главный бухгалтер Банка и его заместители, члены Ревизионной комиссии, руководители контрольно-ревизионной службы и аудита, председатели территориальных банков, главные бухгалтеры территориальных банков.

На основании решения годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 6 июня 2014 года, членам Наблюдательного совета в 2014 году выплачено вознаграждение за 2013 год, связанное с их участием в данном органе управления Банком, в размере 53,0 млн руб. (за 2012 год в 2013 году: 61,3 млн руб.).

Сумма выплат, начисленных управленческому персоналу за 2014 год в виде краткосрочного вознаграждения (без учета второй части вознаграждения по итогам работы за 2013 год, выплаченной в 2014 году) составила 4,9 млрд руб. (за 2013 год: 5,6 млрд руб.).

В сумму краткосрочного вознаграждения для целей данного отчета включаются: заработка плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск, месячные и квартальные премии, оплата за время нахождения в служебных командировках, льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (медицинское обслуживание, страхование от несчастных случаев и болезней, обеспечение жильем, транспортом), вознаграждение по итогам работы за год (в части, относимой к году, за который произведена оценка эффективности, т.е. в 2014 году не указывается часть за 2013 год, выплаченная в 2014 году).

Вознаграждения управленческому персоналу после окончания трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, выходные пособия сверх норм ТК РФ) за 2014 год составили 3,4 млн руб., в 2013 году – 25,5 млн руб.

Долгосрочные вознаграждения – выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности указанным выше категориям управленческого персонала в течение 2014 года не производились.

Численность управленческого персонала Банка за 2014 год составила 71 человек (за 2013 год: 72 человека).

Доля общей величины выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений всем сотрудникам Банка составила в 2014 году 1,9%, в 2013 году 2,5%. Общий объем вознаграждений управленческому персоналу за 2014 год снизился на 12,0% относительно уровня 2013 года.

## **12. Информация по сегментам деятельности Банка**

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат и 16 территориальных банков (до 1 июля 2014 года – 17 территориальных банков) – выделенные на основе организационной структуры Банка и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в данной отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- Москва, включая:
  - Центральный аппарат Группы,
  - Московский территориальный банк.
- Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:
  - Северный территориальный банк – Ярославль,
  - Северо-Западный территориальный банк – Санкт-Петербург,
  - Центрально-Черноземный территориальный банк – Воронеж,
  - Среднерусский территориальный банк – Москва.
- Поволжье и Юг Европейской части России, включая:
  - Волго-Вятский территориальный банк – Нижний Новгород,
  - Поволжский территориальный банк – Самара,
  - Северо-Кавказский территориальный банк – Ставрополь,
  - Юго-Западный территориальный банк – Ростов-на-Дону.
- Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:
  - Западно-Уральский территориальный банк – Пермь,
  - Уральский территориальный банк – Екатеринбург,
  - Сибирский территориальный банк – Новосибирск,
  - Западно-Сибирский территориальный банк – Тюмень,
  - Северо-Восточный территориальный банк – Магадан (с 1 июля 2014 года банк реорганизован, его подразделения вошли в состав Дальневосточного и Байкальского территориальных банков),
  - Дальневосточный территориальный банк – Хабаровск,
  - Восточно-Сибирский территориальный банк – Красноярск,
  - Байкальский территориальный банк – Иркутск.
- Другие страны, включая:
  - Филиал, расположенный в Индии.

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Операции между сегментами производятся по внутренним трансфертным ценам, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются руководством Банка.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 января 2015 года:

млн руб.	АКТИВЫ	Центральный и Северный регионы		Поволжье и Урал, Сибирь и Дальний Восток России		Другие страны	Итого
		Москва	Европейской части России	Юг Европейской части России	Восток России		
1	Денежные средства	412 632	295 834	231 570	300 675	1	1 240 712
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	360 411	23	284	8 958	0	369 676
2.1	Обязательные резервы	142 522	0	0	0	0	142 522
3	Средства в кредитных организациях	356 205	1	0	244	37	356 487
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 688	0	0	0	0	825 688
5	Чистая ссудная задолженность	7 108 978	2 905 150	2 402 558	3 469 672	3 021	15 889 379
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 745 141	0	0	0	349	1 745 490
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	385 839	0	0	0	0	385 839
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366 474	0	0	0	0	366 474
8	Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	0	0	0	0	67 058
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143 646	100 510	95 771	138 671	14	478 612
11	Прочие активы	290 885	50 198	22 213	43 839	49	407 184
	Межфилиальные расчеты	2 332 840	404 290	0	87 159	0	2 824 289
12	Всего активов	11 677 118	3 351 716	2 752 396	3 962 059	3 471	21 746 760
II	ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 901 889	176 400	155 600	281 929	0	3 515 818
14	Средства кредитных организаций	763 265	17 862	5 100	7 610	1 019	794 856
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 220 444	3 007 505	2 109 086	2 689 012	677	14 026 724
15.1	Вклады физических лиц	2 225 628	2 238 930	1 604 716	1 929 774	4	7 999 052
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617 945	0	0	0	0	617 945
17	Выпущенные долговые обязательства	105 664	163 810	85 462	158 466	0	513 402
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	0	0	0	0	2
19	Отложенное налоговое обязательство	42 891	0	0	0	0	42 891
20	Прочие обязательства	160 278	21 177	15 281	19 504	13	216 253
	Межфилиальные расчеты	2 187 277	4 712	120 473	510 065	1 762	2 824 289
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 981	6 047	4 178	12 325	0	36 531
22	Всего обязательств	10 826 359	3 392 801	2 374 707	3 168 846	1 709	19 764 422

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

млн руб.	АКТИВЫ	Центральный и Северный регионы		Поволжье и Урал, Сибирь и Дальний Восток России		Другие страны	Итого
		Москва	части России	Европейской	части России		
1	Денежные средства	149 416	197 525	168 687	201 688	5	717 320
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	406 741	66	538	1 458	-	408 803
2.1	Обязательные резервы	112 129	-	-	-	-	112 129
3	Средства в кредитных организациях	94 075	3	-	54	168	94 301
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 663	-	-	-	-	144 663
5	Чистая ссудная задолженность	4 817 679	2 292 578	1 984 464	2 882 121	1 165	11 978 007
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744 228	-	-	-	-	1 744 228
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310 871	-	-	-	-	310 871
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403 988	-	-	-	-	403 988
8	Требования по текущему налогу на прибыль	261	-	-	-	-	261
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	126 872	102 336	95 587	143 256	19	468 070
11	Прочие активы	142 945	64 910	43 805	63 783	14	315 457
	Межфилиальные расчеты	2 118 544	540 659	36 044	20 673	0	2 715 920
12	Всего активов	8 030 867	2 657 419	2 293 081	3 292 360	1 371	16 275 097
II	ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 967 036	-	-	-	-	1 967 036
14	Средства кредитных организаций	599 104	12 690	7 407	11 259	-	630 459
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 079 850	2 716 804	1 929 427	2 401 548	406	11 128 035
15.1	Вклады физических лиц	2 022 557	2 155 852	1 579 696	1 897 587	2	7 655 695
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 051	-	-	-	-	34 051
17	Выпущенные долговые обязательства	92 807	122 116	66 624	122 972	-	404 519
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	95 705	18 503	13 237	17 340	11	144 796
	Межфилиальные расчеты	2 283 060	-	79 873	351 862	1 126	2 715 920
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 361	4 985	4 355	6 299	-	31 001
22	Всего обязательств	6 883 913	2 875 098	2 021 050	2 559 418	418	14 339 896

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 2014 год:

	<i>млн руб.</i>	<i>Центральный и Северный регионы Европейской части России</i>	<i>Поволжье и Урал, Сибирь и Дальний Восток России</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	630 877	319 414	287 842	423 458
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	30 344	1 292	198	-
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	471 311	318 109	287 644	423 458
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	129 222	14	-	18
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	388 387	120 966	84 383	108 334
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	163 156	7 333	6 326	12 236
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	219 675	105 462	73 611	88 272
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5 556	8 171	4 446	7 826
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	242 490	198 448	203 459	315 124
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:	-137 731	-21 612	-22 600	-97 578
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	224	-473	-424	-1 727
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	104 759	176 836	180 859	217 546
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-64 381	-	-	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-12 662	-	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-12 764	9 112	5 330	-3 191
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	162 747	-192	506	9 737
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5 332	-	-	-
12	Комиссионные доходы	72 397	55 223	45 751	67 728
13	Комиссионные расходы	21 751	743	548	897
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	78	-	-	-

млн руб.	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России		Поволжье и Урал, Сибирь Юг и Дальний Восток России		Другие страны	Итого
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	238	-	-	-	-	238
16	Изменение резерва по прочим потерям	643	-2 257	-1 541	-8 363	-	-11 518
17	Прочие операционные доходы	32 447	3 212	2 799	3 769	-	42 227
18	Чистые доходы (расходы)	267 083	241 191	233 157	286 329	113	1 027 873
19	Операционные расходы	239 193	117 429	99 993	141 948	103	598 666
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	27 890	123 762	133 164	144 380	10	429 206
21	Возмещение (расход) по налогам	96 724	5 983	6 845	8 432	9	117 993
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-68 834	117 779	126 319	135 948	1	311 213
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-68 834	117 779	126 319	135 948	1	311 213

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 2013 год:

млн руб.	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России		Поволжье и Урал, Сибирь Юг и Дальний Восток России		Другие страны	Итого
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	511 686	257 805	227 497	341 912	103	1 339 005
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18 444	59	42	-	49	18 595
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	377 779	257 733	227 455	341 912	54	1 204 934
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	115 464	13	-	-	-	115 476
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	263 826	102 863	71 591	88 032	16	526 327
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	84 388	326	49	309	2	85 074
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	172 865	94 442	67 310	81 066	14	415 698
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6 572	8 095	4 231	6 657	-	25 555
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	247 861	154 943	155 907	253 881	87	812 678
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:	-6 676	-14 524	-2 366	-16 095	-69	-39 731
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 828	-107	-61	-496	-1	-2 494

млн руб.	<i>Центральный и Северный регионы Европейской части России</i>		<i>Поволжье и Юг Европейской части России</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток России</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
	<i>Москва</i>	<i>части России</i>				
5 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	241 184	140 418	153 540	237 786	19	772 947
6 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 294	-	-	-	-	3 294
7 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7 698	-	14	-	-	7 712
8 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	-	-	-	-	-1
9 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-5 181	2 651	1 596	1 151	-	216
10 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 434	199	173	1 044	-113	8 737
11 Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 931	-	-	-	-	3 931
12 Комиссионные доходы	53 576	44 502	36 186	54 637	5	188 907
13 Комиссионные расходы	15 674	520	587	901	-	17 682
14 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-2	-	-	-	-	-2
15 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1 798	-	-	-	-	-1 798
16 Изменение резерва по прочим потерям	-6 663	-3 075	-2 446	-2 977	-	-15 162
17 Прочие операционные доходы	11 571	2 089	1 813	2 599	-	18 072
18 Чистые доходы (расходы)	299 370	186 264	190 290	293 340	-91	969 173
19 Операционные расходы	166 938	95 261	86 232	117 871	81	466 383
20 Прибыль (убыток) до налогообложения	132 432	91 004	104 058	175 469	-173	502 789
21 Возмещение (расход) по налогам	102 200	6 997	6 372	9 571	-	125 140
22 Прибыль (убыток) после налогообложения	30 231	84 006	97 686	165 898	-173	377 649
24 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30 231	84 006	97 686	165 898	-173	377 649

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

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

Президент,  
Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»

Г.О. Греф

Главный бухгалтер -  
директор Управления бухгалтерского  
учета и отчетности ОАО «Сбербанк России»



М.Ю.  
Лукьянова

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено ~~в печатью~~ 92 листов

