

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 октября 2014 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	562 902 342	495 777 184
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	643 021 037	334 843 633
2.1	Обязательные резервы		122 627 252	147 576 223
3	Средства в кредитных организациях	5.1	152 837 976	136 388 178
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	200 062 122	96 026 473
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	13 695 084 802	11 097 952 630
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	1 810 631 891	1 718 339 006
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	387 847 781	312 406 013
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	371 862 551	289 234 745
8	Требования по текущему налогу на прибыль		2 383	91 179
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	470 800 474	447 419 591
11	Прочие активы	5.8	214 317 406	178 457 860
12	Всего активов		18 121 522 984	14 794 530 479
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		2 467 545 580	1 300 993 960
14	Средства кредитных организаций	5.9	598 817 322	626 449 546
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	12 141 602 864	10 388 131 655
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.10	7 650 055 373	6 814 600 536
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		168 056 323	33 008 560
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	406 730 541	389 279 421
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4.3	19 728 013	0
20	Прочие обязательства	5.12	203 131 089	170 575 733
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		36 340 861	32 004 529
22	Всего обязательств		16 041 952 593	12 940 443 404
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	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 (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-66 655 969	2 202 312
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		71 961 027	83 337 149
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 488 230 567	1 183 038 332
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	286 692 267	286 166 783
31	Всего источников собственных средств		2 079 570 391	1 854 087 075
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 045 121 116	4 132 299 539
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 543 196 571	1 042 987 899
34	Условные обязательства некредитного характера		4 237 087	4 388 552

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"Главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

27 ноября 2014 г.



(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати

(Ф.И.О.)

(подпись)

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2014 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер 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		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 198 857 014	969 038 382
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		21 316 186	12 496 642
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1 081 663 667	872 040 981
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	6.2		
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		95 877 161	84 500 759
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		488 527 329	387 742 935
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		116 625 135	59 960 185
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		352 221 459	308 868 703
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	19 680 735	18 914 047
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		710 329 685	581 295 447
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-154 933 237	-36 742 421
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 890 646	-983 934
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		555 396 448	544 553 026
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-19 590 377	-414 574
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-8 117 081	5 391 797
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		85	405
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5 643 259	-2 565 312
12	Комиссионные доходы	6.3	56 394 907	12 673 312
13	Комиссионные расходы	6.3	4 373 628	3 549 997
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		166 008 457	132 894 826
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		16 021 605	12 126 129
16	Изменение резерва по прочим потерям		63 510	-1 712
17	Прочие операционные доходы		831 293	-601 317
18	Чистые доходы (расходы)		-10 158 213	-14 687 718
19	Операционные расходы	6.4	13 108 765	9 439 053
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		747 933 076	678 105 654
21	Возмещение (расход) по налогам	6.5	367 309 922	307 797 168
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		380 623 154	370 308 486
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		93 930 887	84 141 703
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		286 692 267	286 166 783
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		286 692 267	286 166 783

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

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

"27" ноября 2014 г.



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

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

(публикуемая форма)

на 1 октября 2014 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года <4>	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	1 972 891 617	286 269 091	2 259 160 708
1.1	Источники базового капитала:	7.1	1 584 392 213	284 240 436	1 868 632 649
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		8 710 844	0	8 710 844
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		8 710 844	0	8 710 844
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		228 054 226	0	228 054 226
1.1.3	Резервный фонд		3 527 429	0	3 527 429
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 344 099 714	x	1 628 340 150
1.1.4.1	прошлых лет		1 207 311 262	269 894 925	1 477 206 187
1.1.4.2	отчетного года		136 788 452	x	151 133 963
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	x	245 141 128
1.2.1	Нематериальные активы		0	x	2 257 529
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	22 409 335
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	x	22 409 335
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	x	220 474 264
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	39 099 308	1 623 491 521
1.4	Источники добавочного капитала:	7.1	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" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	x	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 организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0

1.7	Основной капитал		1 264 002 738	359 488 783	1 623 491 521
1.8	Источники дополнительного капитала:	7.1	708 888 879	-49 831 365	659 057 514
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		45 000	-5 000	40 000
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		59 000 000	0	59 000 000
1.8.3	Прибыль:		175 631 260	x	87 684 294
1.8.3.1	текущего года		175 631 260	x	87 684 294
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	7.2	391 641 760	39 498 160	431 139 920
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		58 912 560	-6 545 840	52 366 720
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> 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" <3>		300 000 000	0	300 000 000
1.8.5	Прирост стоимости имущества		82 570 859	-1 377 559	81 193 300
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	x	23 388 316
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	x	532
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	x	532
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	x	23 387 738
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	x	23 387 738
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	x	57
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	x	57
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 инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		708 888 879	-73 219 692	635 669 187
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		x	x	x
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.3	15 735 858 495	2 604 889 094	18 340 747 589
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.3	15 735 858 495	2 604 889 094	18 340 747 589
3	Достаточность капитала (процент):		x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала	7.4	10.1	x	8.9
3.2	Достаточность основного капитала	7.4	8.0	x	8.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7.4	12.5	x	12.2

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года №181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, №29, ст.3618; 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, №44, ст.4981; 2009, №29, ст.3630; 2011, №49, ст.7059; 2013, №19, ст.2308).

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

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
I	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	8.2	647 111 333	125 811 364	772 922 697
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		592 276 942	119 373 650	711 650 592
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		23 833 699	1 097 545	24 931 244
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		30 557 469	5 698 483	36 255 952
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		443 223	-358 314	84 909

Раздел "Справочно"

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

1	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего (номер пояснения: 5.3)	353 075 324
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	106 170 254
1.2	изменения качества ссуд	208 943 899
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	5 308 839
1.4	иных причин	32 652 332
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего (номер пояснения: 5.3)	233 701 674
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	36 113 947
2.2	погашения ссуд	148 485 107
2.3	изменения качества ссуд	40 916 169
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5	иных причин	8 186 451

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

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

" 27 " ноября 2014 г.



Место печати

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2014 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		на соответствующую отчетную дату прошлого года <1>	
1	2		3	4		5	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.4	5.0		8.9		10.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.4	5.5		8.9		8.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.4	10.0		12.2		12.9
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 мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.3	15.0		51.3		62.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.3	50.0		67.1		74.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.3	120.0		105.0		96.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8.2	25.0	максимальное	16.5	максимальное	14.7
				минимальное	0.1	минимальное	0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	8.2	800.0		136.2		131.2
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		1.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0		9.1		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 соответствуют данным формы отчетности 0409124 на 01.10.2013, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П.

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

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

" 27 " ноября 2014 г.



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 октября 2014 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
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности от изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		454 040 567	405 543 246
1.1.1	Проценты полученные		1 180 910 222	958 513 912
1.1.2	Проценты уплаченные		-462 348 070	-348 091 693
1.1.3	Комиссии полученные		164 930 510	131 993 730
1.1.4	Комиссии уплаченные		-15 594 097	-11 447 820
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-39 643 551	4 942 318
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 иностранными валютами		5 643 259	-2 565 312
1.1.8	Прочие операционные доходы		12 463 582	9 446 705
1.1.9	Операционные расходы		-307 911 572	-249 868 464
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-84 409 716	-87 380 130
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-215 008 410	-473 548 398
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-10 498 054	-25 202 645
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		72 370 646	24 413 429
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 368 829 201	-1 218 585 432
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		123 575 908	-40 022 419
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		500 510 031	-66 979 979
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-120 148 018	-4 234 224
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		595 169 757	810 127 578
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		-311 719	57 912 440
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-6 847 760	-10 977 146
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		239 032 157	-68 005 152
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-189 582 664	-398 889 214
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		115 248 889	217 795 579
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-251 501	-21 107 809
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		52 381 742	94 333 733
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-40 809 826	-42 882 005
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3 360 331	1 184 018
2.7	Дивиденды полученные		4 373 352	3 543 684
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-55 279 677	-146 022 014
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	3.4	-72 117 771	-58 480 930
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-72 117 771	-58 480 930
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		15 892 510	26 417 980
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		127 527 219	-246 090 116
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	1 235 014 798	818 622 620

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

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

"27" ноября 2014 г.



Место печати

(подпись)

**Пояснительная информация
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой)
отчетности
ОАО «Сбербанк России»
за 9 месяцев 2014 года**

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

Содержание

1. Общая информация.....	5
2. Банковская Группа Сбербанка России	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка	7
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	7
3.2. Основные показатели деятельности за 9 месяцев 2014 года	7
3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка за 9 месяцев 2014 года	9
3.4. Решения о распределении чистой прибыли	11
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	12
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.....	15
4.3. Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности.....	17
4.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности.....	17
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	18
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	18
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
5.3. Чистая ссудная задолженность.....	21
5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23
5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	26
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26
5.7. Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.....	29
5.8. Прочие активы.....	30
5.9. Средства кредитных организаций	30
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31
5.11. Выпущенные долговые обязательства.....	32
5.12. Прочие обязательства	33
5.13. Уставный капитал	33
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	34
6.1. Процентные доходы по видам активов.....	34
6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств	34
6.3. Комиссионные доходы и расходы.....	34
6.4. Операционные расходы.....	35
6.5. Расходы по налогам	35
7. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала.....	36
7.1. Информация о капитале	37
7.2. Информация об инструментах капитала.....	38
7.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска	39
7.4. Информация о нормативах достаточности капитала	39
7.5. Прибыль на акцию и дивиденды	40
7.6. Изменение нерезализованной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признанной в составе капитала.....	41

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	42
8.1. Интегрированное управление рисками.....	42
8.2. Кредитный риск	44
8.3. Риск ликвидности.....	53
8.4. Рыночный риск по торговым позициям.....	57
8.5. Процентный риск банковской книги.....	58
8.6. Активы и обязательства в разрезе валют.....	59
8.7. Правовой риск	62
8.8. Налоговый риск.....	62
8.9. Стратегический риск	63
8.10. Операционный риск.....	64
9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	65
10. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу	68
11. Информация по сегментам деятельности Банка.....	69

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ОАО «Сбербанк России»² за 9 месяцев 2014 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ОАО «Сбербанк России», не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах промежуточной отчетности⁴, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы Сбербанка России⁶;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за разные отчетные периоды.

В связи с тем, что промежуточная отчетность составлена на основе Учетной политики, существенно не отличающейся от той, что действовала в течение 2013 года, в состав пояснительной информации включена в основном информация о событиях и операциях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 9 месяцев 2014 года.

Изменения, внесенные в Учетную политику в течение 9 месяцев 2014 года, а также их влияние на итоги деятельности Сбербанка, изложены в разделе 4.3 настоящего документа.

Промежуточная 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. Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: www.sberbank.ru.

¹ Далее – промежуточная отчетность

² Далее по тексту – Сбербанк России, Сбербанк, Банк

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

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

⁵ Далее – РПБУ

⁶ Далее – Группа, 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 9 месяцев 2014 года изменилось на 14 участников и на 1 октября 2014 года составило 218 обществ.

	1 окт'14	1 янв'14	1 окт'13
Число участников банковской Группы, в т.ч.	218	204	204
прямое влияние	40	36	36
косвенное влияние	175	165	165
косвенное влияние и одновременно прямое участие	3	3	3

Банк составляет консолидированную отчетность по РПБУ в соответствии с Учетной политикой банковской Группы Сбербанка России. В консолидированную отчетность Группы Сбербанка России по состоянию на 1 октября 2014 года включена отчетность 103 обществ:

Наименование общества	Доля контроля Группы
<i>Прямое влияние Банка</i>	
1 Закрытое акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000%
2 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000%
3 Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9977%
4 Публичное Акционерное Общество «Дочерний Банк Сбербанка России» (группа компаний)*	100.0000%
5 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000%
6 Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000%
7 Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)*	98.4266%
8 Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции» (группа компаний)*	100.0000%
9 SB International S.a.r.l. (группа компаний)*	100.0000%
10 Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000%
11 Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000%
12 «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью	74.0000%
13 Denizbank Anonim Sirketi (группа компаний)*	99.8526%
14 Общество с ограниченной ответственностью «Аукцион»	100.0000%
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 Открытое акционерное общество «Красная поляна»	96.9150%
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%

* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 86 компаний, включая головные компании).

Остальные 115 обществ оказывают несущественное влияние на финансовые показатели Банка.

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

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

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

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

Настоящая пояснительная информация входит в состав промежуточной отчетности Банка за 9 месяцев 2014 года по РПБУ и не включает данные консолидированной отчетности Группы, а также отдельные отчетные данные участников Группы.

Консолидированная финансовая отчетность Сбербанка России по Международным стандартам финансовой отчетности (далее МСФО) раскрывается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: www.sberbank.ru. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Сбербанка России по МСФО за 9 месяцев 2014 года опубликована 26 ноября 2014 года.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

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

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

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. За 9 месяцев 2014 года расходы Банка по отчислениям в данный фонд составили 22,7 млрд руб. и превысили показатель 9 месяцев 2013 года на 15,8% за счет роста объема привлеченных средств физических лиц.

3.2. Основные показатели деятельности за 9 месяцев 2014 года

Сбербанк завершил 9 месяцев 2014 года со следующими экономическими показателями⁷:

<i>млн руб.</i>	<i>1 окт'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 окт'13</i>
Активы	18 121 523	16 275 097	14 794 530
Капитал ⁸	2 259 161	1 972 892	1 906 210

	<i>9 мес'14</i>	<i>9 мес'13</i>
Прибыль до налогообложения	380 623	370 308
Прибыль после налогообложения	286 692	286 167

Основными факторами роста активов Банка за 9 месяцев 2014 года были кредиты юридическим и физическим лицам: прирост активов на 93,0% обеспечен чистой ссудной задолженностью. На рост балансовых статей в отчетном периоде значительно повлияла положительная переоценка их валютной составляющей из-за ослабления курса рубля по отношению к основным иностранным валютам: курс доллара США увеличился за 9 месяцев на 20,3% до 39,4 руб./долл. США, курс евро – на 11,1% до 50,0 руб./евро.

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

⁸ Капитал на 1.10.2013 рассчитан по «Положению о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» №215-П, утвержденному Банком России 10.02.2003. Капитал на 1.1.2014 и 1.10.2014 рассчитан по Положению №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012 (далее – Положение Банка России №395-П)

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России №395-П, увеличился за 9 месяцев 2014 года на 286 млрд руб. и составил 2 259 млрд руб. Основные факторы, увеличившие капитал: заработанная чистая прибыль в размере 286,7 млрд руб. и размещение субординированных облигаций в объеме 1 млрд долл. США. Основным фактор, уменьшивший капитал: выплата дивидендов за 2013 год в объеме 72,3 млрд руб.

На динамику капитала также повлиял постепенный переход Банка на требования Базель III. Переход на новые требования по учету вложений в акции финансовых компаний, а также учету предоставленных и привлеченных субординированных кредитов будет осуществляться постепенно в течение 5 лет в соответствии требованиям Банка России.

В июне 2014 года Банк привлек субординированный кредит от Банка России объемом 200 млрд руб. в рамках Федерального закона №173-ФЗ⁹ для финансирования активных операций. Данный субординированный кредит от Банка России не учитывается при расчете регулятивного капитала ОАО «Сбербанк России» в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П, но при этом увеличивает достаточность общего капитала Группы в консолидированной финансовой отчетности по МСФО.

Достаточность общего капитала (норматив Н1.0) за 9 месяцев снизилась на 0,3 п.п. с 12,5% до 12,2%.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Объем чистого процентного дохода вырос по сравнению с 9 месяцами 2013 года на 22,2% до 710,3 млрд руб. Чистый доход от комиссионных операций увеличился на 24,2% до 150,0 млрд руб.

За 9 месяцев 2014 года расходы Банка на формирование резерва по ссудам составили 154,9 млрд руб., что существенно превышает показатель за аналогичный период 2013 года (36,7 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 в Украине.

Большой объем расходов на резервы стал основной причиной низкого темпа роста прибыли Банка. Прибыль до налогообложения увеличилась по сравнению с 9 месяцами 2013 года на 2,8% и составила 380,6 млрд руб. Прибыль после налогообложения увеличилась на 0,2% до 286,7 млрд руб. На динамику прибыли после налогообложения повлияло изменение правил бухгалтерского учета, а именно признание в мае и в августе 2014 года отложенного налогового обязательства.

⁹ Федеральный закон от 13.10.2008 №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	20 окт'14		1 окт'14		1 окт'13	
	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте:						
Сбербанк	BBB	Baa2	BBB	Baa1	BBB	Baa1
Российская Федерация	BBB	Baa2	BBB	Baa1	BBB	Baa1
Рейтинг международных обязательств						
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB	Baa2	BBB	Baa1	BBB	Baa1
Еврооблигации Российской Федерации	BBB	Baa2	BBB	Baa1	BBB	Baa1

Рейтинговое агентство Moody's понизило рейтинги Российской Федерации 17 октября 2014 года. Вслед за понижением рейтинга Российской Федерации рейтинговое агентство Moody's 20 октября 2014 года понизило рейтинги Сбербанка.

3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка за 9 месяцев 2014 года

Наибольшая часть операций Группы Сбербанка осуществляется на территории Российской Федерации.

Экономическая среда Российской Федерации в течение 9 месяцев 2014 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине. В отношении России был введен ряд экономических санкций, из которых самой существенной для Группы стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала для компаний под санкциями. Снижение валютных и фондовых рынков в России в 1 квартале 2014 года существенно скомпенсировалось в течение 2 квартала 2014 года. В 3 квартале 2014 года негативное воздействие на перспективы российской экономики усилилось из-за начавшегося снижения цены на нефть и введения ограничений на доступ к глобальному рынку капитала для ряда ведущих российских компаний и банков. В результате курс рубля в 3 квартале 2014 снова перешел к ослаблению. Финансовые рынки также показали существенную отрицательную динамику: с начала года индекс РТС (рассчитываемый на основании долларовых цен) снизился на 22,1%, индекс ММВБ (рассчитываемый на основании рублевых цен) – на 6,2%. Как отражение кризисных тенденций 2014 года российский суверенный рейтинг был понижен одним из международных рейтинговых агентств до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества.

В 3 квартале 2014 года несколько стран применили определенные отраслевые санкции по отношению к российской экономике. В июле и сентябре 2014 года Европейский Союз (ЕС) применил отраслевые санкции по отношению к Российской Федерации и некоторым финансовым институтам, включая Группу Сбербанка (за исключением дочерних компаний, расположенных в странах ЕС). Согласно этим санкциям, резидентам ЕС запрещается прямо или косвенно приобретать, продавать, предоставлять брокерские услуги или оказывать содействие в выпуске, или иным образом осуществлять предоставление финансирования, сделки с облигациями, долевыми или аналогичными финансовыми инструментами, со сроком погашения более 90 дней, выпущенными компаниями, находящимися под санкциями, в период с 1 августа по 12 сентября 2014 года, и более 30 дней, выпущенными после 12 сентября 2014 года. В сентябре 2014 года США включили Группу Сбербанка в список лиц, на которых распространяется действие отраслевых санкций, которые запрещают гражданам и компаниям США все транзакции по предоставлению финансирования и другие

сделки с новыми облигациями, долевыми или аналогичными финансовыми инструментами, со сроком погашения более 30 дней, с собственностью или с их участием в собственности с институтами и лицами, находящимися под санкциями. В октябре 2014 года США исключили дочерний банк Сбербанка DenizBank, Турция, из списка лиц, на которых распространяется действие отраслевых санкций в отношении российского финансового сектора, разрешив ему доступ на американский долговой рынок. Руководство Группы принимает во внимание данные санкции при осуществлении деятельности, проводит мониторинг и анализирует их воздействие на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Вторым важным следствием геополитических событий стало ухудшение настроений иностранных и внутренних инвесторов в отношении перспектив российской экономики, что привело к ускорению оттока капитала до 85 млрд долл. США в январе-сентябре 2014 года, существенному снижению притока прямых иностранных инвестиций и значительному падению внутренней инвестиционной активности. Ослабление внутреннего спроса произошло и из-за торможения темпов роста потребления (с +3,6% в 1 квартале 2014 года до +1,4% в 3 квартале 2014 года по сравнению с аналогичными периодами 2013 года), которое происходит вслед за замедлением роста розничного кредитования (+18,0% в сентябре 2014 года по сравнению с сентябрем 2013 года в сопоставлении с +28,7% в декабре 2013 года по сравнению с декабрем 2012 года) и доходов населения (+0,7% за январь – сентябрь 2014 года относительно аналогичного периода 2013 года в сопоставлении с +3,2% в 2013 году относительно 2012 года). Перечисленные факторы обусловили дальнейшее замедление роста российской экономики. В результате ВВП в январе-сентябре 2014 года вырос на 0,8% относительно аналогичного периода 2013 года по сравнению с ростом на 1,3% в 2013 году относительно 2012 года. Источником роста экономики выступает только внешнеторговый сектор, где произошел существенный рост профицита торгового баланса, обусловленный падением импорта.

Еще одним следствием геополитических событий и введенных Россией ответных мер по запрету на импорт продовольствия из стран, применивших санкции к Российской Федерации, стало ускорение инфляции (с 6,1% в январе 2014 до 8% в сентябре 2014 года в годовом выражении), несмотря на хороший урожай в сельском хозяйстве и ограниченную индексацию тарифов ЖКХ. Для борьбы с повышенными инфляционными ожиданиями Банк России поэтапно повысил ключевую ставку на 2,5 п.п. до 8% в течение 9 месяцев 2014 года, что привело к существенному удорожанию стоимости банковского фондирования. Однако из-за сократившихся возможностей населения по формированию сбережений и снижения привлекательности банковских депозитов, как реакции населения и бизнеса на введенные санкции и продолжение усилий Банка России по очистке банковской системы от участников, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов, Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы Российской Федерации. Средний объем задолженности банковского сектора перед Банком России за 9 месяцев 2014 года существенно возрос на +104% относительно аналогичного показателя за 9 месяцев 2013 года. Доля Банка России в обязательствах банковского сектора выросла за 9 месяцев 2014 года с 7,7% до 8,8%.

Ухудшение перспектив экономического роста и замедление роста доходов населения были ключевыми факторами для ухудшения качества розничного портфеля. По банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла за 9 месяцев 2014 года с 4,4 до 5,7%. Доля просроченной задолженности по корпоративному портфелю сектора сохраняется на уровне 4,0%-4,3% благодаря высоким темпам роста корпоративного кредитования. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора Российской Федерации (снижение на 8,8% за 9 месяцев 2014 года относительно аналогичного показателя за 9 месяцев 2013 года).

3.4. Решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с Дивидендной политикой, принятой Наблюдательным советом, Сбербанк последовательно в течение трех лет, начиная с выплаты дивидендов за 2011 год, намеревался увеличить 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.

Таким образом, 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.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П¹¹, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

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

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

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

	<i>1 окт'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 окт'13</i>
Руб. / Доллар США	39.3866	32.7292	32.3451
Руб. / Евро	49.9540	44.9699	43.6497

- 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;

¹¹ 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).

- недвижимостью, 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), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П¹².

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или 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-П¹³. В рамках исполнения требований регулятора

¹² 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

¹³ Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 № 283-П (далее – Положение Банка России № 283-П).

внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

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

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

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

Налоговое законодательство

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2014 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 9 месяцев 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 9 месяцам 2014 года, не должна оказать существенное влияние (в соответствии с уровнем существенности, установленным действующей Учетной политикой Банка на 2014 год) на показатели промежуточной 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 9 месяцев 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 промежуточной 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 9 месяцев 2014 года признано отложенное налоговое обязательство, отражающее увеличение налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. В результате в балансе Банка отражено увеличение отложенного налога на прибыль:

- в размере 9,1 млрд руб. за счет расходов Банка, что оказало разовый эффект на прибыль после налогообложения;
- в размере 1,4 млрд руб. за счет нераспределенной прибыли, что оказало разовый эффект на собственные средства (капитал) Банка.

Приведение сопоставимых данных за аналогичный период прошлого года (1 октября 2013 года) 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 промежуточной отчетности

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

В течение 9 месяцев 2014 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>млн руб.</i>	<i>1 окт'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 окт'13</i>
Наличные денежные средства	562 902	717 320	495 777
Денежные средства на счетах в Банке России	520 394	296 673	187 267
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	4 869	2 062	9 604
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	147 969	92 239	126 784
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 236 134	1 108 295	819 433
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-1 119	-807	-810
Итого денежных средств и их экв-тов за вычетом средств в кредит. организациях, по которым существует риск потерь	1 235 015	1 107 488	818 623

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 окт'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 окт'13</i>
Итого долговых и долевого ценных бумаг, в т.ч.:	27 217	96 381	47 409
Российские государственные облигации	2 112	34 820	3 206
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	-	3 601	1 971
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	2 112	31 219	1 236
Облигации субъектов РФ	808	2 386	1 166
Облигации и еврооблигации банков	9 601	15 091	12 134
<i>Российских кредитных организаций</i>	9 601	14 875	12 101
<i>Иностранных кредитных организаций</i>	-	216	33
Корпоративные облигации	7 067	38 836	16 129
<i>Российских организаций</i>	6 984	35 285	13 890
<i>Иностранных компаний</i>	82	3 551	2 239
Еврооблигации иностранных государств	-	877	515
Акции	7 628	4 371	14 259
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	7 446	1 039	-
<i>Финансовые услуги</i>	36	3 324	3 209
<i>Торговля</i>	146	-	-
<i>Химическая промышленность</i>	-	8	11 050
Итого производных финансовых инструментов, в т.ч.:	172 846	48 282	48 617
Форвард	21 029	1 571	1 767
<i>иностранная валюта</i>	21 003	1 411	1 663
<i>драгоценные металлы</i>	-	160	105
<i>ценные бумаги</i>	2	-	-
<i>другие</i>	24	-	-
Опцион	55 649	20 516	17 409
<i>иностранная валюта</i>	43 102	18 502	15 494
<i>драгоценные металлы</i>	2 897	288	1
<i>производные финансовые инструменты</i>	242	321	253
<i>ценные бумаги</i>	35	-	-
<i>другие</i>	9 372	1 405	1 661
Своп	96 167	26 195	29 441
<i>иностранная валюта</i>	17 203	3 914	7 257
<i>драгоценные металлы</i>	636	264	917
<i>процентная ставка</i>	13 205	3 395	6 108
<i>ин. валюта и проц. ставка (валютно-процентные)</i>	63 154	18 622	15 159
<i>ценные бумаги</i>	1 969	-	-
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 062	144 663	96 026

1 окт'14

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	2 112		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 112	20.07.22 - 19.01.28	7.00% - 7.60%
Облигации субъектов РФ	808	27.11.14 - 24.09.19	5.06% - 10.75%
Облигации и еврооблигации банков	9 601		
Российских кредитных организаций	9 601	23.06.16 - 07.01.28	7.75% - 8.75%
Корпоративные облигации	7 067		
Российских организаций	6 984		
Телекоммуникации	2 491	13.10.15 - 29.09.22	6.49% - 9.13%
Банковская деятельность	994	15.07.16 - 17.02.32	7.65% - 8.40%
Услуги	945	01.10.15 - 13.05.31	5.63% - 10.75%
Металлургия	615	19.02.18 - 22.11.22	4.38% - 8.70%
Энергетика	522	23.06.16 - 07.01.28	7.75% - 8.75%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	498	05.06.17 - 06.03.23	3.37% - 7.90%
Торговля	463	27.10.17 - 04.05.20	5.38% - 7.00%
Нефтегазовая промышленность	238	17.04.20 - 31.01.23	4.88% - 8.65%
Химическая промышленность	218	30.04.18	3.72%
Иностранных компаний	82		
Услуги	70	26.03.18	10.88%
Прочее	13	11.08.23	10.25%
Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 588		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	646	02.02.16 - 29.04.20	3.72%-7.75%

По состоянию на 1 октября 2014 года стоимость акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, составила 20 млн руб. (на 1 января 2014 года и 1 октября 2013 года таких ценных бумаг не было).

1 янв'14

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

1 окт'13

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	3 206		
Еврооблигации Российской Федерации	1 971	16.01.19 - 16.09.43	3.50% - 5.88%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 236	20.07.22 - 25.01.23	7.00% - 7.60%
Облигации субъектов РФ	1 166	19.12.13 - 26.08.20	5.06% - 10.80%
Облигации и еврооблигации банков	12 134		
Российских кредитных организаций	12 101	15.10.13 - 11.04.23	3.10% - 12.25%
Иностранных кредитных организаций	33	12.11.13 - 20.12.15	5.50% - 7.38%
Корпоративные облигации	16 129		
Российских организаций	13 890		
Услуги	3 673	01.07.14 - 13.05.31	6.13% - 13.50%
Телекоммуникации	3 366	17.10.13 - 29.09.22	7.00% - 9.10%
Металлургия	1 949	22.07.14 - 22.11.22	7.25% - 8.95%
Энергетика	1 785	11.03.14 - 06.10.27	7.60% - 9.15%
Нефтегазовая промышленность	1 773	08.03.14 - 31.01.23	2.93% - 10.50%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	494	23.10.13 - 29.04.15	9.00% - 12.50%
Машиностроение	458	04.02.14	8.60%
Банковская деятельность	230	15.07.16 - 13.10.20	6.90% - 7.90%
Торговля	162	11.03.15 - 23.02.16	8.50% - 9.88%
Иностранных компаний	2 239		
Услуги	1 093	26.03.18	10.88%
Нефтегазовая промышленность	1 043	23.01.15	11.75%
Банковская деятельность	103	25.10.16	7.50%
Еврооблигации иностранных государств	515	05.01.15 - 27.04.17	4.75% - 6.75%
Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 150		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	51	31.01.23	8.85%

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:

млн руб.	1 окт'14	уд. вес, %	1 янв'14	уд. вес, %	1 окт'13	уд. вес, %
Средства, размещенные в Банке России	-	0.0%	50 000	0.4%	-	0.0%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	687 798	4.8%	630 035	5.0%	840 538	7.2%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	9 786 206	68.0%	8 546 719	68.0%	7 804 350	66.7%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	3 918 949	27.2%	3 333 191	26.5%	3 054 741	26.1%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	14 392 953	100%	12 559 945	100%	11 699 630	100%
Резервы на возможные потери	-697 868		-581 938		-601 678	
Чистая ссудная задолженность	13 695 085		11 978 007		11 097 953	

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

млн руб.	1 окт'14	уд. вес, %	1 янв'14	уд. вес, %	1 окт'13	уд. вес, %
Физические лица	3 918 949	28.6%	3 333 191	28.1%	3 054 741	28.1%
Услуги	2 704 050	19.7%	2 318 355	19.5%	2 149 162	19.8%
Торговля	1 330 445	9.7%	1 145 240	9.6%	1 167 422	10.8%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	746 034	5.4%	758 687	6.4%	749 627	6.9%
Энергетика	705 848	5.2%	571 104	4.8%	520 759	4.8%
Машиностроение	694 025	5.1%	572 885	4.8%	543 124	5.0%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	589 765	4.3%	640 177	5.4%	375 318	3.5%
Телекоммуникации	589 148	4.3%	544 940	4.6%	452 666	4.2%
Металлургия	541 226	3.9%	426 425	3.6%	400 558	3.7%
Строительство	470 810	3.4%	401 125	3.4%	410 975	3.8%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	349 658	2.6%	347 598	2.9%	296 684	2.7%
Химическая промышленность	331 425	2.4%	321 257	2.7%	361 519	3.3%
Нефтегазовая промышленность	251 087	1.8%	160 247	1.3%	158 831	1.5%
Деревообрабатывающая промышленность	50 255	0.4%	54 941	0.5%	55 174	0.5%
Прочее	432 429	3.2%	283 739	2.4%	162 535	1.5%
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	13 705 155	100.0%	11 879 910	100.0%	10 859 092	100.0%

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 окт'14</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 окт'13</i>	<i>уд. вес, %</i>
Финансирование текущей деятельности	5 947 112	60.8%	5 014 896	58.7%	4 387 264	56.2%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 741 713	38.2%	3 405 893	39.9%	3 252 299	41.7%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	11 652	0.1%	13 045	0.2%	15 387	0.2%
Кредитование в рамках сделок РЕПО	85 729	0.9%	112 886	1.3%	149 400	1.9%
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	9 786 206	100.0%	8 546 719	100%	7 804 350	100.0%

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 окт'14</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 окт'13</i>	<i>уд. вес, %</i>
На потребительские цели	2 083 429	53.2%	1 843 451	55.3%	1 708 325	55.9%
Ипотечные кредиты	1 763 669	45.0%	1 384 278	41.5%	1 236 889	40.5%
Автокредиты	71 836	1.8%	105 424	3.2%	109 511	3.6%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	14	0.0%	38	0.0%	16	0.0%
Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	3 918 949	100.0%	3 333 191	100%	3 054 741	100.0%

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>9 мес'14</i>	<i>9 мес'13</i>
Формирование (доначисление) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего	353 075	242 599
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	106 170	92 887
изменения качества ссуд	208 944	138 216
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	5 309	1 849
иных причин	32 652	9 647
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего	233 702	237 897
в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	36 114	31 778
погашения ссуд	148 485	160 784
изменения качества ссуд	40 916	38 334
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
иных причин	8 187	7 001

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 окт'14	1 янв'14	1 окт'13
Российские государственные облигации	850 212	852 500	847 993
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	138 066	116 789	94 613
<i>Резерв</i>	-2	-	-
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	712 148	735 710	753 380
Облигации субъектов РФ	51 380	56 325	52 963
Облигации и еврооблигации банков	47 921	48 967	47 828
<i>Российских кредитных организаций</i>	37 640	38 706	37 324
<i>Иностранных кредитных организаций</i>	10 282	10 261	10 504
Корпоративные облигации	441 005	440 531	422 470
<i>Российских организаций</i>	419 368	418 698	404 642
<i>Резерв</i>	-41	-	-107
<i>Иностранных компаний</i>	21 706	21 834	18 043
Еврооблигации иностранных государств	281	-	-
Акции	31 984	35 034	34 679
<i>Услуги</i>	16 708	18 352	17 674
<i>Резерв</i>	-1 531	-1 531	-1 531
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	8 403	9 920	10 314
<i>Энергетика</i>	3 603	4 321	4 297
<i>Пищевая промышленность и сельское хозяйство</i>	388	300	279
<i>Банковская деятельность</i>	10	12	11
<i>Металлургия</i>	5	4	4
<i>Прочее</i>	4 446	3 698	3 654
<i>Резерв</i>	-47	-43	-21
Чистые вложения в дочерние, зависимые организации и проч. участие	387 848	310 871	312 406
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 810 632	1 744 228	1 718 339

1 окт'14

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	850 212		
Еврооблигации Российской Федерации	138 066	29.04.15 - 16.09.43	3.25% - 12.75%
Резерв	-2		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	712 148	26.11.14 - 06.02.36	1.70% - 11.20%
Облигации субъектов РФ	51 380	18.10.14 - 11.06.22	5.06% - 12.00%
Облигации и еврооблигации банков	47 921		
Российских кредитных организаций	37 640	18.11.14 - 30.08.29	4.25% - 11.95%
Иностранных кредитных организаций	10 282	02.11.15	8.50%
Корпоративные облигации	441 005		
Российских организаций	419 299		
Нефтегазовая промышленность	109 173	31.10.14 - 30.05.23	3.15% - 11.25%
Резерв	-10		
Телекоммуникации	63 471	13.10.15 - 07.05.24	5.00% - 9.45%
Резерв	-1		
Банковская деятельность	56 115	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 8.55%
Транспорт, авиационная и космическая промышл.	55 655	03.03.15 - 07.11.28	3.37% - 10.00%
Услуги	52 102	24.07.13 - 01.03.33	3.42% - 9.65%
Резерв	-30		
Металлургия	34 497	11.11.14 - 25.11.22	4.38% - 8.95%
Энергетика	28 646	21.10.15 - 06.10.27	7.88% - 8.75%
Торговля	12 771	12.10.15 - 13.12.22	4.42% - 8.85%
Химическая промышленность	5 736	13.10.15 - 18.05.21	3.72% - 10.25%
Машиностроение	1 174	28.09.23	8.10%
Иностранных компаний	21 706		
Услуги	14 967	23.09.15	8.00%
Банковская деятельность	6 739	12.02.16 - 24.05.21	7.65% - 9.65%
Еврооблигации иностранных государств	281	07.08.14 - 02.04.15	8.57%-8.92%
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 390 800		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	481 887	05.11.14 - 16.09.43	2.01% - 10.00%

По состоянию на 1 октября 2014 года у Банка не было акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (на 1 января 2014 года и 1 октября 2013 года таких ценных бумаг не было).

1 янв'14

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	852 500		
Еврооблигации Российской Федерации	116 789	29.04.15 - 16.09.43	3.25% - 12.75%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	735 710	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		
Российских кредитных организаций	38 706	27.04.14 - 13.10.22	4.25% - 9.00%
Иностранных кредитных организаций	10 261	02.11.15	8.50%
Корпоративные облигации	440 531		
Российских организаций	418 698		
Нефтегазовая промышленность	106 895	12.02.14 - 30.05.23	3.15% - 13.75%
Телекоммуникации	64 176	13.05.14 - 30.05.23	5.00% - 9.13%
Услуги	57 750	24.07.14 - 06.02.32	3.42% - 10.00%
Транспорт, авиационная и космическая промышл.	50 652	03.03.15 - 07.11.28	3.37% - 10.75%
Банковская деятельность	45 063	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 8.55%
Металлургия	37 459	27.02.14 - 25.11.22	4.38% - 9.25%
Энергетика	35 938	25.06.14 - 06.10.27	7.10% - 8.75%
Торговля	14 794	23.01.14 - 13.12.22	4.42% - 9.25%
Химическая промышленность	4 781	13.02.18 - 18.05.21	3.72% - 7.95%
Машиностроение	1 191	28.09.23	8.10%
Иностранных компаний	21 834		
Услуги	15 397	23.09.15	8.00%
Банковская деятельность	6 437	12.02.16 - 07.10.20	6.39% - 8.50%
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 398 323		
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%

1 окт'13

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	847 993		
Еврооблигации Российской Федерации	94 613	29.04.15 - 31.03.30	3.25% - 12.75%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	753 380	16.10.13 - 06.02.36	1.70% - 12.00%
Облигации субъектов РФ	52 963	27.11.13 - 11.06.22	5.06% - 13.00%
Облигации и еврооблигации банков	47 828		
Российских кредитных организаций	37 324	22.04.14 - 13.10.22	4.25% - 9.00%
Иностранных кредитных организаций	10 504	02.11.15	8.50%
Корпоративные облигации	422 470		
Российских организаций	404 427		
Нефтегазовая промышленность	104 030	12.02.14 - 30.05.23	3.15% - 13.75%
Телекоммуникации	59 939	13.05.14 - 30.05.23	5.00% - 9.13%
Услуги	58 191	24.07.13 - 06.02.32	3.42% - 10.40%
Резерв	-28		
Транспорт, авиационная и космическая промышл.	50 749	13.11.13 - 21.03.28	3.37% - 10.75%
Банковская деятельность	43 589	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 8.55%
Энергетика	35 768	02.09.09 - 06.10.27	7.10% - 8.75%
Резерв	-79		
Металлургия	34 882	27.02.14 - 25.11.22	4.38% - 9.25%
Торговля	12 377	23.01.14 - 13.12.22	4.42% - 9.25%
Химическая промышленность	5 009	20.11.13 - 18.05.21	3.72% - 9.85%
Иностранных компаний	18 043		
Услуги	15 117	23.09.15	8.00%
Банковская деятельность	2 926	12.02.16 - 21.02.19	6.44% - 8.50%
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 371 254		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	808 548	16.10.13 - 23.09.32	2.01% - 13.00%

5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

млн руб.	1 окт'14		1 янв'14		1 окт'13	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
Дочерние организации						
DENIZBANK	119 185	99.9	105 244	99.9	109 540	99.9
Sberbank Europe (Австрия)	70 935	100.0	51 041	100.0	49 542	100.0
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	39 672	100.0	39 672	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	33 000	100.0	33 000	100.0	33 000	100.0
Sberbank CIB	22 072	100.0	17 205	100.0	17 003	100.0
ООО «Аукцион»	15 829	100.0	3 335	100.0	3 335	100.0
ДБ АО «Сбербанк» (Казахстан)	14 103	100.0	12 281	100.0	12 125	100.0
АО «СБЕРБАНК РОССИИ» (Украина)	13 047	100.0	17 039	100.0	16 962	100.0
SB Luxembourg S.a.r.l.	9 446	100.0	3 782	100.0	3 666	100.0
«Сетелем Банк» ООО	9 171	74.0	7 693	74.0	7 693	74.0
ООО «Сбербанк Инвестиции»	7 057	100.0	7 057	100.0	7 057	100.0
ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)	4 176	98.4	3 856	98.4	3 326	97.9
ОАО «Универсальная электронная карта»	2 488	72.3	1 188	45.1	1 188	45.1
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0	23	100.0
Прочие дочерние организации	8 547	74.8–100.0	7 303	74.8–100.0	7 150	74.8–100.0
Зависимые организации						
Nitol Solar Limited	1 010	25.0	850	25.0	820	25.0
Прочие зависимые организации	138	49.9–50.0	138	49.9–50.0	138	49.9–50.0
Прочее участие	164	50.0	164	50.0	164	50.0
Итого вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	387 849		310 871		312 406	

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

млн руб.	1 окт'14	1 янв'14	1 окт'13
Российские государственные облигации	208 161	203 945	96 220
Еврооблигации Российской Федерации	17 814	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	190 347	203 945	96 220
Облигации субъектов РФ	34 742	60 833	58 948
Резерв	-4	-	-
Корпоративные облигации	128 963	139 209	134 067
Российских организаций	113 039	125 575	121 336
Резерв	-133	-2 334	-1 063
Иностранных компаний	17 349	16 001	13 794
Резерв	-1 292	-33	-
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	371 863	403 988	289 235

1 окт'14

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	208 161		
Еврооблигации Российской Федерации	17 814	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	190 347	26.11.14 - 09.01.19	5.50% - 11.20%
Облигации субъектов РФ	34 742	24.06.15 - 18.12.18	7.00% - 11.30%
Резерв	-4		
Корпоративные облигации	128 963		
Российских организаций	112 906		
Машиностроение	26 309	26.09.18 - 09.07.20	7.63% - 9.00%
Услуги	24 949	02.06.16 - 13.05.31	5.63% - 11.50%
Резерв	-1		
Энергетика	23 023	28.10.15 - 12.10.23	7.50% - 8.75%
Резерв	-48		
Металлургия	15 240	19.03.18 - 05.04.21	4.45% - 8.50%
Резерв	-75		
Нефтегазовая промышленность	13 136	02.12.14 - 26.01.21	1.10% - 8.90%
Телекоммуникации	7 740	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%
Транспорт, авиационная и космическая промышл.	2 130	20.12.16 - 13.01.17	11.00% - 12.50%
Резерв	-9		
Торговля	513	01.06.21	8.85%
Иностранных компаний	16 057		
Услуги	6 458	20.05.15 - 14.02.18	8.75% - 10.25%
Резерв	-1 292		
Прочее	10 890	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	371 863		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	288 582	26.11.14 – 13.05.31	4.45% - 11.30%

1 янв'14

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	203 945		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	203 945	20.08.14 - 09.01.19	5.50% - 12.00%
Облигации субъектов РФ	60 833	16.04.14 - 18.12.18	7.00% - 12.00%
Корпоративные облигации	139 209		
Российских организаций	123 242		
Услуги	29 069	24.07.13 - 13.05.31	5.63% - 10.50%
Резерв	-2 042		
Энергетика	28 018	02.09.09 - 12.10.23	7.10% - 8.75%
Резерв	-171		
Машиностроение	26 812	24.02.14 - 09.07.20	7.63% - 10.00%
Металлургия	15 624	22.02.18 - 05.04.21	4.45% - 8.50%
Резерв	-121		
Нефтегазовая промышленность	13 330	02.12.14 - 26.01.21	0.10% - 8.90%
Телекоммуникации	7 583	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%
Торговля	3 003	28.02.14 - 01.06.21	7.75% - 8.85%
Транспорт, авиационная и космическая промышл.	2 138	20.12.16 - 13.01.17	11.00% - 12.50%
Иностранных компаний	15 968		
Услуги	5 334	20.05.15 - 14.02.18	8.75% - 10.25%
Прочее	10 666	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%
Резерв	-33		
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	403 988		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	246 607	28.02.14 – 13.05.31	0.10% - 1.20%

<i>млн руб.</i>	<i>Вложения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Ставка купона</i>
Российские государственные облигации	96 220		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	96 220	16.10.13 - 09.01.19	5.50% - 12.00%
Облигации субъектов РФ	58 948	10.12.13 - 19.09.18	7.00% - 15.00%
Корпоративные облигации	134 067		
<i>Российских организаций</i>	120 273		
<i>Энергетика</i>	28 604	28.05.14 - 12.10.23	7.10% - 8.75%
<i>Резерв</i>	-127		
<i>Услуги</i>	28 300	20.03.14 - 13.05.31	5.63% - 9.95%
<i>Резерв</i>	-772		
<i>Машиностроение</i>	26 273	24.02.14 - 09.07.20	7.63% - 10.00%
<i>Резерв</i>	-10		
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	13 223	02.12.14 - 26.01.21	8.40% - 9.35%
<i>Металлургия</i>	12 934	22.02.18 - 05.04.21	4.45% - 8.50%
<i>Резерв</i>	-154		
<i>Телекоммуникации</i>	7 738	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%
<i>Торговля</i>	3 013	28.02.14 - 01.06.21	7.75% - 8.85%
<i>Транспорт, авиационная и космическая промышл.</i>	1 252	13.01.17	11.00%
<i>Иностранных компаний</i>	13 794		
<i>Услуги</i>	5 294	20.05.15 - 14.02.18	8.75% - 10.25%
<i>Прочее</i>	8 500	11.08.23	10.25%
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	289 235		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	178 186	17.07.13 – 13.05.31	6.10% - 15.00%

11 июня 2014 года осуществлена переклассификация еврооблигаций Российской Федерации из портфеля ценных бумаг, имеющих 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 октября 2014 года стоимость ценных бумаг составляла 17 813,8 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.

По состоянию на 1 октября 2014 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, существенно не отличается от их балансовой стоимости, представленной в таблицах выше.

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

млн руб.	Недвижимость банковск. назначения	Прочие здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и другое оборудование	Незавершенное строительство	Материальные запасы*	Недвижимость и земля, временно неиспольз. в основной деятельности	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2013	312 349	418	190 478	14 494	37 512	19 771	3 123	5 673	583 818
Накопленная амортизация	-38 772	-52	-99 855	-6 363	-	-	-	-748	-145 790
Остаточная стоимость на 1 января 2013	273 577	366	90 623	8 131	37 512	19 771	3 123	4 925	438 028
Приобретения	84 140	116	60 319	4 761	30 799	20 978	1 044	1 254	203 411
Переводы	11 113	14	2 369	197	-14 497	617	187	-	-
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-82 395	-167	-48 364	-4 288	-11 937	-18 597	-1 166	-	-166 914
Выбытия накоплен- ной амортизации	4 878	7	-107	300	-	-	-	-	5 078
Амортизационные отчисления	-8 465	-11	-21 801	-1 389	-	-	-	-517	-32 183
Остаточная стоимость на 1 октября 2013	282 848	325	83 039	7 712	41 877	22 769	3 188	5 662	447 420
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 октября 2013	325 207	381	204 802	15 164	41 877	22 769	3 188	6 927	620 315
Накопленная амортизация	-42 359	-56	-121 763	-7 452	-	-	-	-1 265	-172 895
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2014	340 515	355	220 383	15 896	34 353	23 208	3 285	10 571	648 566
Накопленная амортизация	-43 393	-45	-128 008	-7 609	-	-	-	-1 441	-180 496
Остаточная стоимость на 1 января 2014	297 122	310	92 375	8 287	34 353	23 208	3 285	9 130	468 070
Приобретения	54 893	169	51 352	3 140	18 836	30 274	627	3 808	163 099
Переводы	12 525	-	3 660	422	-17 717	1 335	-225	-	-
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-56 442	-210	-42 537	-2 934	-8 486	-21 598	-702	-743	-133 652
Выбытия накоплен- ной амортизации	4 308	19	3 627	199	-	-	-	-	8 153
Амортизационные отчисления	-8 230	-9	-24 279	-1 443	-	-	-	-909	-34 870
Остаточная стоимость на 1 октября 2014	304 176	279	84 198	7 671	26 986	33 219	2 985	11 286	470 800
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 октября 2014	351 491	314	232 858	16 524	26 986	33 219	2 985	13 636	678 013
Накопленная амортизация	-47 315	-35	-148 660	-8 853	-	-	-	-2 350	-207 213

* Включаются инвестиции в завершенные объекты, осуществляемые в соответствии с Федеральным законом от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

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 «ПрайсвогтерхаусКуперс Раша Б.В.».

5.8. Прочие активы

<i>в млн руб.</i>	<i>1 окт'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 окт'13</i>
Прочие финансовые активы			
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	17 096	83 122	16 357
Требования по процентам по ссудам	84 639	68 998	63 578
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	6 429	53 960	959
Расчеты с прочими дебиторами	15 594	22 420	13 344
Расчеты по конверсионным операциям	25 908	14 975	10 090
Расчеты по неустойкам	10 691	10 679	10 787
Расчеты по производным финансовым инструментам	10 473	9 304	4 789
Требования по начисленным комиссиям	3 769	4 228	2 870
Прочие расчеты	2 366	1 243	1 475
Прочее	2 005	1 358	1 220
Итого прочих финансовых активов	178 970	270 287	125 469
Прочие нефинансовые активы			
Авансы выданные	19 469	23 804	34 468
Расходы будущих периодов	14 279	12 124	9 158
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	10 662	12 104	11 193
Предоплата по прочим налогам	8 912	9 437	11 666
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	6 249	7 133	7 546
Драгоценные металлы	2 120	2 094	2 083
Прочее	6 252	6 681	3 823
Итого прочих нефинансовых активов	67 943	73 376	79 937
Резерв под обесценение прочих активов	-32 596	-28 205	-26 948
Итого прочих активов	214 318	315 458	178 458

5.9. Средства кредитных организаций

<i>в млн руб.</i>	<i>1 окт'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 окт'13</i>
Договоры прямого репо с банками	27 047	15 741	17 107
Корреспондентские счета	90 102	90 409	84 451
Полученные от банков кредиты и депозиты	444 638	493 893	503 517
в т.ч. Синдицированные кредиты	130 933	110 889	173 800
Депозиты овернайт	30 258	0	20 621
Обязательства по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг	6 772	30 417	753
Итого средств банков	598 817	630 459	626 450

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

Выпуск	Дата выдачи	Дата погаш.	Валюта	Номинальная стоимость (млн ед. вал.)	Контрактная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млн руб		
						1 окт'14	1 янв'14	1 окт'13
Выпуск 1	17.12.2010	17.12.2013	USD	2 000	3m LIBOR+1,50%	-	-	64 690
Выпуск 2	25.11.2011	25.11.2014	USD	1 059	3m LIBOR+1,50%	41 711	34 660	34 254
Выпуск 3	25.11.2011	25.11.2014	EUR	103	3m EURIBOR+1,10%	5 165	4 650	4 513
Выпуск 4	15.02.2012	15.02.2017	EUR	500	3m EURIBOR+1,50%	24 977	22 485	21 825
Выпуск 5	30.10.2012	30.10.2015	USD	1 500	3m LIBOR+1,50%	59 080	49 094	48 518
Итого синдицированных кредитов:						130 933	110 889	173 800

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

в млн руб.	1 окт'14	1 янв'14	1 окт'13
Физические лица и индивидуальные предприниматели	7 650 055	7 655 695	6 814 601
текущие счета / счета до востребования	1 421 453	1 589 127	1 189 311
срочные вклады	6 228 602	6 066 568	5 625 289
Корпоративные клиенты	4 383 236	3 376 244	3 462 498
текущие счета / счета до востребования	1 563 838	1 411 780	1 386 085
срочные депозиты	2 812 437	1 962 268	2 073 191
Обязательства по возврату кредитору (не банку) заимствованных ценных бумаг	6 960	2 196	3 222
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	108 312	96 097	111 033
средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	103 823	90 148	102 567
средства юридических лиц	4 488	5 949	8 467
Итого средств клиентов	12 141 603	11 128 035	10 388 131

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

млн руб.	1 окт'14	1 янв'14	1 окт'13
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	627 979	417 607	412 702
Субординированные займы	157 546	98 188	97 035
Несубординированные займы	470 433	319 420	315 667
Ноты, выпущенные в рамках ЕСП программы	28 999	46 669	50 366
Итого прочих заемных средств	656 978	464 276	463 068

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

Выпуск	Суборд	Дата выдачи	Дата погаш.	Валюта	Номин. стоимость (млн ед. валюты)	Контрактная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млн руб		
							1 окт'14	1 янв'14	1 окт'13
Серия 4 ⁱ		07.07.2010	07.07.2015	USD	1 500	5.50%	59 080	49 094	48 518
Серия 5 ⁱⁱ		24.09.2010	24.03.2017	USD	1 250	5.40%	49 233	40 912	40 431
Серия 6		12.11.2010	12.11.2014	CHF	400	3.50%	16 566	14 678	14 227
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000	5.72%	39 387	32 729	32 345
Серия 8 ⁱⁱⁱ		07.02.2012	07.02.2017	USD	1 300	4.95%	51 203	42 548	42 049
Серия 9 ^{iv}		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500	6.13%	59 080	49 094	48 518
Серия 10		14.03.2012	14.09.2015	CHF	410	3.10%	16 981	15 045	14 583
Серия 11		28.06.2012	28.06.2019	USD	1 000	5.18%	39 387	32 729	32 345
Серия 12	суборд	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000	5.13%	78 773	65 458	64 690
Серия 13		31.01.2013	31.01.2016	RUB	25 000	7.00%	25 000	25 000	25 000
Серия 14		28.02.2013	28.02.2017	CHF	250	2.07%	10 354	9 174	8 892
Серия 15		04.03.2013	04.03.2018	TRY	550	7.40%	9 539	8 416	8 760
Серия 16	суборд	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000	5.25%	39 387	32 729	32 345
Серия 17	суборд	26.02.2014	26.02.2024	USD	1 000	5.50%	39 387	-	-
Серия 18 ^v		06.03.2014	06.03.2019	USD	500	4.15%	19 693	-	-
Серия 19 ^v		07.03.2014	07.03.2019	EUR	500	3.08%	24 977	-	-
Серия 20		26.06.2014	15.11.2019	EUR	1000	3.35%	49 954		
Итого							627 979	417 607	412 702

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

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

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

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

^v В рамках непубличного размещения

5.11. Выпущенные долговые обязательства

в млн руб.	1 окт'14	1 янв'14	1 окт'13
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Сберегательные сертификаты	346 778	329 768	314 056
Векселя	57 562	73 152	74 008
Депозитные сертификаты	2 390	1 599	1 215
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	406 731	404 519	389 279

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

Соблюдение особых условий

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

5.12. Прочие обязательства

<i>в млн руб.</i>	<i>1 окт'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 окт'13</i>
Прочие финансовые обязательства			
Обязательства по уплате процентов	104 163	80 937	94 638
Расчеты по операциям с ценными бумагами	18 202	15 109	14 258
Задолженность по взносам в агентство страхования вкладов	8 477	8 025	7 491
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	7 877	5 889	6 583
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	13 646	5 770	3 738
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	4 208	5 137	3 698
Средства в расчётах	804	940	287
Начисленные расходы по оплате труда	4 767	597	4 310
Кредиторская задолженность	321	848	167
Обязательства по поставке ценных бумаг	1 145	809	704
Расчеты по пластиковым картам	332	303	88
Прочие расчеты	6 263	1 270	4 543
Прочие финансовые	3 045	2 251	2 004
Итого прочие финансовые обязательства	173 250	127 884	142 509
Прочие нефинансовые обязательства			
Задолженность по операционным налогам	5 872	8 627	4 742
Расчеты по затратам не капитального характера	1 133	4 122	637
Расчеты по затратам капитального характера	1 717	2 653	1 712
Резервы предстоящих расходов	21 077	1 247	20 637
Прочие нефинансовые	82	263	337
Итого прочие нефинансовые обязательства	29 881	16 912	28 066
Итого прочие обязательства	203 131	144 796	170 576

5.13. Уставный капитал

Ниже приведена структура Уставного капитала Сбербанка на 1 октября 2014 года:

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

Структура уставного капитала Банка не менялась с июля 2007 года. Банк не производил существенных выкупов собственных акций у акционеров в течение 9 месяцев 2013 года и 9 месяцев 2014 года. По состоянию на 1 октября 2014 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 Банком. Решение (объявление) о выплате дивидендов, размере дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка. Минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям составляет не ниже 15% от их номинальной стоимости. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы по видам активов

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес'14</i>	<i>9 мес'13</i>
Счета Нostro	28	32
Средства в Банке России	179	20
Кредиты банкам	21 108	12 445
Кредиты юридическим лицам	633 818	529 274
Кредиты физическим лицам	420 103	321 598
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	9 096	6 371
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	18 648	14 798
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	2 281	1 477
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72 528	65 811
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 068	17 212
Итого процентные доходы:	1 198 857	969 038

6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес'14</i>	<i>9 мес'13</i>
Корреспондентские счета Лоро	1 535	1 712
Депозиты Банка России	88 157	31 775
Срочные депозиты банков	8 644	11 888
Расчетные счета юридических лиц	24 131	15 871
Срочные депозиты юридических лиц	80 111	62 976
Счета до востребования физических лиц	9 616	7 348
Срочные депозиты физических лиц	216 104	205 264
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	869	869
Облигации	21 390	16 540
Субординированный заем	18 289	14 585
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты	19 681	18 914
Итого процентные расходы:	488 527	387 742

6.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес'14</i>	<i>9 мес'13</i>
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	88 434	66 493
Расчетные операции	27 809	24 889
Кассовые операции	21 315	18 926
Ведение счетов	8 546	6 321
Банковские гарантии	6 497	5 048
Валютный контроль	2 842	2 502
Операции с иностранной валютой	2 311	2 374
Торговое финансирование и документарные операции	1 837	1 231
Обслуживание бюджетных средств	1 296	1 261
Аренда сейфов и банковских ячеек	984	854
Операции с ценными бумагами	634	585
Агентские и прочие услуги	314	384
Прочие	3 189	2 027
Итого комиссионные доходы	166 008	132 895
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	12 704	9 087
Расчетные операции - расход	1 460	1 158
Инкассация	241	246
Прочие	1 617	1 635
Итого комиссионные расходы	16 022	12 126
Чистые комиссионные доходы	149 986	120 769

6.4. Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес'14</i>	<i>9 мес'13</i>
Расходы на содержание персонала	173 753	155 518
Административно-хозяйственные расходы	72 464	63 842
Амортизация	34 871	32 184
Расходы от реализации собственных прав требования	54 561	31 648
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	22 701	19 601
Прочие операционные расходы	8 960	5 004
Операционные расходы	367 310	307 797

6.5. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

<i>Расходы по видам налогов, сборов и взносов, млн руб.</i>	<i>9 мес'14</i>	<i>9 мес'13</i>
НДС	16 076	15 171
Налог на имущество	3 678	3 854
Налог на землю	199	165
Транспортный налог	29	28
Прочие налоги и сборы	904	480
Налоги с прибыли	73 045	64 444
Налог на прибыль в федеральный бюджет	5 731	5 874
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	50 944	52 334
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	7 313	6 236
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	9 057	-
Итого возмещение (расход) по налогам	93 931	84 142

7. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

Основным инструментом для управления достаточностью капитала является планирование. Расчет плановых показателей достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. В рамках планирования проверяется выполнение показателей достаточности капитала и формируется план по управлению достаточностью капитала на горизонт планирования, который является приложением к бизнес-плану и утверждается Правлением Банка. План по управлению достаточностью капитала содержит перечни плановых мероприятий по управлению достаточностью капитала и внеплановых мероприятий на случай ухудшения ситуации.

Основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений является прогнозирование показателей достаточности капитала. На основе регулярного прогноза выявляется наличие потенциального нарушения внутренних лимитов для показателей достаточности капитала, а в случаях их нарушения разрабатываются и реализуются необходимые мероприятия в рамках процедуры эскалации, утвержденной внутренним нормативным документом.

В целях оценки достаточности капитала Банка в условиях стресса в Банке регулярно проводится процедура стресс-тестирования. Показатели достаточности капитала рассчитываются для гипотетического стрессового сценария, и проверяется соблюдение внутренних лимитов и обязательных нормативов. По результатам стресс-тестирования рассматривается необходимость пересмотра внутренних лимитов для увеличения запаса по достаточности капитала.

С 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности: Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков». Новый подход предусматривает три уровня капитала – базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала: Н1.1, Н1.2, Н1.0. Сбербанк России обновил все внутренние документы, регламентирующие порядок расчета значений капитала и его достаточности, а также алгоритмы расчета в соответствии с новыми требованиями Банка России.

7.1. Информация о капитале

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

млн руб.	1 окт'14	1 янв'14
Уставный капитал (обыкновенные акции)	8 711	8 711
Эмиссионный доход	228 054	228 054
Резервный фонд	3 527	3 527
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	151 134	136 788
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 477 206	1 207 311
Нематериальные активы	-11 288	-9 518
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-233 853	-310 871
Базовый капитал	1 623 492	1 584 392
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 623 492	1 264 003
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	81 193	82 571
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	87 684	175 631
Субординированный кредит	431 140	391 642
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	40	45
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-1	-
Предоставленные субординированные кредиты	-19 244	-
Дополнительный капитал	635 669	708 889
Собственные средства (капитал)	2 259 161	1 972 892

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-У¹⁴.

За 9 месяцев 2014 года источники капитала увеличились за счет заработанной чистой прибыли, размещения субординированных облигаций объемом 1 млрд долл. США и уменьшились на сумму выплаченных дивидендов.

¹⁴ Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России №3054-У)

7.2. Информация об инструментах капитала

Акции на 1 октября 2014 года:

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

Субординированные кредиты на 1 октября 2014 года:

	<i>Валюта</i>	<i>Номин. стоимость, млн ед. валюты</i>	<i>Дата привл.</i>	<i>Дата погаш.</i>	<i>Ставка</i>	<i>Примечание</i>
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	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
Субординированный кредит от Банка России	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
Субординированные облигации	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
Субординированные облигации	USD	1 000	23.05.13	23.05.23	5.25%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Субординированные облигации	USD	1 000	26.02.14	26.02.24	5.50%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Субординированный кредит от Банка России	RUB	200 000	16.06.14	31.12.19	6.5%	Не удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П и не учитывается при расчете капитала

7.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

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

млн руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	16 709 552	16 587 876	16 587 876
Рыночный риск	117 943	117 943	117 943
Операционный риск	1 634 929	1 634 929	1 634 929
Итого показатели для расчета нормативов	18 462 424	18 340 748	18 340 748

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

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

Данные на 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-И¹⁵ по состоянию на 1 октября 2014 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 за 9 месяцев 2014 года.

7.4. Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала:

%	Окт'14		1 янв'14
	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.85%	5.0%	10.1%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	8.85%	5.5%	8.0%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	12.24%	10.0%	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.

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

¹⁵ Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»

7.5. 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).¹⁶

По состоянию на 1 октября 2014 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

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

	9М'14	9М'13
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	286 692	286 167
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном полугодии, млн руб.	3 200	3 200
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	283 492	282 967
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного полугодия, млн шт.	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	13.1	13.1

Информация о выплаченных дивидендах:

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2014 года	385	117
Начисление дивидендов за 2013 год	69 078	3 200
Дивиденды, выплаченные в течение 9 месяцев 2014 года	68 952	3 165
Дивиденды к выплате на 1 октября 2014 года	511	152

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2013 года	233	81
Начисление дивидендов за 2012 год	55 479	3 200
Дивиденды, выплаченные в течение 9 месяцев 2013 года	55 320	3 162
Дивиденды к выплате на 1 октября 2013 года	392	119

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

¹⁶ 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».

7.6. Изменение неререализованной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признанной в составе капитала

В течение 9 месяцев 2014 года изменения неререализованной переоценки ценных бумаг, признанной в составе капитала, составили:

<i>млн руб.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 1 января	- 7 888	26 397
Нереализованная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	- 66 885	- 18 803
(Доходы) расходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8 117	- 5 392
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 1 октября	- 66 656	2 202

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

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

8.1. Интегрированное управление рисками

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

Ключевые решения по развитию системы управления рисками Группы закреплены:

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

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

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

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

Процесс интегрированного управления рисками Группы включает в себя 5 этапов:

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

В 2014 году была проведена идентификация рисков Группы. По ее результатам определены следующие существенные виды риска: кредитные риски корпоративных и розничных клиентов (кредитный риск миграции, риск концентрации (в части кредитного риска), остаточный риск, риск контрагента по операциям на финансовых рынках), кредитные риски финансовых институтов, страновой риск, рыночные риски операций на финансовых рынках, риски ALM (валютный и процентный риск банковской книги), риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, операционный риск, правовой риск, комплаенс-риск, риск ликвидности, риск потери деловой репутации, стратегический риск, риск моделей, регуляторный риск, налоговый риск.

Также в сфере интегрированного риск-менеджмента реализованы мероприятия:

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

8.2. Кредитный риск

Кредитные риски корпоративных клиентов, розничных клиентов и финансовых институтов включают в себя виды рисков:

- **Кредитный риск миграции** – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости:
 - финансового актива, не подлежащего ежедневной переоценке по текущей справедливой стоимости (например, кредита, долговой ценной бумаги, удерживаемой до погашения) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента / эмитента (миграции),
 - ценной бумаги в связи с дефолтом эмитента.
- **Риск контрагента по операциям на финансовых рынках** – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском (*exposure*), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов.

Риск контрагента имеет два компонента:

- предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки,
- расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.
- **Риск концентрации** (в части кредитного риска) – риск, связанный с:
 - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
 - концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
 - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
 - наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.
- **Остаточный риск** – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

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

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

Участники Группы Сбербанка применяют следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных кредитных рисков до проведения операции;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;

- ограничение кредитного риска через лимиты и/или иную систему ограничений;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений.

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

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

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

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

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

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

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

В Банке функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Модели

оценки вероятности дефолта подлежат периодической калибровке на основании накопленных статистических данных.

Оценка кредитных рисков контрагентов Группы по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

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

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Внутренними нормативными документами участников Группы предусматривается оценка совокупности факторов, перечень их стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом, 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 (в случае вхождения контрагента в холдинг), а также так называемые предупреждающие факторы. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов/сделок с последующей их классификацией по рейтингам.

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

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

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Группа обычно требует предоставить обеспечение. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В соответствии с политикой Группы необходимость принятия обеспечения по кредитам и объем обеспечения по кредитам зависит в том числе от риска заемщика / сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов.

Как один из подходов к хеджированию рисков кредитных сделок разработана и применяется Залоговая политика (как часть кредитной политики), определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании. Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и

существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера и прочие.

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов участников Группы, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как имущественного обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа в соответствии с разработанными макроэкономическими сценариями проводит анализ чувствительности уровня кредитных рисков на уровне индивидуальных контрагентов и кредитного портфеля в целом, по итогам которого выявляются макро-факторы, максимально коррелирующие с вероятностью дефолта контрагентов. В целях проведения

стресс-тестирования статистическая информация о резких изменениях макро-факторов используется при моделировании рейтингов в стрессовых ситуациях.

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

Подразделением рисков Банка на постоянной основе совершенствуются процедуры и методы управления кредитным риском, в т.ч. с учетом изменяющейся макроэкономической ситуации, что позволяет Банку достигать поставленные цели и задачи.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 октября 2014 года¹⁷

млн руб.	Категории качества				
	I	II	III	IV	V
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери					
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	6 632 644	6 259 105	836 252	171 743	493 209
Кредиты банкам	663 366	21 230	1 013	2 189	-
Кредиты юридическим лицам	5 966 816	2 505 398	811 806	142 963	359 222
Кредиты физическим лицам	2 461	3 732 477	23 434	26 591	133 986
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	410 822	56 885	24 125	1 566	27 845
Прочие требования к кредитным организациям	272 590	693	1 975	248	765
Прочие требования к юридическим лицам	138 223	28 302	21 632	545	15 579
Прочие требования к физическим лицам	9	27 890	517	772	11 500
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	7 043 466	6 315 990	860 377	173 309	521 054
Резерв на возможные потери					
Резервы на возможные потери по ссудам	84	74 202	117 035	66 110	440 436
Кредиты банкам	-	395	213	1 583	-
Кредиты юридическим лицам	84	34 904	114 845	55 203	321 625
Кредиты физическим лицам	-	38 903	1 977	9 324	118 812
Прочие резервы на возможные потери	-	2 192	6 694	729	27 270
Прочие требования к кредитным организациям	-	59	506	127	765
Прочие требования к юридическим лицам	-	1 779	6 147	316	15 415
Прочие требования к физическим лицам	-	353	41	286	11 089
Итого резервы на возможные потери	84	76 394	123 729	66 839	467 706

¹⁷ По данным формы 0409115

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

<i>млн руб.</i>	<i>Категории качества</i>				
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери					
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	5 870 431	5 411 109	648 059	168 682	411 663
Кредиты банкам	626 220	3 597	217	-	-
Кредиты юридическим лицам	5 242 015	2 202 145	625 094	154 088	323 378
Кредиты физическим лицам	2 196	3 205 367	22 748	14 594	88 286
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	506 639	52 988	24 046	1 906	23 726
Прочие требования к кредитным организациям	250 825	469	1 561	180	402
Прочие требования к юридическим лицам	255 714	27 927	21 980	1 350	14 761
Прочие требования к физическим лицам	100	24 592	506	376	8 563
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	6 377 071	5 464 097	672 105	170 588	435 389
Резерв на возможные потери					
Резервы на возможные потери по ссудам	92	65 342	78 510	63 742	374 252
Кредиты банкам	-	13	24	-	-
Кредиты юридическим лицам	92	32 045	76 828	58 733	294 739
Кредиты физическим лицам	-	33 284	1 658	5 009	79 513
Прочие резервы на возможные потери	-	955	6 635	1 384	23 591
Прочие требования к кредитным организациям	-	40	489	92	524
Прочие требования к юридическим лицам	-	598	6 111	1 158	14 675
Прочие требования к физическим лицам	-	317	36	133	8 392
Итого резервы на возможные потери	92	66 297	85 145	65 125	397 843

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

<i>млн руб.</i>	<i>Категории качества</i>				
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери					
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	5 500 847	4 820 071	772 411	155 939	450 364
Кредиты банкам	835 772	4 766	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	4 662 421	1 887 772	749 372	140 145	364 640
Кредиты физическим лицам	2 654	2 927 532	23 038	15 793	85 724
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	426 455	55 763	18 702	842	23 862
Прочие требования к кредитным организациям	257 587	553	1 268	56	240
Прочие требования к юридическим лицам	168 749	34 409	16 890	430	15 864
Прочие требования к физическим лицам	119	20 800	543	356	7 758
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	5 927 302	4 875 834	791 112	156 781	474 226

<i>млн руб.</i>	<i>Категории качества</i>				
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Резерв на возможные потери					
Резервы на возможные потери по ссудам	364	54 336	84 725	60 804	401 448
Кредиты банкам	-	20	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	364	24 557	83 037	55 609	325 058
Кредиты физическим лицам	-	29 760	1 688	5 196	76 390
Прочие резервы на возможные потери	-	1 807	4 397	359	23 409
Прочие требования к кредитным организациям	-	51	328	30	240
Прочие требования к юридическим лицам	-	1 499	4 032	215	15 629
Прочие требования к физическим лицам	-	257	37	114	7 540
Итого резервы на возможные потери	364	56 143	89 122	61 164	424 857

Информация о классификации активов по группам риска¹⁸

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

	<i>1 окт'14</i>	<i>1 янв'14</i>
Ap11	2 524 478	2 869 649
Ap12	2 524 478	2 869 649
Ap10	2 524 478	2 869 649
Ap21	196 307	165 356
Ap22	196 307	165 356
Ap20	195 133	165 356
Ap31	217 113	203 743
Ap32	217 113	203 743
Ap30	216 937	203 743
Ap41	10 415 981	9 498 700
Ap42	10 415 981	9 498 700
Ap40	10 539 007	9 498 700
Ap51	5 626	4 385
Ap52	5 626	4 385
Ap50	5 626	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.

¹⁸ 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 окт'14

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	14 392 953	736 589	297 329	79 426	64 359	295 475	694 003	697 868
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	14 062 141	713 188	285 920	79 229	55 876	292 163	664 563	673 482
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	83 449	5 490	1 379	144	3 095	872	8 569	6 986
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	21 464	12 593	10 013	49	401	2 130	9 949	10 742
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	192 381	-	-	-	-	-	4 532	285
Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	18 645	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	6 704	5 302	1	4	4 987	311	6 306	6 290
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	588	17	17	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	386	-	-	-	-	-	81	81
Другие требования	7 191	-	-	-	-	-	2	2
Ценные бумаги	92 581	28	-	-	-	28	2 985	2 985
Прочие требования	428 662	32 758	8 828	4 261	3 319	16 350	28 261	33 898

По ссудам, отнесенным 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 октября 2014 года размер обеспечения I и II категорий качества составляет 351 млрд руб. и 3 810 млрд руб. соответственно. На 1 января 2014 года размер обеспечения I и II категорий качества составлял 401 млрд руб. и 4 168 млрд руб. соответственно.

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

<i>1 окт'14</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Банки	10 396	10 396	0	0	0
Юридические лица	446 173	166 783	40 746	34 918	203 726
Физические лица	280 021	120 150	38 681	29 440	91 750
Итого просроченная задолженность	736 589	297 329	79 426	64 359	295 475

<i>1 окт'13</i>						<i>Резерв на</i>		
<i>в том числе с просроченными сроками погашения</i>						<i>возможные потери</i>		
<i>в том числе по срокам просрочки</i>								
<i>млн руб.</i>	<i>Сумма</i>	<i>Всего</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>от 31 до 90 дн</i>	<i>от 91 до 180 дн</i>	<i>Свыше 180 дн</i>	<i>Расчетн.</i>	<i>Фактич.</i>
Ссудная задолженность	11 699 630	494 300	132 868	52 640	49 599	259 193	667 445	601 677
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	11 350 384	489 196	132 640	51 159	49 528	255 869	638 956	580 616
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	60 579	131	-	-	-	131	5 412	4 449
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	16 477	4 914	228	1 480	71	3 135	12 654	13 248
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	251 437	-	-	-	-	-	9 738	2 678
Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	19 586	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	1 103	56	-	-	-	56	621	621
Учтенные векселя	64	2	-	-	-	2	64	64
Ценные бумаги	137 477	107	-	28	-	79	2 702	2 702
Прочие требования	388 147	28 844	4 327	1 813	1 979	20 725	23 744	27 270

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе клиентов:

<i>1 окт'13</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Банки	64	64	0	0	0
Юридические лица	315 243	54 361	26 657	32 535	201 689
Физические лица	178 992	78 443	25 982	17 063	57 504
Итого просроченная задолженность	494 300	132 868	52 640	49 599	259 193

Реструктурированные ссуды

На 1 октября 2014 года объем *реструктурированных ссуд юридических лиц* составляет 1 738,4 млрд руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 17,7%. 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 октября 2014 года объем *реструктурированных ссуд физических лиц* составил 60,3 млрд руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц – 1,5%. Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 и Н7. В этих целях осуществляется ведение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков¹⁹ за 9 месяцев 2014 года не изменилась и составила 22,0% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Основными активами, используемыми Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, являются ценные бумаги и кредиты, под которые можно привлечь средства от Банка России в рамках Положения Банка России №312-П20. Объем используемых Банком в качестве обеспечения активов по состоянию на 1 октября 2014 года составил 2,5 трлн руб., на 1 января 2014 года – 1,8 трлн руб. и на 1 октября 2013 года – 1,2 трлн руб. Подавляющая часть средств, привлеченных под данные активы, привлечена от Банка России в соответствии со стандартными условиями операций Банка России: аукционы РЕПО на срок до 1 недели, аукционы в рамках Положения Банка России №312-П на сроки 3 месяца и год, операции постоянного действия.

8.3. Риск ликвидности

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

¹⁹ При расчете показателя используются исходные данные к форме 0409118: ссудная задолженность 20-ти крупнейших компаний-заемщиков (групп компаний) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц; и числитель, и знаменатель включают срочную, просроченную задолженность и договоры цессии; в задолженности 20-ти компаний учитывается задолженность дочерних компаний Сбербанка, а задолженность банков не учитывается, если банк является головной организацией в Группе.

²⁰ Положение Банка России №312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»

управлению риском ликвидности». При управлении риском ликвидности Банк выделяет риски нормативной, физической и структурной ликвидности.

Риск нормативной ликвидности – нарушение ограничений в части обязательных нормативов ликвидности Банка России (нормативы Н2, Н3 и Н4). С целью управления риском нормативной ликвидности, Банк осуществляет еженедельный мониторинг и прогноз обязательных нормативов на краткосрочную и среднесрочную перспективу. Кроме того, Банк устанавливает систему предупреждающих лимитов на нормативы ликвидности Банка России, гарантирующую соблюдение ограничений Банка России на значения нормативов внутри месяца 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 и контроль доступных резервов ликвидности. Для покрытия возможного дефицита ликвидности, превышающего имеющийся в наличии запас средств, Банку доступны резервы ликвидности, к которым относятся операции прямого РЕПО с банками под залог ценных бумаг, операции на рынке FX SWAP и привлечения от Банка России.

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

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

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

Выполнение нормативов ликвидности:*

<i>Нормативы ликвидности</i>	<i>Предельное значение, установленное Банком России</i>	<i>Критическое значение Сбербанка</i>	<i>Фактическое значение норматива на дату, %</i>	
			<i>1 окт'14</i>	<i>1 янв'14</i>
Н2	более 15%	15%	51.3	53.6
Н3	более 50%	55%	67.1	58.5
Н4	менее 120%	110%	105.0	102.5

**Использованы данные формы отчетности 0409135 на соответствующие отчетные даты.*

На 1 октября 2014 года Сбербанк с запасом соблюдает предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, а также определенные Банком внутренние лимиты. Благодаря эффективному управлению нормативной ликвидностью, основанному на еженедельном мониторинге и прогнозе нормативов на краткосрочную и среднесрочную перспективу, удалось улучшить значение Н3 на 8,6 п.п.

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, имеющих в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие активы в таблице ниже помещены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 октября 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
АКТИВЫ							
Денежные средства	562 902	-	-	-	-	-	562 902
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	564 325	29 097	19 012	22 228	8 359	-	643 021
Обязательные резервы	43 931	29 097	19 012	22 228	8 359	-	122 627
Средства в кредитных организациях	152 838	-	-	-	-	-	152 838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 492	31 323	30 001	66 738	29 508		200 062
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 013 590	1 503 217	1 740 663	4 329 013	5 484 002	322 468	14 392 953
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 422 784	-	-	-	-	387 848	1 810 632
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	387 848	387 848
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 044	131 666	26 322	104 780	81 051	-	371 863
Требования по текущему налогу	-	1	-	1	-	-	2
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	470 800	470 800
Прочие активы	125 109	29 174	19 375	13 556	6 921	20 182	214 317
Всего активов	3 912 084	1 724 478	1 835 373	4 536 316	5 609 841	1 201 298	18 819 390
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	998 734	634 512	334 300	-	500 000	-	2 467 546
Средства кредитных организаций	222 359	126 307	66 806	167 179	16 166	-	598 817
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 423 780	2 840 336	1 815 523	2 209 328	852 636	-	12 141 603
Вклады физических лиц	2 101 097	2 025 156	1 489 701	1 814 047	220 054	-	7 650 055
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 352	55 381	38 345	43 894	17 084	-	168 056
Выпущенные долговые обязательства	71 626	137 165	129 977	65 279	2 684		406 731
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	19 728	19 728
Прочие обязательства	22 423	77 403	42 010	44 146	17 149	-	203 131
Всего обязательств	5 752 274	3 871 104	2 426 961	2 529 826	1 405 719	19 728	16 005 612
Чистый разрыв ликвидности	-1 840 190	-2 146 626	-591 588	2 006 490	4 204 122	1 181 570	2 813 778
Совокупный разрыв ликвидности	-1 840 190	-3 986 816	-4 578 404	-2 571 914	1 632 208	2 813 778	

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 октября 2013 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
АКТИВЫ							
Денежные средства	495 777	-	-	-	-	-	495 777
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	239 977	34 686	25 178	26 891	8 112	-	334 844
Обязательные резервы	52 709	34 686	25 178	26 891	8 112	-	147 576
Средства в кредитных организациях	136 388	-	-	-	-	-	136 388
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 572	6 088	1 840	28 714	8 812	-	96 026
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	969 687	1 441 971	1 674 796	3 787 723	3 551 605	273 848	11 699 630
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 405 933	-	-	-	-	312 406	1 718 339
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	312 406	312 406
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 830	5 033	41 033	82 788	149 551	-	289 235
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	447 420	447 420
Требования по текущему налогу на прибыль	-	89	-	2	-	-	91
Прочие активы	96 840	28 359	14 432	14 619	5 396	18 812	178 458
Всего активов	3 406 004	1 516 226	1 757 279	3 940 737	3 723 476	1 052 486	15 396 208
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	900 994	-	100 000	-	300 000	-	1 300 994
Средства кредитных организаций	117 122	182 051	126 259	164 784	36 234	-	626 450
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 779 740	2 405 557	1 713 476	1 898 431	590 928	-	10 388 132
Вклады физических лиц	1 685 073	1 948 910	1 388 474	1 522 762	208 060	-	6 753 279
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 173	3 936	2 378	18 468	6 054	-	33 009
Выпущенные долговые обязательства	69 552	127 579	125 223	65 423	1 502	-	389 279
Прочие обязательства	116 161	25 044	2 684	20 563	6 124	-	170 576
Всего обязательств	4 985 742	2 744 167	2 070 020	2 167 669	940 842	-	12 908 440
Чистый разрыв ликвидности	-1 579 738	-1 227 941	-312 741	1 773 068	2 782 634	1 052 486	2 487 768
Совокупный разрыв ликвидности	-1 579 738	-2 807 679	-3 120 420	-1 347 352	1 435 282	2 487 768	-

Структура срочности клиентских средств за 2013 и 2014 годы практически не изменилась, но возросла доля средств, привлеченных от Банка России. Привлеченные от Банка России средства носят, как правило, краткосрочный характер, за исключением полученных субординированных займов. При этом Сбербанк имеет возможность постоянно пролонгировать эти операции. В целом структура инструментов рефинансирования 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.

8.4. Рыночный риск по торговым позициям

Рыночный риск по торговым позициям включает:

- **Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг** – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок;
- **Фондовый риск** – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг;
- **Валютный риск** – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.

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

Величина рыночного риска по торговой позиции²¹:

Вид риска	Величина риска млн руб.			Величина риска % от капитала		
	1окт'14	1январ'14	1окт'13	1окт'14	1январ'14	1окт'13
Рыночный риск по торговым позициям	33 885	18 763	18 189	1.50%	0.94%	0.95%
по портфелю долговых ценных бумаг	33 467	17 186	16 918	1.48%	0.86%	0.89%
фондовый риск	1 223	2 229	2 196	0.05%	0.11%	0.12%
валютный риск	279	5 708	5 664	0.01%	0.29%	0.30%
эффект диверсификации вложений	-1 084	-6 361	-6 589	-0.05%	-0.32%	-0.35%

Снижение величины фондового риска вызвано сдвигом исторического окна, используемого для построения возможных сценариев изменения цен инструментов в портфеле. Согласно методике оценки величины рыночного риска при построении таких сценариев используется историческое окно, соответствующее двухлетнему периоду, предшествующему дате расчета.

Увеличение риска по портфелю долговых ценных бумаг, а также в целом рыночного риска по торговой позиции обусловлено усовершенствованием алгоритма, позволяющим консервативно оценивать рыночный риск по неликвидным инструментам.

Снижение валютного риска объясняется отменой требования ЦБ РФ учитывать стратегические вложения в дочерние организации при расчете открытой валютной позиции.

²¹ Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.

8.5. Процентный риск банковской книги

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

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

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

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

	<i>Снижение ставок</i>		<i>Рост ставок</i>	
	<i>1 окт'14</i>	<i>1 окт'13</i>	<i>1 окт'14</i>	<i>1 окт'13</i>
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	-425	-302	794	598
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	155 473	68 722	-290 593	-136 377
Иностранная валюта				
Изменение процентных ставок, б.п.	-14	-20	52	87
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	-157	-329	570	1 423

Изменение процентных ставок влечет изменение величины капитала за счет изменения прибыли до налогообложения.

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

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

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

- снижением объема краткосрочных средств в банках;
- ростом объема краткосрочных депозитов юридических лиц;
- ростом объема привлечений валюты через краткосрочные валютные свопы.

8.6. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 октября 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	460 652	40 480	30 841	30 929	562 902
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	642 932	39	50	-	643 021
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	4 156	108 042	15 613	25 421	153 232
<i>Резервы на возможные потери</i>					-394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	189 210	8 054	2 221	577	200 062
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	11 270 983	2 753 925	283 388	84 657	14 392 953
<i>Резервы на возможные потери</i>					-697 868
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 244 841	269 084	137 081	161 247	1 812 253
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 621
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	323 578	49 713	0	0	373 291
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 428
Требования по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	470 800	-	-	-	470 800
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	197 390	35 265	11 482	2 776	246 913
<i>Резервы на возможные потери</i>					-32 596
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	14 804 544	3 264 603	480 677	305 607	18 855 430
<i>Резервы на возможные потери</i>					-733 907
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 467 546	-	-	-	2 467 546
Средства кредитных организаций	135 842	380 613	77 576	4 787	598 817
Средства клиентов	9 103 949	2 267 042	584 988	185 624	12 141 603
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	168 056	-	-	-	168 056
Выпущенные долговые обязательства	394 723	9 264	2 743	-	406 731
Прочие обязательства	145 096	55 475	1 476	1 085	203 131
Отложенное налоговое обязательство	19 728				19 728
Итого обязательств	12 434 940	2 712 393	666 784	191 495	16 005 612
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					36 341

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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 040	22 787	4 966	870	144 663
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	1 268 309	230 083	104 359	143 051	1 745 802
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 574
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	379 978	26 377	-	-	406 355
<i>Резервы на возможные потери</i>					-2 367
Требования по текущему налогу на прибыль	261	-	-	-	261
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 070	-	-	-	468 070
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
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	13 757 620	2 415 124	396 004	320 775	16 889 583
<i>Резервы на возможные потери</i>					-614 486
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	8 836 060	1 737 179	384 611	170 186	11 128 035
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	34 051	-	-	-	34 051
Выпущенные долговые обязательства	383 632	19 325	1 562	-	404 519
Прочие обязательства	92 749	50 424	813	810	144 796
Итого обязательств	11 454 650	2 229 585	451 059	173 602	14 308 895
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					31 001

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 октября 2013 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	426 093	16 432	14 615	38 637	495 777
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	334 844	-	-	-	334 844
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	9 909	71 762	4 627	50 376	136 673
<i>Резервы на возможные потери</i>					-285
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 665	8 119	3 228	1 014	96 026
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	9 325 092	2 050 895	236 959	86 684	11 699 630
<i>Резервы на возможные потери</i>					-601 678
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 268 529	209 119	95 911	146 439	1 719 998
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 659
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	268 720	21 578	-	-	290 298
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 063
Требования по текущему налогу на прибыль	91	-	-	-	91
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	447 420	-	-	-	447 420
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	165 974	34 895	2 257	2 280	205 406
<i>Резервы на возможные потери</i>					-26 948
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	12 330 337	2 412 799	357 597	325 431	15 426 164
<i>Резервы на возможные потери</i>					-631 633
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 300 994	-	-	-	1 300 994
Средства кредитных организаций	105 494	453 731	64 361	2 864	626 450
Средства клиентов	8 097 245	1 753 810	358 335	178 742	10 388 132
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	33 009	-	-	-	33 009
Выпущенные долговые обязательства	368 680	18 654	1 946	-	389 279
Прочие обязательства	121 866	46 752	1 114	844	170 576
Итого обязательств	10 027 287	2 272 947	425 755	182 450	12 908 439
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					32 005

8.7. Правовой риск

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

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

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

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

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

В 2014 году утверждена Политика управления правовым риском Группы ОАО «Сбербанк России», по которой процедуры идентификации, оценки и управления правовым риском, принятые в Банке, тиражируются на кредитные и некредитные организации-участники Группы с целью построения системы управления правовым риском в них.

Разрабатываются внутренние нормативные документы участников Группы по управлению правовым риском, внедряются формы отчетности.

8.8. Налоговый риск

Количественная и качественная оценка уровня потенциального налогового риска осуществляется при проведении налоговой экспертизы в разрезе каждой конкретной сделки, операции или продукта, планируемых подразделениями Банка к совершению или внедрению, и представляет собой оценку финансовых потерь в случае его реализации (налоговая недоимка, штраф и пеня). Выбор метода управления налоговым риском производится с учетом оценки потенциальных потерь и приемлемости налогового риска.

Используемые в Банке процессы и процедуры идентификации, оценки и управления налоговым риском были систематизированы, формализованы и протестированы. В отчетном периоде основные принципы функционирования единой Системы управления налоговым риском были внедрены в территориальных банках ОАО «Сбербанк России». В настоящее время также осуществляется их поэтапное распространение на участников Группы.

Внедрение заложенных в основу целевой модели единых подходов к идентификации и оценке налоговых рисков позволит:

- накопить и систематизировать информацию об ожидаемых и фактически реализованных налоговых рисках;
- подтвердить экспертную оценку существенности налогового риска;
- оценить целесообразность отнесения налогового риска к рискам, подлежащим количественной оценке, в отношении которых будут определяться риск-аппетит и потребность в капитале на индивидуальной основе.

8.9. Стратегический риск

Стратегический риск определяется как риск возникновения у Группы потерь в долгосрочной перспективе (более 1 года) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы.

Бизнес-риск определяется как риск возникновения у Группы потерь в краткосрочной перспективе (до 1 года), обусловленных изменениями внешней среды (включая изменение доходности Группы в связи с, например, падением объема продаж, повышением уровня операционных расходов).

Для управления стратегическим и бизнес-рисками в Группе выстроены последовательные процессы стратегического и бизнес-планирования, управления проектной деятельностью, а также система управления эффективностью деятельности руководителей.

При разработке Стратегии развития Сбербанка на период 2014-2018гг. были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации. Было разработано несколько сценариев прогноза развития российской экономики, а также определены триггеры (условия) перехода между сценариями.

Ориентиры Стратегии основаны на глубоком исследовании основных социально-экономических и технологических тенденций в России и в мире, анализе привлекательности отдельных направлений развития бизнеса и оценке соответствия достигнутого Банком уровня развития основных систем и процессов лучшим мировым практикам.

Группа и организации-участники Группы на регулярной основе осуществляют 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 эффект от реализации стратегического и бизнес-рисков. В случае кардинальных изменений конъюнктуры рынков предусмотрена возможность корректировки Стратегии развития, локальные изменения условий деятельности Группы учитываются в рамках цикла текущего бизнес-планирования путем приоритизации отдельных программ и направлений развития.

Развитие глобальной внешнеполитической и экономической ситуации в 2014 году не могло не сказаться и на результатах деятельности Сбербанка. Вместе с тем на настоящий момент Банк не видит фундаментальных сдвигов, требующих системного пересмотра стратегии Группы, утвержденной в 2013 году. Изменение экономической ситуации учитывается Сбербанком при формировании задач бизнес-плана Группы на 2015 год. При этом Группа планирует полностью внедрить все запланированные стратегические программы, обеспечив качественное обслуживание клиентов и надежность внутренних систем Банка.

8.10. Операционный риск

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

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

Процесс управления операционным риском включает следующие основные этапы:

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

Для реализации этих этапов внедрены инструменты управления операционным риском: сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации инцидентов операционного риска, самооценка подразделений и сценарный анализ по операционным рискам.

Во всех структурных подразделениях Банка и участниках Группы назначены риск-координаторы – сотрудники подразделений. В их функции входит взаимодействие с подразделениями операционных рисков. В частности, риск-координаторы информируют о реализованных инцидентах операционного риска, а также оценивают потенциальные риски.

Продолжается формирование внутренней базы данных о реализованных операционных рисках и понесенных потерях. Ведется поэтапный перевод процесса самооценки подразделений в новую автоматизированную систему. Начаты работы по тиражированию данной системы в дочерние банки и компании, что позволит оценивать уровень операционного риска по Группе и выявить зоны концентрации рисков Группы.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Ответность по операционному риску формируется ежедневно, ежемесячно и ежеквартально.

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

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

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

9. Информация 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 окт'14		1 окт'13	
	Банк России	Прочие связанные стороны*	Банк России	Прочие связанные стороны*
Активы				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	122 627	-	147 576	-
Средства в Банке России	520 394	-	187 267	-
Средства в других банках	-	408 993	-	182 609
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	387 884	-	315 615
оцениваемые по справедливой стоимости	-	36	-	3 209
имеющиеся в наличии для продажи	-	387 848	-	312 406
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:		342 248		294 144
просроченная ссудная задолженность	-	520	-	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	22 647	-	21 972
Обязательства				
Средства других банков	1 967 546	30 038	1 000 994	24 772
Средства физических лиц	-	4 503	-	5 901
Средства корпоративных клиентов	-	104 056	-	132 043
Привлеченные субординированные кредиты	500 000	-	300 000	-
Внебаланс				
Предоставленные гарантии	-	44 593	-	28 181
Полученные гарантии	-	29 861	-	-

*Прочие связанные стороны включают компании, в которых Сбербанк владеет более 20% капитала, а также ключевой управленческий персонал (члены Правления и Наблюдательного совета и их ближайшие родственники).

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

млн руб.	1 окт'14		1 окт'13	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	179	31 664	20	22 429
Процентные расходы по субординированному займу	-18 289	-	-14 585	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	-88 157	-4 106	-31 775	-3 654
Прочие доходы за вычетом расходов	-1 132	-13 659	-967	9 046
Операционные расходы	-42	-133	-42	-1 976

В число операций, приведенных в таблице выше, входят сделки, в совершении которых имелась заинтересованность²². Все сделки с заинтересованностью были одобрены Наблюдательным советом Банка.

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

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

		1 окт'14		
Клиент	Отрасль экономики	Чистая ссудная задолженность	Средства клиентов/ Средства банков	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Государственные и муниципальные учреждения	-	386 545	-
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	84 947	112 939	26 534
Клиент 3	Машиностроение	106 363	56 047	49 555
Клиент 4	Машиностроение	104 012	42 972	13 727
Клиент 5	Энергетика	125 511	26 610	-
Клиент 6	Энергетика	120 400	29 181	-
Клиент 7	Телекоммуникации	131 593	-	6 311
Клиент 8	Машиностроение	15 334	-	120 007
Клиент 9	Энергетика	67 346	50 691	62
Клиент 10	Машиностроение	95 308	-	11 831
Клиент 11	Машиностроение	39 772	36 212	23 253
Клиент 12	Банковская деятельность	-	-	90 000
Клиент 13	Государственные и муниципальные учреждения	-	74 600	-
Клиент 14	Машиностроение	61 293	-	-
Клиент 15	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	8 334	-	25 358
Клиент 16	Машиностроение	20 034	-	8 623
Клиент 17	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	600	-	23 421
Клиент 18	Машиностроение	9 162	-	14 359
Клиент 19	Транспорт, авиационная и космическая промышленность			23 031
Клиент 20	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	6 365	-	14 379

²² В соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995

Клиент	Отрасль экономики	Чистая ссудная задолженность	Средства клиентов/ Средства банков	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Государственные и муниципальные учреждения	-	250 428	-
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	84 622	61 398	22 152
Клиент 3	Машиностроение	137 271	36 898	23 787
Клиент 4	Машиностроение	116 417	30 189	16 872
Клиент 5	Энергетика	148 209	27 373	-
Клиент 6	Энергетика	164 655	31 629	31
Клиент 7	Телекоммуникации	116 197	-	4 535
Клиент 8	Машиностроение	23 178	-	44 101
Клиент 9	Энергетика	48 178	72 048	15
Клиент 10	Машиностроение	99 213	-	14 340
Клиент 11	Машиностроение	48 805	11 254	8 115
Клиент 12	Банковская деятельность	74 649	-	-
Клиент 13	Государственные и муниципальные учреждения	-	119 400	-
Клиент 14	Машиностроение	64 317	-	-
Клиент 15	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	6 288	-	18 050
Клиент 16	Машиностроение	21 785	732	6 442
Клиент 17	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	1 700	340	6 230
Клиент 18	Машиностроение	9 591	-	3 997
Клиент 19	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	-	-	20 810
Клиент 20	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	7 935	352	11 260

Кроме того, по состоянию на 1 октября 2014 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми Российской Федерацией, включают требования к Агенству по страхованию вкладов на сумму 6 429 млн руб. (1 октября 2013 года 959 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).

10. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Среднесписочная численность персонала Банка за 9 месяцев 2014 года составила 254 335 человек (за 9 месяцев 2013 года: 244 513 человек).

В отношении руководителей и сотрудников Банка соблюдены 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. Данными лицами на 1 октября 2014 года являются 17 членов Наблюдательного совета Банка, Президент, Председатель Правления Банка и 11 членов Правления, а также 7 членов Ревизионной комиссии.

На основании решения годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 6 июня 2014 года, членам *Наблюдательного совета* за 9 месяцев 2014 года выплачено вознаграждение за 2013 год, связанное с их участием в данном органе управления Банком, в размере 52,1 млн руб. (за 2012 год: 61,3 млн руб.).

Сумма выплат, начисленных членам *Правления* за 9 месяцев 2014 года в виде краткосрочного вознаграждения (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, месячные и квартальные премии, без учета выплат за время нахождения в служебных командировках, а также без учета второй части вознаграждения по итогам работы за 2013 год, выплаченной в 2014 году), составила 383,6 млн руб. (за 9 месяцев 2013 года: 353,2 млн руб.). Общий размер вознаграждения по итогам работы за год будет отражен в годовом отчете.

На основании решения годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 6 июня 2014 года, членам *Ревизионной комиссии* за 9 месяцев 2014 года выплачено вознаграждение за 2013 год, связанное с их участием в данном органе контроля Банком, в размере 3,3 млн руб. (за 2012 год: 3,3 млн руб.).

Сумма всех выплат краткосрочного вознаграждения, начисленных за 9 месяцев 2014 года членам Ревизионной комиссии, являющихся работниками Банка, без учета выплат за время нахождения в служебных командировках, составила 36,6 млн руб. (за 9 месяцев 2013 года: 40,3 млн руб.).

Долгосрочные вознаграждения – выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потери трудоспособности указанным выше категориям руководителей в течение 9 месяцев 2014 года не производились.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

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

- Москва, включая:
 - Центральный аппарат Группы,
 - Московский территориальный банк.
- Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:
 - Северный территориальный банк – Ярославль,
 - Северо-Западный территориальный банк – Санкт-Петербург,
 - Центрально-Черноземный территориальный банк – Воронеж,
 - Среднерусский территориальный банк – Москва.
- Поволжье и Юг Европейской части России, включая:
 - Волго-Вятский территориальный банк – Нижний Новгород,
 - Поволжский территориальный банк – Самара,
 - Северо-Кавказский территориальный банк – Ставрополь,
 - Юго-Западный территориальный банк – Ростов-на-Дону.
- Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:
 - Западно-Уральский территориальный банк – Пермь,
 - Уральский территориальный банк – Екатеринбург,
 - Сибирский территориальный банк – Новосибирск,
 - Западно-Сибирский территориальный банк – Тюмень,
 - Северо-Восточный территориальный банк – Магадан (с 1 июля 2014 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 октября 2014 года:

		Центральный и Северный регионы Европейской Москвы	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Филиал в Индии	Итого	
млн руб.							
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	152 353	143 369	109 580	157 600	1	562 902
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	639 053	98	217	3 654	-	643 021
2.1	Обязательные резервы	122 627	-	-	-	-	122 627
3	Средства в кредитных организациях	152 606	1	-	123	108	152 838
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 062	-	-	-	-	200 062
5	Чистая ссудная задолженность	5 605 844	2 628 800	2 248 734	3 209 647	2 061	13 695 085
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 810 351	-	-	-	281	1 810 632
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	387 848	-	-	-	-	387 848
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	371 863	-	-	-	-	371 863
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	-	2
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	138 497	99 840	94 052	138 396	15	470 800
11	Прочие активы	109 087	24 148	31 402	49 667	13	214 317
	Межфилиальные расчеты	2 211 644	517 742	38 050	43 964	-	-
12	Всего активов	9 179 718	2 896 256	2 483 985	3 559 086	2 478	18 121 523
II	ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 001 734	133 500	125 471	206 841	-	2 467 546
14	Средства кредитных организаций	578 083	8 328	4 906	6 641	859	598 817
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 946 526	2 801 233	2 004 297	2 389 206	341	12 141 603
15.1	Вклады физических лиц	2 014 476	2 166 792	1 587 188	1 881 598	2	7 650 055
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168 056	-	-	-	-	168 056
17	Выпущенные долговые обязательства	91 455	121 487	68 638	125 151	-	406 731
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	19 728	-	-	-	-	19 728
20	Прочие обязательства	137 467	24 474	18 440	22 737	13	203 131
	Межфилиальные расчеты	2 238 925	-	75 502	495 784	1 190	-
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 706	5 781	4 156	10 698	-	36 341
22	Всего обязательств	7 958 755	3 094 803	2 225 908	2 761 274	1 213	16 041 953

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

		<i>Центральный и Северный регионы</i>		<i>Поволжье и Юг</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток</i>	<i>Филиал в Индии</i>	<i>Итого</i>
<i>млн руб.</i>		<i>Москва</i>	<i>частей России</i>	<i>частей России</i>	<i>России</i>		
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	114 950	119 103	113 542	148 179	4	495 777
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	330 544	487	21	3 791	-	334 844
2.1	Обязательные резервы	147 576	-	-	-	-	147 576
3	Средства в кредитных организациях	136 272	3	-	44	69	136 388
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 026	-	-	-	-	96 026
5	Чистая ссудная задолженность	4 633 124	2 074 927	1 775 526	2 613 069	1 308	11 097 953
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 718 339	-	-	-	-	1 718 339
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	312 406	-	-	-	-	312 406
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	289 235	-	-	-	-	289 235
8	Требования по текущему налогу на прибыль	91	-	-	-	-	91
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	117 367	100 047	90 632	139 352	20	447 420
11	Прочие активы	89 040	21 180	21 459	46 765	14	178 458
	Межфилиальные расчеты	1 965 561	468 655	21 633	25 022	-	-
12	Всего активов	7 524 988	2 315 747	2 001 180	2 951 200	1 415	14 794 530
II	ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 300 994	-	-	-	-	1 300 994
14	Средства кредитных организаций	607 957	7 394	2 754	8 184	161	626 450
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 178 485	2 365 537	1 717 562	2 126 083	464	10 388 132
15.1	Вклады физических лиц	1 800 252	1 919 844	1 409 274	1 685 229	2	6 814 601
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 009	-	-	-	-	33 009
17	Выпущенные долговые обязательства	90 408	125 472	64 846	108 553	-	389 279
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	111 556	21 915	15 127	21 974	4	170 576
	Межфилиальные расчеты	2 014 072	12 774	50 623	402 465	937	-
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 392	4 237	4 603	6 772	-	32 005
22	Всего обязательств	6 338 801	2 524 555	1 804 892	2 271 566	629	12 940 443

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 9 месяцев 2014 года:

		Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Филиал в Индии	Итого	
млн руб.		Москва					
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	449 607	231 506	207 218	310 322	203	1 198 857
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	20 396	777	141	-	2	21 316
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	333 355	230 719	207 077	310 322	190	1 081 664
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	95 856	10	-	-	11	95 877
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	261 221	88 456	61 563	77 223	66	488 527
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	105 306	3 231	2 556	5 489	44	116 625
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	151 682	79 091	55 576	65 851	22	352 221
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4 233	6 134	3 431	5 883	-	19 681
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	188 387	143 051	145 655	233 099	138	710 330
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:	-38 639	-24 796	-24 203	-67 292	-3	-154 933
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 430	-349	-659	-1 452	-	-3 891
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	149 748	118 254	121 452	165 807	135	555 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-19 590	-	-	-	-	-19 590
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-8 117	-	-	-	-	-8 117
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	416	3 230	2 416	-421	3	5 643
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	52 885	294	260	2 964	-8	56 395
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4 374	-	-	-	-	4 374
12	Комиссионные доходы	49 348	38 215	31 651	46 783	11	166 008
13	Комиссионные расходы	14 629	474	346	573	-	16 022
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	64	-	-	-	-	64

млн руб.	Центральный и Северный регионы Поволжье и Юг Урал, Сибирь и Дальний Восток					Филиал в Индии	Итого
	Москва	Европейской части России	Европейской части России	Европейской части России	Восток России		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	831	-	-	-	-	831
16	Изменение резерва по прочим потерям	-438	-1 875	-1 991	-5 853	-	-10 158
17	Прочие операционные доходы	7 367	1 894	1 590	2 308	-	13 109
18	Чистые доходы (расходы)	222 258	159 538	155 032	211 015	140	747 933
19	Операционные расходы	134 985	77 748	61 093	93 469	66	367 310
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	87 273	81 790	93 939	117 547	74	380 623
21	Возмещение (расход) по налогам	81 699	3 344	4 014	4 874	-	93 931
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5 574	78 447	89 925	112 672	74	286 692
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 574	78 447	89 925	112 672	74	286 692

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 9 месяцев 2013 года:

млн руб.	Центральный и Северный регионы Поволжье и Юг Урал, Сибирь и Дальний Восток					Филиал в Индии	Итого
	Москва	Европейской части России	Европейской части России	Европейской части России	Восток России		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	371 803	185 813	164 998	246 361	64	969 038
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	12 456	-	1	-	39	12 497
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	274 855	185 804	164 996	246 361	25	872 041
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	84 491	9	-	-	-	84 501
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	191 931	76 456	53 413	65 939	4	387 743
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	59 418	241	34	266	1	59 960
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	127 439	70 240	50 309	60 878	3	308 869
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5 073	5 974	3 071	4 796	-	18 914
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	179 872	109 358	111 584	180 422	59	581 295
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2 988	-17 699	-6 103	-9 913	-40	-36 742
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-702	-91	141	-332	-	-984

		Центральный и Северный регионы Европейской частей России	Поволжье и Юг Европейской частей России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Филиал в Индии	Итого	
млн руб.		Москва					
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	176 884	91 658	105 482	170 509	19	544 553
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-415	-	-	-	-	-415
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5 378	-	14	-	-	5 392
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-6 871	1 888	1 119	1 299	-	-2 565
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	12 179	166	159	279	-110	12 673
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 550	-	-	-	-	3 550
12	Комиссионные доходы	37 293	31 360	25 512	38 730	-	132 895
13	Комиссионные расходы	10 832	325	389	580	-	12 126
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	-601	-	-	-	-	-601
16	Изменение резерва по прочим потерям	-6 773	-2 040	-2 400	-3 475	-	-14 688
17	Прочие операционные доходы	5 032	1 371	1 315	1 791	-	9 439
18	Чистые доходы (расходы)	214 823	124 079	130 811	208 554	-91	678 106
19	Операционные расходы	107 960	61 519	58 364	79 962	61	307 797
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	106 862	62 559	72 447	128 592	-152	370 308
21	Возмещение (расход) по налогам	70 996	3 762	3 800	5 584	-	84 142
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	35 866	58 798	68 647	123 007	-152	286 167
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35 866	58 798	68 647	123 007	-152	286 167

За 9 месяцев 2014 года и 9 месяцев 2013 года не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Банка.

На протяжении 9 месяцев 2014 года не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к промежуточной отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Президент,
Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»**

Г.О. Греф

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

М.Ю. Лукьянова

