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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2015 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.

				тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ	3	7	3
1	Денежные средства	5.1	649 539 903	1 240 712 425
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	587 555 494	369 675 704
2.1	Обязательные резервы		156 896 245	142 522 154
3	Средства в кредитных организациях	5.1	382 046 252	356 487 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	5.2		
· ·	убыток	13000	579 586 808	825 688 140
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	15 317 605 023	15 889 379 335
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	1 812 650 540	1 745 489 852
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	384 605 785	385 839 342
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	369 425 939	366 474 111
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.0	66 983 623	67 057 790
9	Отложенный налоговый актив		00 983 023	0/03/790
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	476 682 891	478 611 700
11	Прочие активы	5.8	399 544 516	
12	Всего активов	5.6	20 641 620 989	407 183 754 21 746 760 144
II	ПАССИВЫ		20 641 620 989	21 /46 /60 144
13	Глассиом Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	T	2 204 620 050	2 515 917 046
14	Средства кредитных организаций	5.9	2 384 620 050	3 515 817 946
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	590 726 547 14 215 931 907	794 856 364 14 026 723 547
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.10	8 022 790 756	7 999 051 651
16	Былады (средства) физических лиц, в том числе пидивидуальных предпригимателей Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.10	462 758 536	617 944 480
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	560 757 393	513 402 485
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2000	0	2 170
19	Отложенное налоговое обязательство		42 891 174	42 891 174
20	Прочие обязательства	5.12	253 382 730	216 252 982
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офщорных зон		37 449 984	36 530 500
22	Всего обязательств		18 548 518 321	19 764 421 648
III	источники собственных средств		10 340 310 321	19 704 421 048
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	07 700 844	07 700 844
25	Эмиссионный доход	5.15	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	8.5	3 321 429	3 321 429
-	продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0.5	-112 574 738	-197 450 451
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		80 030 340	80 536 315
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 799 984 934	1 488 697 172
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	26 319 633	311 212 961
31	Всего источников собственных средств	0	2 093 102 668	1 982 338 496
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 093 102 008	1 982 338 490
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 131 931 587	8 908 307 537
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 557 097 809	1 625 269 457
34	Условные обязательства некредитного характера		37 087	37 087
54	7 словные сольствоты некредитного ларактера		3/ 08/	37 08

Президент, Председатель Правления ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Греф (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер -

.29. mas 2015.

директор Управления бухгалтерского учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

М.Ю. Лукьянова

(Ф.И.О.)



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 1 квартал 2015 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.

				тыс. руб.
			-	Данные за
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	соответствующий период прошлого
строки			отчетный период	года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.1		
	в том числе:		485 113 849	376 974 567
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		12 507 777	6 738 828
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными			
	организациями		439 162 133	337 944 880
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		33 443 939	32 290 859
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	, 6.2	321 034 279	148 476 807
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		98 645 205	29 554 076
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		210 172 875	112 249 877
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		12 216 199	6 672 854
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		164 079 570	228 497 760
4	•		101017510	220 177 700
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах,		56 905 921	59 010 210
4.1	а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным		-56 895 821	-58 019 319
	доходам		-2 395 250	-1 066 776
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		107 183 749	170 478 441
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-84 910 635	5 390 363
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3 477 636	-3 259 667
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	114
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		36 743 320	10 850 684
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		54 983 830	-6 171 016
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		35 053	23 780
12	Комиссионные доходы	6.3	62 679 470	50 032 429
13	Комиссионные расходы	6.3	6 803 794	4 635 237
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	-3 198	-1 288
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	-84 676	227 517
16	Изменение резерва по прочим потерям		-11 483 646	-833 745
17	Прочие операционные доходы		6 087 659	7 820 681
18	Чистые доходы (расходы)		160 949 496	229 923 056
19	Операционные расходы	6.4	110 806 813	103 531 267
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	50 142 683	126 391 789
21	Возмещение (расход) по налогам	6.5	23 823 050	27 043 131
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6	26 319 633	99 348 658
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	(
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	(
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	26 319 633	99 348 658

Президент, Председатель Правления ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Греф (Ф.И.О.)

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

М.Ю. Лукьянова (Ф.И.О.)



29. mas 2015.

		ванковская отчетность		
Код территории по	Код кредитной организацки (филиола)			
	no OKITO	регистроиновный номер)		
45293554000	00032537	1481		

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербянк России"

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

Код формы по ОКУД 6409808 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / синжение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4 2 5 10 0 10 25 3	5 207 207 025	6
] 1,1	Собетвенные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	8	2 518 918 253	207 387 825	2 311 530 42
	Источники базового капитала:		1 979 216 494	100 138 828	1 879 077 66
_	Уставный капятал, всего, в том числе, сформированный:		8 710 844	. 0	8 710 84
-	обыкновенными экциями (долями)		8 710 844	0	87108
1.1.2	привилегированными акциями		0	0	
1.2	Эмнесионный доход		228 054 226	0	228 054 22
.1.3	Резервный фонд		3 527 429	0	3 527 43
1.4	Нераспределенная прибыль:		1 738 923 995	100 138 828	1 638 785 10
	прошлых лет	***************************************	1 738 923 995	251 470 870	1 487 453 E
	отчетного года		0	X	151 332 0
					
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		225 769 676	-25 744 997	251 514 6
	Немотериальные активы		6 432 333	3 148 165	3 284 10
2.2	Отложенные налоговые активы	·	0	0	~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~
2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	
2.4	Убытки:		O	0	
1.4.1	прошлых лет		0	0	
	отчетного года		0	0	
	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		52 064 466	27 198 268	24 866 1
					24 000 1
	несущественные		0	0	
2.5.2	существенные		52 064 466	27 198 268	24 866 t
2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных		[
	налоговых активов	<u>,</u>	0	0	
.2.6	Отрицательная величина добовочного капитала		167 272 877	-56 091 430	223 364 3
.2.7	Обязательства по приобретению источинков базового капитала		0	0	
	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового		1		
,2.8	капитала		Α.	n	
1 2			1 757 446 010		1,637,662.0
1.3	Базовый капитал		1 753 446 818	125 883 825	1 627 562 9
1.4	Источники добавочного капитала:	8	0	0	
4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными экциями, всего, в том				1
	числе:		0	0	
	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №181-ФЗ				
4.1.E	*Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для				
	повышения капитализации банков" <1>		0	0	
.4.2	Эмиссионный доход		0	0	
.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	o o	
			·	<u> </u>	
A.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения			_	
	срока привлечения		0	0	ļ
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		167 272 877	-56 691 430	223 364 3
.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	1
.5.2	Инвестиции в канитал финансовых организаций:		0	0	
5.2.1	несущественные		0	0	
5.2.2	еущественные	1	0	0	
	Субортинипованный кретит (депозит двем объяктичномный двем) предосторденный				
.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, обликационный заем), предоставленный филоворовым организациям				
	финансовым организациям		0	0	
5.3.1	финансовым организациям несущественный		0	0	
5.3.1 5.3.2	финансовым организациям несущественный существенный		0	0 0	
5.3.1 5.3.2 .5.4	финансовым организациям несущественный существенный отрицательный Отрицательная величина дополнительного капитала		0 0	0 0 0	
5.3.1 5.3.2 .5.4	финансовым организациям несущественный существенный		0	0 0	
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5	финансовым организациям несущественный существенный отрицательный Отрицательная величина дополнительного капитала		0 0	0 0 0	
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5	финансовым организациям несущественный существенный Ориндательная величина дополнительного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	-	0 0	0 0 0	
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5	финансовым организациям несущественный существенный орицественный Обрицественныя величина дополнительного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного		0 0 0	0 0 0 0 0	
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5 .5.6	физиксовым организациям иссущественный Отрицательного величина дополнительного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал		0 0	0 0 0 0 0	
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5 .5.6 1.6	финансовым организациям несущественный существенный Оргицательная величина дополнительного капитала Обязательная величина дополнительного капитала Средства, поступнацию в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Основной капитал		0 0 0 0 0 0 0 1 753 446 818	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825	1 627 562 5
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5 .5.6 1.6	финансовым организациям несущественный существенный оущественный Обрещательная величина дополнительного капитала Образательства по приобретению источников добавочного капитала Средства, поступнавшие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Окловной капитал Негочники дополнительного капитала:		0 0	0 0 0 0 0	1 627 562 5
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7	физиксовым организациям несущественный отрицательная величина дополнительного капитала Оживтельная величина дополнительного капитала Оживтельства по приобретению источников добавочного капитала Средства, поступившие в оплату вжимі (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Оклопной капитал Оклопной капитал Негочники дополнительного капитала: Уставный капитал, оформированный привилегированными экциями, всего,	8	0 0 0 0 0 0 1 753 446 818 827 857 578	0 0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874	1 627 562 9 718 082 7
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7 1.8	физоксовым организациям иесущественный Отрицательная величина дополнительного капитала Обязательства по приобретению источников добязочного капитала Обязательства по приобретению источников добязочного капитала Средства, поступившие в оплату ажций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Основной капитал Негочники дополнительного капитала: Уставный жапитол, еформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0 0 0 0 0 0 0 1 753 446 818	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825	1 627 562 9 718 082 7
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7 1.8	финансовым организациям иесущественный Огрицательная величина дополнительного капитала Обязательная величина дополнительного капитала Обязательная величина дополнительного капитала Обязательная величина дополнительного капитала Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Основной капитал Негочники дополнительного капитала: Уставный капитал, формированный привилетированными акциями, всего, в том числе: после 1 марта 2013 года		0 0 0 0 0 0 1 753 446 818 827 857 578	0 0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874	1 627 562 9 718 082 7
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7 1.8 .8.1	физансовым организациям неоущественный отрицательныя везичина дополнительного капитала Обязательства по приобретенню негочников добавочного капитала Обязательства по приобретенню негочников добавочного капитала Средства, поступнешке в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Основной капитал Основной капитал Негочники дополнительного капитала: Уставный капитал, оформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: после 1 нарта 2013 года Уставный капитал, оформированный за счет капитализации прироста стоимости	8	0 0 0 0 0 0 1 753 446 818 827 857 578	0 0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874	1 627 562 9 718 082 7
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7 1.8 .8.1	физиксовым организациям иссущественный Отрицательная величина дополнительного капитала Ожактельства по приобретению источников добавочного капитала Ожактельства по приобретению источников добавочного капитала Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Добавочный капитал Окловной капитал Неточники дополнительного капитала: Уставный капитал, оформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: после 1 чарта 2013 года Уставный капитал, оформированный за счет капитализации врироста стоимости имущества		0 0 0 0 0 0 1 753 446 818 827 857 578	0 0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874	1 627 562 9 718 082 7 40 C
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5 1.6 1.7 1.8 .8.1 1.8.1	физансовым организациям неоущественный отрицательныя везичина дополнительного капитала Обязательства по приобретенню негочников добавочного капитала Обязательства по приобретенню негочников добавочного капитала Средства, поступнешке в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Основной капитал Основной капитал Негочники дополнительного капитала: Уставный капитал, оформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: после 1 нарта 2013 года Уставный капитал, оформированный за счет капитализации прироста стоимости	8	0 0 0 0 0 0 1 753 446 818 827 857 578 35 000 0	0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0	1 627 562 9 718 082 7 49 0
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7 1.8 1.8.1 1.8.2 1.8.3	физиксовым организациям иссущественный Отрицательная величина дополнительного капитала Ожактельства по приобретению источников добавочного капитала Ожактельства по приобретению источников добавочного капитала Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Добавочный капитал Окловной капитал Неточники дополнительного капитала: Уставный капитал, оформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: после 1 чарта 2013 года Уставный капитал, оформированный за счет капитализации врироста стоимости имущества	8	0 0 0 0 0 1 753 446 818 827 857 578 35 900	0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0	1 627 562 5 718 082 7 40 (0 59 000 1 113 622 3
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7 1.8 .8.1 .8.2 .8.3 .8.3	физансовым организациям неоущественный отрицательная величина дополнительного капитала Обязательства по приобретенню источников добавочного капитала Средства, поступневие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Основной капитал Негочники дополнительного капитала: Уставный капитал, оформированный привилегированными акциями, всего, в том чвеле: после 1 марта 2013 года Уставный капитал, оформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества Прибыль: текущего года	8	0 0 0 0 0 0 0 1 753 446 818 827 857 578 35 900 000 26 942 758 26 942 758	0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0	1 627 562 9 718 082 7 49 0 59 000 0 113 622 8
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7 1.8 .8.1 .8.1 .8.2 .8.3 .8.3 .8.3 .8.3	физичественный существенный существенный существенный обращественный обращательная величина дополнительного капитала Обязательства по приобретенню источников добавочного капитала Средства, поступнавше в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Основной капитал (формированный привилетированными акциями, всего, в том числе: Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества Прибыль: Техущего года прошлых лет	8	0 0 0 0 0 0 0 0 1 753 446 818 827 857 578 35 900 0 0 0 59 900 000 26 642 758	0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0	1 627 562 9 718 082 7 49 0 59 000 0 113 622 8
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7 1.8 .8.1 .8.1 .8.2 .8.3 .8.3 .8.3 .8.3	физичественный Отрицательного величила дополнительного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Осмонной капитал Осмонной капитал Неточники дополнительного капитала: Уставный капитал, оформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: после 1 чарта 2013 года Утавный капитал, оформированный за счет капитализации врироета стоимости имущества Прибыль: текущего года прошлых лет Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего,	8	9 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0 0 8	1 627 562 9 718 082 7 49 0 59 000 0 113 622 8
5.3.1 5.3.2 5.4 5.5 5.6 1.6 1.7 1.8 8.1.1 8.2 8.3 8.3.1 8.3.2 8.3.2 8.3.4	финансовым организациям иесущественный существенный оущественный оущественный оущественный обязательства по приобретению источников добязочного капитала Обязательства по приобретению источников добязочного капитала Добавочный капитал Добавочный капитал Основной капитал Негочники дополнительного капитала: Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: после 1 марта 2013 года Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества. Прибыль: техущего года прошлых лет Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		90 000 000 26 042 758 0 662 749 480	0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0 0 N N	1 627 562 9 718 082 7 49 0 59 000 0 113 622 8 113 622 8
5.3.1 5.3.2 5.4 5.5 5.6 1.6 1.7 1.8 8.1.1 8.2 8.3 8.3.1 8.3.2 8.3.2 8.3.4	физичественный Отрицательного величила дополнительного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Осмонной капитал Осмонной капитал Неточники дополнительного капитала: Уставный капитал, оформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: после 1 чарта 2013 года Утавный капитал, оформированный за счет капитализации врироета стоимости имущества Прибыль: текущего года прошлых лет Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего,		9 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0 0 8	1 627 562 9 718 082 7 49 0 59 000 0 113 622 8 113 622 8
5.3.1 5.3.2 5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7 1.8 8.1.1 8.2 .8.3 8.3.1 8.3.2 1.8.4	финансовым организациям иесущественный существенный оущественный оущественный оущественный обязательства по приобретению источников добязочного капитала Обязательства по приобретению источников добязочного капитала Добавочный капитал Добавочный капитал Основной капитал Негочники дополнительного капитала: Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: после 1 марта 2013 года Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества. Прибыль: техущего года прошлых лет Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		90 000 000 26 042 758 0 662 749 480	0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0 0 N N	1 627 562 9 718 082 7 49 0 59 000 0 113 622 8 113 622 8
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7 1.8 1.8.1 8.1.1 8.3.1 8.3.1 8.3.2 1.8.4 8.4.1	физичественный Отрицательного величина дополнительного капитала Обязательного величина дополнительного капитала Обязательного приобретению источников добавочного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Орества, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Ореспий капитал Ореспий капитал Ореспий капитал, оформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: Посте 1 чарта 2013 года Уставный капитал, оформированный за счет капитализации врироста стоимости имущества Прибыль: текущего года прошлых лет О, бординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 клября 2008 года предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 клября 2008 года		90 000 000 26 042 758 0 662 749 480	0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0 0 N N	1 627 562 9 718 082 7 49 0 59 000 0 113 622 8 113 622 8
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7 1.8 1.8.1 8.1.1 8.3.1 8.3.1 8.3.2 1.8.4 8.4.1	физансовым организациям несущественный Огрицательная педвиобретенню петочников добавочного капитала Обязательства по приобретенню петочников добавочного капитала Обязательства по приобретенню петочников добавочного капитала Осмонный капитал Добавочный капитал Добавочный капитал Осмонный капитал Осмонный капитал Осмонный капитал Уставный капитал, оформированный привилетированными акциями, всего, в том числе: после 1 марта 2013 года Уставный капитал, оформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества Прибылы: техущего года прошлым лет Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: приваченный (розмещенный) до 1 марта 2013 года предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года		90 000 000 26 042 758 0 662 749 480	0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0 0 N N	1 627 562 5 718 082 7 49 (6 59 000 0 113 622 4 464 883 1
5.3.1 5.3.2 5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7 1.8 .8.1 .8.2 .8.3 .8.3 .8.3 .8.3 .8.4 8.3.4	физичественный Отрицательного величина дополнительного капитала Обязательного величина дополнительного капитала Обязательного приобретению источников добавочного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Орества, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Ореспий капитал Ореспий капитал Ореспий капитал, оформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: Посте 1 чарта 2013 года Уставный капитал, оформированный за счет капитализации врироста стоимости имущества Прибыль: текущего года прошлых лет О, бординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 клября 2008 года предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 клября 2008 года		90 000 000 26 042 758 0 662 749 480	0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0 0 N N	1 627 562 5 718 082 7 49 (6 59 000 0 113 622 4 464 883 1
5.3.1 5.3.2 5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7 1.8 .8.1 .8.2 .8.3 .8.3 .8.3 .8.3 .8.4 8.3.4	физансовым организациям неодисетвенный Отрицательная величина дополнительного капитала Обязательства по приобретенню источников добавочного капитала Обязательства по приобретенню источников добавочного капитала Средства, поступнявике в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Основной капитал Негочники дополнительного капитала: Уставный капитал, еформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: после 1 чарта 2013 года Уставный капитал, еформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества Прибыль: текущего года прошлам лет Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года Метаральний «2» и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ *О Федерации* «2» и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ *О		9 0 0 0 0 0 0 1 753 446 818 827 857 578 35 960 0 0 26 642 758 26 642 758 662 749 480 45 820 880	0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0 0 x x 0 197 865 960 -6 545 840	\$9,000 1 113,622 3 113,622 3 46,883 52,366
5.3.1 5.3.2 .5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7 1.8 .8.1 .8.2 .8.3 .8.3 .8.3 .8.4 .8.4.1	физичественный отрицательная величина дополнительного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Добавочный капитал Добавочный капитал Добавочный капитал Добавочный капитал Добавочный капитал, оформированный привилегированными акциями, всего, а том числе: после 1 марта 2013 года Уставный капитал, оформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества Прибъль: техущего года произвых лет Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, а том числе: приводы предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года матя-доЗ 10 допалительных мерах, во поддержее физиковой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года №175-ФЗ 10 дополнительных мерах, для укрепления стабильности бликовской системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года №175-ФЗ 10 дополнительных мерах для укрепления стабильности бликовской системы Российской Федерации" <2> и Федерации и стабильности бликовской системы в период до 31 декабря 2014 года <2> и Федерации <2> и Федерации <2> и Федерации и стабильности бликовской системы в период до 31 декабря 2014 года <2> и Федерации и стабильности бликовской системы в период до 31 декабря 2014 года <2> и Федерации <2> и Федерации и стабильности бликовской системы в период до 31 декабря 2014 года <2> и Федерации и стабильности бликовской системы в период до 31 декабря 2014 года <2> и медерации и стабильности бликовской системы в период до 31 декабря 2014 года <2> и и и и и и и и и и и и и и и и и и и		9 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0 0 1 x 1 97 865 960 -6 545 840	1 627 562 5 718 082 7 40 0 59 000 1 113 622 3 113 622 3 464 883 5 52 366 3
5.3.1 5.3.2 5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7 1.8 8.1 8.2 .8.3 8.3 8.3 8.4.2 8.4.2	рязансовым организациям посущественный Отрицательная величина дополнительного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Добавочный капитал Добавочн		90 00 000 000 000 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 125 833 825 109 774 874 -5 000 0 0 1 8 1 8 197 865 960 -6 545 840	1 627 562 5 718 082 7 49 6 59 000 0 113 622 1 113 622 3 464 883 5 52 366 6
5.3.1 5.3.2 5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7 1.8 8.1 8.2 .8.3 8.3 8.3 8.4.1 8.4.1 8.4.1	физичественный существенный существенный приобретенно источников добавочного капитала Обязательства по приобретенню источников добавочного капитала Обязательства по приобретенню источников добавочного капитала Средства, поступнявшие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитала Осевовной капитала Осевовной капитала Осевовной капитала Осевовной капитал (формированный привилегированными акциями, всего, в том числе: после 1 марта 2013 года Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества Прибылы: техущего года прошлых лет Субординированный кредит (девозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 21 октября 2008 года Ха173-03 °О доводинтельных мерам по поддержке физиссовой системы Российской Федерации: "22» и Федерации "22» и Федерации" 22» и Федерации "22» и Федерации" 22» и Федерации "22» и Федерации" законом от 21 октября 2008 года X175-03 °О дополнительных мерам для укрепления стабильности бонковской системы в пернод оз 1 декобря 2014 года" «3». Пруврест стоимости имущества Показателы, укеньшающие источники дополнительного капитала:		9 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0 0 1 x 1 97 865 960 -6 545 840	1 627 562 5 718 082 7 49 6 59 000 0 113 622 1 113 622 3 464 883 5 52 366 6
5.3.1 5.3.2 5.4 .5.5 .5.6 1.6 1.7 1.8 8.1 8.2 .8.3 8.3 8.3 8.4.1 8.4.1 8.4.1	рязансовым организациям посущественный Отрицательная величина дополнительного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Добавочный капитал Добавочн		90 00 000 000 000 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0 0 0 0 x x 197 865 960 -6 545 840 200 000 000 -500 975 29 306 657	1 627 562 5 718 082 7 40 (59 000 1 113 622 3 113 622 3 464 883 5 52 366 3 300 000 1 80 536 29 971 1
5.3.1 5.3.2 5.4 5.5 5.6 1.6 1.7 1.8 8.1.1 8.1.3 8.3.1 8.3.2 8.3.1 8.4.1 8.4.1	рязансовым организациям несущественный существенный Огрицательная величина дополнительного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного кавитала Добавочный капитал Осмовной капитал Петочники дополнительного капитала: Уставный капитал, оформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: после 1 марта 2013 года Уставный капитал, оформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества Прибыла: техущего года прошлых лет Суборанированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: приваченный розмещенный) до 1 марта 2013 года предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года Ж173-03 гО дополнительных мерах для укрепления стабльности быковской системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года №175-Ф3 гО дополнительных мерах для укрепления стабльности быковской системы в пернод до 31 декабря 2014 года" <3> Прирост стоимости имущества Поваватели, уменьшающие источники дополнительного капитала: Вложевия в собственные привелегированные аквии		90 00 000 000 000 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0 0 x N 0 197 865 960 -6 545 840 200 000 000 -505 975 29 306 657	\$9 0001 113 622 3 113 622 3 113 622 3 59 0000 113 622 3 464 883 52 366 3 300 0000 80 536 29 971
5.3.1 5.3.2 5.4.2 5.5.6 1.6 1.7 1.8 8.1.1 8.2 8.3 8.3.1 8.3.2 8.4.2 8.4.1 8.4.1 1.9.1 1.9.1	рязансовым организациям несущественный Отрицательная величина дополнительного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Обязательства по приобретению источников добавочного капитала Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Добавочный капитал Добавочный капитал Добавочный капитал Неточники дополнительного капитала: Уставный капитал, формированный привилетированными акциями, всего, в том числе: после 1 марта 2013 года Уставный капитал, формированный за счет капитализации врироста стоимости вмущества после 1 марта 2013 года Уставный капитал, формированный за счет капитализации врироста стоимости вмущества после 1 марта 2013 года Техущего года процилых лет Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: привоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года №173-ФЗ "О дополнительных мерах по воддерже финокорой системы Российской Федерации" «2» и Федеральным законом от 27 октября 2008 года №175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности биковской системы в период до 31 декабря 2014 года" «3» Прирост стоимости вмущества Помаватели, уменьшающие всточники дополнительного капитала: Воложения в собственные привилетированные акция В Навостиции в капитал финоковом организаций:		90 00 000 000 000 00 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0 1 x x 197 865 960 -6 545 840 200 000 000 -505 975 29 306 657 0	1 627 562 5 718 082 7 49 6 59 000 1 113 622 3 464 883 5 52 366 3 300 000 1 80 536 29 971 1
1.8.2 1.8.3 8.3.1 8.3.2 1.8.4 8.4.1 1.8.5 1.9.1 1.9.2 9.2.1	физансовым организациям неущественный Отрицательная величина дополнительного капитала Обязательства по приобретенню источников добавочного капитала Обязательства по приобретенню источников добавочного капитала Гредства, поступневияе в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Добавочный капитал Основной капитал Негочники дополнительного капитала: Уставный капитал, оформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: после 1 чарта 2013 года Уставный капитал, оформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества Прибыль: текущего года прошлых лет Субординированный кредит (девозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года Метарованний жеро за обаводном от 27 октября 2008 года №175-ФЗ ТО дополнительным мерам по поддержке финансовой системы Российской Федерации: «25 и Федеральным законом от 27 октября 2008 года №175-ФЗ ТО дополнительным мерам по поддержке финансовой системы р период оз 31 декобря 2014 года «3» Прирост стоимости имущества Показатели, уменьшанощие источники дополнительного капитала: Вложения в собственные привилегированные акции Нивосттвици в капитал финансовых организаций: несущественные		0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0 0 8 8 8 197 865 960 -6 545 840 200 000 000 -505 975 29 306 657 0 1 509	1 627 562 9 718 082 7 49 0 59 000 0 113 622 8 113 622 8 464 883 9 52 366 1 300 000 0 80 536 0 29 971 1
5.3.1 5.3.2 5.4 5.5 1.6 1.7 1.8 1.8.1 1.8.2 1.8.3 1.8.3 1.8.4 1.8.4 1.8.4 1.8.4 1.8.4 1.8.4 1.8.4 1.9.4 1.9.1 1.9.1 1.9.2	физансовым организациям несущественный Отрицательныя величина дополнительного капитала Обязательства по приобретенню источников добавочного капитала Обязательства по приобретенню источников добавочного капитала Гредства, поступневияе в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала Основной капитал Основной капитал Негочники дополнительного капитала: Уставный капитал, еформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: после 1 чарта 2013 года Уставный капитал, еформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества Прибыль: текущего года прошлых лет Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года метараченный гозмещенный) до 1 марта 2013 года предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года № дополнительным мерах по воддержке финаксовой системы Российской Федерация «25» и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ °О дополнительным мерах по воддержке финаксовой системы Российской Федерация «25» и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ °О дополнительным мерах для укреплення стабильности бликовской системы в период оз 31 декобря 2014 года «35» Прирост стоимости имущества Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: Возокения в собственные привилентродовные акции Нивостиции в капитал финансовых организаций: несущественные	8	90 00 000 000 000 00 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 125 883 825 109 774 874 -5 000 0 0 8 8 8 197 865 960 -6 545 840 200 000 000 -505 975 29 306 657 0 1 509	1 627 562 9 718 082 7 49 0 59 000 0 113 622 8 113 622 8 464 883 9 52 366 1 300 000 0 80 536 0 29 971 1

1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		59 274 880	29 305 148	29 969 732
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 копитала		0	0	0
1.10	Показотели, уменьшающие сумму основного и дополнительного копитала:		62 386 143	28 270 874	34 115 269
1.30.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дией		245	217	28
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика <5>	•	3 108 000	-1 036 000	4 144 000
1.10.3	Превышение совокуяной суммы кредитов, банковских гарантий и доручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, пад се максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актачы Банка России		o	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 доля вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополиительный капитал		765 471 435	81 504 000	683 967 435
2	Активы, взвешенные по уровню ряска (тыс. руб.) <4>;		X	X	X
2,1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8,2	19 554 898 417	-187 606 975	19 742 505 392
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.2	19 554 898 417	-187 606 975	19 742 505 392
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (канитала)	8.2	19 646 667 840	-209 299 165	19 855 967 005
3	Достаточность капитала (процент) <4>:		N.	X	X
3.1	Дестаточность базового капитала	8.3	9.0	X	8.2
3.2	Достаточность основного капитала	8.3	9.0	X	8.2
3.3	Достоточность собственных средств (капитала)	8.3	12.8	x	11.6

3.3 Достаточность собственных ореаета (капитала)

8.3 12.8 х

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года №181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерация для повышения хапитализации банков" (Собрание законодательства Российской Российской Федерация (Собрание законодательства Российской Федерация" (Собрание законодательства Российской Федерация" (Собрание законодательства Российской Федерация (Собрание законодательства Российской Федерация" (Собрание законодательства Российской Федерация (2008, №44, ст.4981; 2009), №29, ст.3633; 2011, №49, ст.7599; 2013, №19, ст.2308), <45 заизчения порматново достаточности заклигала рессийтами с учетом принципов, паложенных и пъложенных и пъложенных и пъложенных пакта Россий от 18.12.2014 №211-Т.</p>
<55 Показатель расчитан в соответствии с в.4 Приложения к Положению Банка России от 28.12.2012 № 395-П</p>
Рацел 2. Сведении в величине кредитного, операционного и рынногов, пверытоженых капиталом

Подравлел 2.1. Кредитный риск

	дел 2.1. Кредитный риск					тыс.ру	5.		
			Дант	ные на отчетную дату	<4>	Данные	на начало отчетного г	ного года <4>	
Номер строки	Наименование показателя	Номер поясисния	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом еформированных резервов иа возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
_	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.2	15 737 172 627	14 993 024 735	11 302 376 537	16 057 509 949	15 387 999 786	11 082 326 791	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1>		2 380 141 128	2 379 134 623	ا ا	3 152 063 633	3 150 863 829	0	
1,1,1	0 процентов, всего, из них: денежные средства и обязательные резервы, депоинрованные в Баихе Рессии		587 555 494	587 555 494	ő	1 286 024 434	1 286 024 434		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Михфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		365 135 691	364 884 707	0	383 638 011	383 193 259	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам страи, имеющих страковые оценки $*0*$, $*1*$ $<2>$, а том числе обеспеченные гарантиями этих страи и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с комфициентом риска 20 процентов, всего, из иих:		1 192 039 205	1 172 120 438	234 424 088	1 255 138 076	1 244 766 120	248 953 224	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Рессийской Федерации, мужиципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарактивми и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		736 535 811	733 010 821	146 602 164	767 683 185	765 339 885	153 067 977	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам етраи, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	уредитные требования и другие требования к вредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», иносиции рейтниг долгосрочной кредитоспособности «3», в том числе обсепеченные их гарантиями		407 834 432	391 440 772	78 288 154	447 999 132	439 968 504	87 993 701	
1.3	Активы с коэффициситом риска 50 процентов,								
1.5	всего, из них:		757 334 671	751 077 159	375 538 580	325 231 830	321 894 745	160 947 373	
1.3.1	кредитиме требования и другие требования в иностроиной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, иоминированных в иностранной валюте		61 300 572	61 152 182	30 576 091	46 736 621	46 625 036	23 312 518	
1.3.2	кредитиме требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	٠	193 481	193 481	96 741	348 886	348 886	174 443	
1.3.3	кредитиме требования и другие требования к кредитими организациям - резидентам страк со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитеспособности, и к кредитими организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гаронтиями.		270 154 368	270 154 368	135 077 184	113 056 262	113 056 262	56 528 131	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов,								
1.4.1	всего, из ких: ссудная задолженность юридических лиц		11 404 214 915 6 319 314 546	10 687 249 807 5 787 171 176		6 511 018 241	10 666 572 887 6 923 805 736	10 666 572 887 6 023 805 736	
1.5	Ахтивы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		3 442 708	3 442 708		3 902 205	3 902 205		
2	Активы с иными коэффициентами риска:								
2.l,1	е пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: ипотечные сеуды с коэффициентом риска 70 процентов		85 700 717	85 700 717 0	4 493 986 0	112 078 646	112 078 646	5 812 706	
2.1.1	пистечные сеуды с козоронняментом ряска 70 процентов требования участинков клиринга		85 700 717	85 700 717	<u> </u>	112 078 646	112 078 646	5 812 700	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3 648 151 268	3 469 336 187		4 182 357 268	3 987 277 464		
2.2,1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 021 717 692	1 928 909 116		2 574 509 167	2 460 287 056		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		319 052 609	300 630 566		371 876 589	352 838 289		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов с коэффициентом риска 250 процентов		1 228 855 541 78 525 426	1 161 271 079 78 525 426		1 198 718 375 37 253 137	1 136 898 982 37 253 137		
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		78 323 420						
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		638 931	615 778		80 043 164	73 540 799		
3.1	с кожфициентом риска 110 процентов		0	<u> </u>	·	79 938 053	73 441 212		
3.2	е коэффициентом риска 140 процентов с коэффициентом риска 170 процентов		608 392 21 168			72 212 23 623	68 104 23 087		
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		21 108			· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·			
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	<u> </u>	8 233			8 068	7 520		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1 138	831		1 208	876	5 25	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного марактера, всего, в том числе:		3 205 746 794	3 169 186 243	1 424 430 525	3 307 247 585	3 270 728 06-	1 460 133 46	
	production.		4 3 202 (40 /34	1 3 107 100 543	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	1 2001 441 202	1 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2	1 440 261 44	

4.2	по финансовым инструментам со средним риском	8 425 832	7 896 241	3 873 019	5 685 959	5 114 718	2 425 868
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	86 885 429	86 885 334	17 349 222	87 190 737	87 190 737	17 446 157
4.4	по финансовым инструментам без риска	1 687 589 147	1 667 521 226	0	1 749 052 669	1 730 685 673	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	380 694 993	х	372 181 884	400 031 812	x	612 261 978

разделе «выяковскии надлор»).
«З> Рейтинго долгорочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

<4> Информация, указаниная в Разделах 1-4, рассчитана с учетом принципов, изложенных в Письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс.руб. (кол-во))

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.2	130 794 311	130 794 311
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		871 962 076	871 962 076
6.1.1	чистые процентные доходы		694 475 679	694 475 679
6.1.2	чистые непроцентные доходы		177 486 397	177 486 397
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс.руб.

Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
2	3	4	5
	8.2	103 005 738	207 334 314
		8 240 459	12 731 635
общий		6 983 396	11 427 925
специальный		1 257 063	1 303 710
		0	0
общий		0	0
специальный		0	0
валютный риск		0	48 188 876
		2 3 Совокупный рыкочный риск, всего, втом числе: процентный риск, всего <1>, втом числе: общий специальный фондовый риск, всего, втом числе: общий специальный специальный специальный специальный специальный специальный	Наименование показателя 2 3 3 4 Совокупный рыночный рыск, всего, в том числе: в

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

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	9.2	935 226 003	62 470 197	872 755 806
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		864 641 920	51 480 303	813 161 617
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		33 134 004	10 070 315	23 063 689
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на выбалансовых счетах		37 410 698	898 561	36 512 137
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		39 381	21 018	18 363

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной <1>	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной <1>	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной <1>
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1 753 446 818			
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		21 756 749 072			
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		8.1			

<1> Графы 5, 6 и 7 на 01.04.2015 не заполняются согласно Указанию Банка России от 12.10.2009 № 2332-У

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)	180 023 418
	в том числе вследствие;	
1.1	выдачи ссуд	37 988 891
1.2	изменения качества ссуд	122 618 718
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 687 500
1.4	иных причин	17 728 309
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего (номер пояснения: 5.3)	128 543 115
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	5 483 939
2.2	погашения ссуд	76 501 525
2.3	изменения качества ссуд	36 595 572
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	89 534
2.5	иных причин	9 872 545
		70

Президент, Председатель Правления ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Греф (Ф.И.О.) (подрис

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

29 Mar 2015.

М.Ю. Лукьянова (Ф.И.О.) (подпись)

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернеразделе «Банковский надзор»).

Код территории по	Код кредитной организации			
	no OKHO	регистрационный комер (/порядковый номер)		
45293554000	00032537	1481		

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409813 Квартальная (Годовая)

Раздел 1	. Сведения об обязательных нормативах						в процентах	
Номер строки	Наименование показателя	Номер поясисния	Нормативное значение	Фактическое значение <1>			·	
				на отчетную дату		на начало отчетного года		
1	2	3	4			6	6	
ì	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.3	5.0		9.0		8.2	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8.3	6.0		9.0		8.2	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (порматив H1.0)	8.3	10.0		12.8		11.6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с имми иных банковских операций (Н1.3)			**************************************				
5	Норматив мгнозенной ликвидности банка (Н2)	9.3	15.0		128.4		74.3	
6	Норматия текущей ликвидности банка (Н3)	9.3	50.0		155.4	***************************************	66.4	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.3	120.0		71.6		111.2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Нб)	9.2	25.0	максимальное минимальное	15.8 0.2	максимальное минимальное	19.2 0.2	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	9.2	800.0	минимальное	166.6	SIMMAMATINOC	207.5	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участинкам (акционерам) (Н9.1)		50.0		0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0		0.8		1.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0		8.2		9.5	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)							
14	Норматив ликвидности исбанковской 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 совоку пной 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 иннимального соотношения размера инотечного покрытия и объема эмпесии облигаций с инотечным покрытием (Н18)							

<1>Значения нормативов достаточности капитала на пачало отчетного года и на отчетную дату, а также норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Нб) на отчетную дату рассчитаны с учетом принципов, изложенных в Письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Нодрация 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском дли расчета показателя финансового рычага

(тыс.руб.)

Номер строки	Нанменование показателя	Номер пояснения	Сумма
ı	2	3	4
ı	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		20 641 620 989
2	Поправка в части вложений в капитал кредитиму, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированию офинансову по отчетность, но не включаются в расчет всличины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	69 012 077
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-76 848 719
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 565 743 778
7	Прочие поправки	442 779 053
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	21 756 749 072

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

(тыс.руб.)

			(тыс.руб.)
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		19 684 306 258
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		225 769 676
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разноеть строк 1 и 2), итого:		19 458 536 582
	Риск по операциям ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		508 838 358
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		67 020 071
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		51 763 102
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		13 901 232
11	Величина риска по $\Pi \Phi \mathcal{U}$ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		613 720 299
	Риск по операциям кредитования ценными бума	гами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		195 597 132
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		76 884 474
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		35 755
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		118 748 413
	Риск по условным обязательствам кредитного характе	ра (КРВ')	•
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1 424 430 525
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-141 313 253
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 565 743 778
	Капитал и риски		T
20	Основной капитал Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 753 446 818 21 756 749 072
22	Показатель финансового рычага Показатель финансового рычага по Базелю III		8.1
1 05EP	(строка 20 / строка 21), процент		200

Президент, Председатель Правления ОАО "Сбербанк России"

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

29 Mas 2015

Г.О. Греф (Ф.И.О.)

(подпись)

М.Ю. Лукьянова (Ф.И.О.)

11

(подпись) СБ

СБЕРБАНК

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма) на 1 апреля 2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы 0409814 Квартальная (Годовая)

				тыс. руб.
Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в)	операционной деяте	льности	
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		41 767 453	189 884 587
1.1.1	проценты полученные		472 446 059	369 436 376
1.1.2	проценты уплаченные		-295 937 118	-130 993 656
1.1.3	комиссии полученные		63 541 578	49 242 083
	комиссии уплаченные		-7 207 830	-4 209 283
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по		-126 590 779	-5 248 476
	справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-120 390 779	-3 246 470
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		36 743 320	10 850 684
1.1.8	прочие операционные доходы		5 924 687	7 546 273
1.1.9	операционные расходы		-83 504 944	-79 983 722
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-23 647 520	-26 755 692
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-435 668 628	-262 454 497
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-14 374 091	-17 394 938
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		140 724 038	20 706 273
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		637 981 424	-714 232 629
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2 019 947	55 382 966
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1 157 653 446	18 109 908
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-225 598 798	-16 090 452
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		138 875 052	416 913 633
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	9	51 903 916	-14 462 555
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-5 506 776	-11 386 703
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-393 901 175	-72 569 910
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятел	ТЕНОСТИ	-393 901 173	-72 309 910
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в		T	
	наличии для продажи"		-7 827 166	-84 342 966
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		46 407 091	44 298 916
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-1	-215 593	-128 101
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		53 200	4 970 399
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-10 700 892	-5 396 998
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 132 107	1 436 792
2.7	Дивиденды полученные		35 053	23 780
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		28 883 800	-39 138 178
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятелы	юсти		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	0	-423
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		-6 156	-8 405
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-6 156	-8 828
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2 654 102	-3 111 619
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-362 369 429	-114 828 535
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 822 721 751	1 107 487 579
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 460 352 322	992 659 044

Президент, Председатель Правления ОАО "Сбербанк России"

.29. uas 2015.

Главный бухгалтер директор Управления бухгалтерского учета и отчетности ОАО "Сбербанк России" Г.О. Греф (Ф.И.О.)

(подпись)

М.Ю. Лукьянова (Ф.И.О.) (подпись) Место печати д СБЕРБАНК

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Сбербанк России» за 1 квартал 2015 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	
	3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	7
	3.2. Основные показатели деятельности за 1 квартал 2015 года	
	3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 1 квартале 2015 года	8
	3.4. Решения о распределении чистой прибыли	10
4.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных	
	положений учетной политики Банка	11
	4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	11
	4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на кон отчетного периода	
	4.3. Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетн политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показател деятельности	іей
	4.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности	15
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	
	5.1. Денежные средства и их эквиваленты	16
	5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	ІЛИ
	5.3. Чистая ссудная задолженность	19
	5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21
	5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	24
	5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25
	5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основн деятельности объекты недвижимости	
	5.8. Прочие активы	29
	5.9. Средства кредитных организаций	30
	5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30
	5.11. Выпущенные долговые обязательства	32
	5.12. Прочие обязательства	33
	5.13. Уставный капитал	34
6.	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	35
	6.1. Процентные доходы по видам активов	35
	6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств	35
	6.3. Комиссионные доходы и расходы	36
	6.4. Операционные расходы	36
	6.5. Расходы по налогам	36
7.	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	37
8.	Информация о капитале	38
	8.1. Информация об инструментах капитала	
	8.2. Информация об активах, взвешенных с учетом риска	
	8.3. Информация о нормативах достаточности капитала	
	8.4. Прибыль на акцию и дивиденды	
	8.5. Изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, имещихся в наличии д продажи, признанной в составе капитала	ĮЛЯ
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах	
- •	их оценки и управления	44

	9.1. Интегрированное управление рисками Группы	44
	9.2. Кредитный риск	
	9.3. Риск ликвидности	
	9.4. Страновой риск	
	9.5. Рыночные риски операций на финансовых рынках	
	9.6. Процентный и валютный риски банковской книги	
	9.7. Активы и обязательства в разрезе валют	65
	9.8. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества	
	9.9. Правовой риск	67
	9.10. Комплаенс-риск	69
	9.11. Регуляторный риск	69
	9.12. Налоговый риск	
	9.13. Операционный риск	70
	9.14. Стратегический риск	71
	9.15. Риск моделей	72
10.	. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	7 3
11.	. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу	77
	Информация по сегментам деятельности Банка	

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности 1 ОАО «Сбербанк России» 2 за 1 квартал 2 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации 3 ;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ОАО «Сбербанк России», не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной 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 рассматриваемые периоды.

Промежуточная отчетность Сбербанка включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию. Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: www.sberbank.ru.

² Далее по тексту – Сбербанк России, Сбербанк, Банк

¹ Далее – промежуточная отчетность

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 1 квартал 2015 года выросло и на 1 апреля 2015 года составило 222 общества.

	1 anp'15	1 янв'15
Число участников банковской Группы, в т.ч.	222	221
прямое влияние	43	42
косвенное влияние	176	176
косвенное влияние и одновременно прямое участие	3	3

Банк составляет консолидированную отчетность по РПБУ в соответствии с Учетной политикой банковской Группы Сбербанка России. В консолидированную отчетность Группы Сбербанка России по состоянию на 1 апреля 2015 года включена отчетность 102 обществ:

	Наименование общества	Доля контроля Группы
	Прямое влияние Банка	
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%
	Косвенное влияние Банка	
1	Непубличное акционерное общество «Красная поляна»	96.9140%
2	Общество с ограниченной ответственностью автомобильная компания «ДерВейс»	51.0000%
3	Kiparisiana Investment LTD	100.0000%
4	Открытое акционерное общество «Мосстройвозрождение»	50.0000%
5	Общество с ограниченной ответственностью «СВК Холдинг»	99.9999%
6	Закрытое акционерное общество «Горнолыжный комплекс «Манжерок»	85.2174%
7	Sberbank (Switzerland) AG	99.2800%
8	Частная компания с ограниченной ответственностью «ГеоПроМайнинг Инвестмент (СиУайПи) Лимитед» (GeoProMining Investment (СҮР) Limited)	25.7418%

^{*} Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 84 компании, включая головные компании).

Остальные 120 обществ оказывают несущественное влияние на финансовые показатели Банка.

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

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

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

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

Настоящая пояснительная информация входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка за 1 квартал 2015 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.

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 лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. В 1 квартале 2015 года расходы Банка по отчислениям в данный фонд составили 8,0 млрд руб. и превысили показатель 1 квартала 2014 года на 7,6% за счет роста объема привлеченных средств физических лиц.

3.2. Основные показатели деятельности за 1 квартал 2015 года

Сбербанк завершил 1 квартал 2015 года со следующими экономическими показателями⁷:

млн руб.	1 anp'15	1 янв'15
Активы	20 641 621	21 746 760
Капитал ⁸	2 518 918	2 311 530

	1 кв'15	1 кв'14
Прибыль до налогообложения	50 143	126 392
Прибыль после налогообложения	26 320	99 349

Основными факторами сокращения активов Банка в 1 квартале 2015 года были денежные средства, кредиты юридическим лицам и банкам и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Капитал на 1 апреля 2015 года составил 2 519 млрд руб., увеличившись на 207 млрд руб. по сравнению с 1 января 2015 года.

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

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

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. В марте 2015 года по данному субординированному кредиту и ранее привлеченным субординированным кредитам от Банка России общей стоимостью 500 млрд руб. были изменены условия в соответствии с изменениями к Федеральному закону №173-Ф3. сделал выбор, предоставленный данным Федеральным пролонгировании данных субординированных кредитов на 50 лет по ставке 6,5% годовых с условием о возможности продления Банком срока действия договора без согласования с Банком России и с возможностью пересмотра данной ставки после 31 декабря 2019 года. В марте 2015 года Банк получил разрешение Банка России учитывать указанные кредиты в дополнительном капитале Банка с отчета на 1 апреля 2015 года, что привело к увеличению общего капитала Банка на 200 млрд руб. в 1 квартале 2015 года.

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

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

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

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

3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 1 квартале 2015 года

По итогам 1 квартала 2015 года экономика России вошла в рецессию. ВВП сократился на 1,9% в годовом выражении, и на 1,3% по сравнению с 4-м кварталом 2014 года, что стало вторым подряд кварталом сокращения экономики. Падение ВВП могло быть и более глубоким, но резкое сокращение импорта (около 40% в годовом выражении) поддержало экономический рост. Следствием рецессии стал рост безработицы (с 5,2% до 5,6%) и снижение загрузки производственных мощностей (с 64% до 61% в обработке) в 1 квартале 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года.

Кризисные явления оказали негативное влияние на потребление вследствие ускоренного падения реальной зарплаты (на 8,3% в 1 квартале 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года) и сжатия потребительского кредитования (на 3,6% за

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

январь-февраль 2015 года). Розничные продажи снизились на 6,7% в 1 квартале 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года. При этом падение продаж непродовольственных товаров ускорялось в течение первого квартала с 3,0% в январе до 9,9% в марте 2015 года по сравнению с аналогичными периодами 2014 года. Спад продаж продовольственных товаров достиг в феврале-марте 2015 года 7,5% по сравнению с аналогичными периодами 2014 года.

В отличие от кризиса 2008-2009 годов, сокращение инвестиций в 1 квартале 2015 года выглядит весьма умеренным. Инвестиции сократились на 6% в 1 квартале 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года против 16,2% в 1 квартале и 19,4% во 2 квартале 2009 года по сравнению с аналогичными периодами 2008 года. Индекс промышленного производства в 1 квартале 2015 года снизился всего на 0,4% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года. Промышленность поддерживается ускоренным освоением бюджетных расходов на национальную оборону (объем за 1 квартал 2015 года достиг 46,9% от объема, запланированного на весь 2015 год) и началом строительства газопровода «Сила Сибири». Процесс импортозамещения также сыграл свою роль в поддержании уровня промышленного производства и, особенно в части роста производства продуктов питания (на 3,5% в 1 квартале 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года), импорт которых был ограничен введением продовольственного эмбарго.

Инфляция в 1 квартале 2015 года ускорилась и превысила 16% в годовом выражении из-за девальвации рубля, произошедшей в конце 2014 года, и введения продовольственного эмбарго. Поскольку это ускорение не связано напрямую с монетарными факторами, оно не помешало Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 3 процентных пункта до 14% за 1 квартал 2015 года.

В 1 квартале 2015 года отток капитала замедлился до 33 миллиардов долларов США. С поправкой на предоставленную иностранную валюту в рамках валютного РЕПО, операций валютный своп и корреспондентские счета банков-резидентов в Банке России, чистый вывоз капитала банками и предприятиями сократился более чем вдвое по сравнению с 1 кварталом 2014 года: до 23 миллиардов долларов США в 1 квартале 2015 года против 61 миллиарда долларов США в 1 квартале 2014 года. Внешний долг сократился на 38 миллиардов долларов США за 1 квартал 2015 года. И банковский, и корпоративный секторы снижали внешнюю задолженность: внешний долг банков сократился на 17 миллиардов долларов США, компаний – на 19 миллиардов долларов США.

Банковский сектор России завершил 1 квартал 2015 года без убытков по стандартам РПБУ. Полученная в марте прибыль в размере около 42 миллиардов рублей позволила компенсировать убыток первых двух месяцев 2015 года и вывести квартальные результаты в незначительный положительный результат: 6 миллиардов рублей против 232 миллиардов рублей в 1 квартале 2014 года. С учетом прибыли, заработанной Сбербанком, остальная банковская система России зафиксировала чистый убыток. Снижение ключевой ставки Банком России может поддержать прибыльность российского банковского сектора через снижение стоимости фондирования. Вероятное дальнейшее ухудшение качества кредитного портфеля может стать препятствием прибыльности. Доля просроченной задолженности только по итогам 1 квартала 2015 года выросла с 4,2% до 5,0% в корпоративном портфеле, и с 5,9% до 6,9% - в розничном кредитном портфеле. Рост просроченной задолженности заставляет банки направлять существенные суммы на расходы по созданию резервов (308 миллиардов рублей в 1 квартале 2015 года).

В 1 квартале 2015 года ситуация на финансовых рынках оставалась сложной и нестабильной. В конце января 2015 года рейтинговое агентство S&P понизило рейтинг России с инвестиционного «ВВВ-» до спекулятивного «ВВ+» с негативным прогнозом. Ситуация начала улучшаться после Минских договоренностей в феврале 2015 года, касающихся урегулирования конфликта на Украине. Тренды на финансовых рынках развернулись. В результате курс рубля заметно укрепился и к концу 1 квартала 2015 года практически вышел на уровень конца 2014 года. В 1 квартале 2015 года индекс РТС вырос на 11,3%, ММВБ – на 16,4%.

Рейтинг Сбербанка был также понижен в конце февраля 2015 года агентством Moody's до спекулятивного уровня вслед за суверенным рейтингом России; тем не менее, капитализация Сбербанка выросла на 14,7% за 1 квартал 2015 года.

3.4. Решения о распределении чистой прибыли

На заседании Наблюдательного совета 17 апреля 2015 был рассмотрен вопрос о выплате дивидендов по итогам работы в 2014 году. Наблюдательный совет рекомендовал годовому общему собранию акционеров:

- Утвердить распределение прибыли. Прибыль, не направленная на выплату дивидендов по результатам 2014 года, остается в составе нераспределенной прибыли ОАО «Сбербанк России».
- Выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Сбербанка в размере 0,45 руб. на одну акцию, по привилегированным акциям Сбербанка 0,45 руб. на одну акцию.
- Определить 15 июня 2015 года датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Сообщение о заседании Наблюдательного совета размещено в сети интернет на сайте Сбербанка www.sberbank.ru.

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 $N = 385 - \Pi^{10}$, 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, учитываемые 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:

	1 anp'15	1 янв'15
Руб. / Доллар США	58.4643	56.2584
Руб. / Евро	63.3695	68.3427

- 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;

_

 $^{^{10}}$ Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П).

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

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

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

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

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

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

По ссудам, активам (требованиям), 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. С 1 января 2015 года амортизация не начисляется ни по приобретенной положительной репутации, ни по земельным участкам.

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 годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П¹¹.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения ПО портфелю однородных ссуд, без профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного кредиты, предоставленные физическим лицам И 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 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 \mathbb{N} 283- Π^{12} . В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

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

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

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

Налоговое законодательство

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

 $^{^{12}}$ Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 № 283-П (далее – Положение Банка России № 283-П).

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

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

Банком утверждена и действует с 2012 года методология соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании, которая применялась и в отношении осуществленных им в течение 1 квартала 2015 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 1 кварталу 2015 года, не должна оказать существенное влияние (в соответствии с уровнем существенности, установленным действующей Учетной политикой Банка на 2015 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 1 квартала 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в нормативных документах Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности.

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 1 квартала 2015 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

млн руб.	1 anp'15	1 янв'15
Наличные денежные средства	649 540	1 240 712
Денежные средства на счетах в Банке России	430 659	227 154
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	7 335	35 826
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	374 711	320 661
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 462 245	1 824 353
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-1 893	-1 631
Итого денежных средств и их экв-тов за вычетом средств в кредит. организациях, по которым существует риск потерь	1 460 352	1 822 722

Информация об изменениии резерва на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

млн руб.	1 кв'15	1 кв'14
Резерв на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях на начало периода	- 574	- 401
Изменение резерва на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-31	48
Резерв на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях на конец периода	- 605	- 353

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:

илн руб.	1 anp'15	1 янв'15
Итого долговых и долевых ценных бумаг, в т.ч.:	34 879	165 835
Российские государственные облигации	7 898	4 816
Еврооблигации Российской Федерации	-	4 355
O блигации федерального займа ($O\Phi 3$)	7 898	461
Облигации субъектов РФ	31	458
Облигации и еврооблигации банков	22 727	62 388
Российских кредитных организаций	22 727	62 388
Корпоративные облигации	4 096	41 490
Российских организаций	4 075	41 478
Иностранных компаний	21	12
Еврооблигации иностранных государств	126	124
Акции	-	56 559
Нефтегазовая промышленность	-	55 518
Металлургия	_	991
Финансовые услуги	-	50
того производных финансовых инструментов, в т.ч.:	544 708	659 853
Форвард	57 189	92 688
иностранная валюта	56 755	92 368
драгоценные металлы	53	62
ценные бумаги	3	_
прочие	378	258
Опцион	218 645	269 717
иностранная валюта	175 699	220 158
драгоценные металлы	3 909	3 941
производные финансовые инструменты	193	293
ценные бумаги	20	5
прочие	38 824	45 320
Своп	268 874	297 448
ин.валюта и проц.ставка (валютно-процентные)	205 339	191 856
иностранная валюта	29 169	65 073
процентная ставка	23 737	25 895
ценные бумаги	8 948	13 266
драгоценные металлы	1 681	1 358
Ітого вложений в финансовые активы, оцениваемые по		
праведливой стоимости через прибыль или убыток	579 587	825 688

1 anp'15

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	7 898		
Облигации федерального займа (О Φ 3)	7 898	27.12.17 - 29.01.20	10.89% -11.12%
Облигации субъектов РФ	31	21.08.15 - 24.09.19	8.60% - 10.75%
Облигации и еврооблигации банков	22 727		
Российских кредитных организаций	22 727	07.07.15 - 30.08.29	3.35% - 13.50%
Корпоративные облигации	4 096		
Российских организаций	4 075		
Банковская деятельность	1 651	13.02.17 - 05.07.22	4.22% - 7.90%
Услуги	1 052	01.10.15 - 13.05.31	6.75% - 16.00%
Телекоммуникации	859	05.04.22 - 07.05.24	5.00% - 9.45%
Энергетика	345	12.04.21 - 14.09.27	8.00% - 13.90%
Металлургия	104	23.06.15	8.95%
Торговля	64	04.05.20	7.00%
Иностранных компаний	21	11.08.23	10.25%
Еврооблигации иностранных государств	126	26.09.16	7.00%
Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 879		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	1 115	29.01.20	11.12%

1 янв'15

1 янв 15			
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	4 816		
Еврооблигации Российской Федерации	4 355	04.04.22 - 04.04.42	4.50% - 7.50%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	461	19.04.17	7.40%
Облигации субъектов РФ	458	01.06.16 - 24.09.19	7.00% - 10.75%
Облигации и еврооблигации банков	62 388		
Российских кредитных организаций	62 388	04.03.15 - 30.08.29	3.35% - 13.50%
Корпоративные облигации	41 490		
Российских организаций	41 478		
Телекоммуникации	10 139	13.10.15 - 07.05.24	5.00% - 12.00%
Нефтегазовая промышленность	7 737	22.11.16 - 19.09.22	3.15% - 9.25%
Банковская деятельность	7 481	15.07.16 - 17.02.32	4.22% - 12.00%
Услуги	7 083	01.10.15 - 13.05.31	5.13% - 10.75%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	4 470	18.11.15 - 25.03.31	5.74% - 7.80%
Металлургия	2 535	18.06.15 - 20.07.23	4.38% - 8.95%
Торговля	1 315	03.02.16 - 13.12.22	4.42% - 7.00%
Энергетика	455	13.03.19 - 07.01.28	7.75% - 8.75%
Химическая промышленность	205	30.04.18	3.72%
Машиностроение	58	26.09.18	7.63%
Иностранных компаний	12	11.08.23	10.25%
Еврооблигации иностранных государств	124	26.09.16	7.00%
Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 276		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	149	07.03.22 - 04.04.22	4.50% - 6.51%

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

млн руб.	1 anp'15	уд. вес, %	1 янв'15	уд. вес, %
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	782 199	4.8%	972 436	5.8%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 359 658	70.3%	11 648 210	69.8%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 026 034	24.9%	4 069 937	24.4%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	16 167 890	100%	16 690 583	100%
Резервы на возможные потери	-850 285		-801 204	
Чистая ссудная задолженность	15 317 605		15 889 379	

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

млн руб.	1 anp'15	уд. вес, %	1 янв'15	уд. вес, %
Физические лица	4 026 034	26.2%	4 069 937	25.9%
Услуги	3 442 495	22.4%	3 392 872	21.6%
Торговля	1 568 984	10.2%	1 632 122	10.4%
Энергетика	858 004	5.6%	803 968	5.1%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	746 303	4.9%	797 689	5.1%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	737 634	4.8%	786 592	5.0%
Машиностроение	721 297	4.7%	803 478	5.1%
Металлургия	570 476	3.7%	671 533	4.3%
Телекоммуникации	493 132	3.2%	470 860	3.0%
Строительство	475 533	3.1%	496 602	3.2%
Химическая промышленность	457 201	3.0%	453 652	2.9%
Транспорт, авиационная и космическая	408 091	2.7%	393 398	2.5%
промышленность				
Нефтегазовая промышленность	337 579	2.2%	307 121	1.9%
Деревообрабатывающая промышленность	54 379	0.4%	53 861	0.3%
Прочее	488 551	3.2%	584 462	3.7%
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	15 385 692	100.0%	15 718 147	100.0%

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

млн руб.	1 anp'15	уд. вес, %	1 янв'15	уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	7 059 259	62.1%	7 107 485	61.0%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	4 194 164	36.9%	4 402 373	37.8%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	8 249	0.1%	9 014	0.1%
Кредитование в рамках сделок РЕПО	97 985	0.9%	129 338	1.1%
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	11 359 658	100%	11 648 210	100%

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

млн руб.	1anp'15	уд. вес, %	1 янв'15	уд. вес, %
На потребительские цели	1 991 093	49.5%	2 088 936	51.3%
Ипотечные кредиты	1 981 247	49.2%	1 918 240	47.1%
Автокредиты	53 681	1.3%	62 748	1.6%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	13	0.0%	13	0.0%
Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4 026 034	100.0%	4 069 937	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:

млн руб.	1 кв'15	1 кв'14
Формирование (доначисление) резервов на возможные потери по		
ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего	180 023	129 989
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	37 989	33 674
изменения качества ссуд	122 619	79 424
изменения официального курса иностранной валюты по отношению		
к рублю, установленного Банком России	1 687	3 745
иных причин	17 728	13 147
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери по		
ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном		
периоде, всего	128 543	80 363
в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	5 484	8 477
погашения ссуд	76 501	48 052
изменения качества ссуд	36 596	20 226
изменения официального курса иностранной валюты по отношению		
к рублю, установленного Банком России	89	-
иных причин	9 873	3 608

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 anp'15	1 янв'15
Российские государственные облигации	875 017	796 023
Еврооблигации Российской Федерации	208 462	166 624
Облигации федерального займа (О Φ 3)	666 554	629 399
Облигации субъектов РФ	48 266	45 878
Облигации и еврооблигации банков	41 188	43 638
Российских кредитных организаций	31 070	33 348
Иностранных кредитных организаций	10 119	10 290
Корпоративные облигации	435 597	442 729
Российских организаций	414 372	421 251
Резерв	-28	-28
Иностранных компаний	21 253	21 506
Еврооблигации иностранных государств	193	349
Акции	27 738	30 989
Услуги	19 120	17 452
Резерв	-1 532	-1 532
Нефтегазовая промышленность	3 349	7 082
Энергетика	253	1 728
Банковская деятельность	15	16
Металлургия	7	5
Резерв	-3	-
Прочее	6 529	6 238
Вложения в дочерние, зависимые организации	392 304	386 383
Резерв	-7 699	-543
Операции прочего участия	86	85
Резерв	-41	-41
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 812 651	1 745 490

1 anp'15

1 anp 1.	Объем	Сроки	
млн руб.	вложений	погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	875 017		
Еврооблигации Российской Федерации	208 462	29.04.15 - 16.09.43	3.25% - 12.75%
O блигации федерального займа $(O\Phi 3)$	666 554	03.06.15 - 06.02.36	2.01% - 12.32%
Облигации субъектов РФ	48 266	18.06.15 - 11.06.22	5.06% - 12.00%
Облигации и еврооблигации банков	41 188		
Российских кредитных организаций	31 070	31.08.15 - 13.11.29	4.25% - 13.25%
Иностранных кредитных организаций	10 119	02.11.15	8.50%
Корпоративные облигации	435 597		
Российских организаций	414 344		
Нефтегазовая промышленность	105 434	01.06.15 - 20.09.44	3.15% - 16.00%
Телекоммуникации	61 105	13.10.15 - 07.05.24	5.00% - 9.45%
Банковская деятельность	60 910	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 15.50%
Транспорт, авиационная и космическая промышл.	52 522	07.04.15 - 07.11.28	3.37% - 9.25%
Услуги	51 126	24.07.13 - 01.03.33	3.42% - 11.50%
Резерв	-28		
Металлургия	33 457	18.06.15 - 25.11.22	4.38% - 8.95%
Энергетика	27 453	21.10.15 - 06.10.27	7.88% - 8.75%
Торговля	14 545	12.10.15 - 13.12.22	4.42% - 8.85%
Химическая промышленность	6 717	13.10.15 - 18.05.21	3.72% - 10.25%
Машиностроение	1 104	28.09.23	8.10%
Иностранных компаний	21 253		
Услуги	14 760	23.09.15	8.00%
Банковская деятельность	6 493	12.02.16 - 24.05.21	7.65% - 15.78%
Еврооблигации иностранных государств	193	04.06.15	8.19%
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в	1 400 262		
наличии для продажи	1 400 202		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	152 560	03.06.15 - 31.03.30	3.25% - 9.25%

1 янв'15

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

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

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

млн руб.	1 кв'15	1 кв'14
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на начало периода	- 1 560	- 1 638
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-3	-1
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец периода	- 1 563	- 1 639
млн руб.	1 кв'15	1 кв'14
Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия на начало периода	- 584	- 43
Изменение резерва на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия	-7 156	- 3
Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия на конец периода	- 7 740	- 46

5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

<u>-</u>	1 anp'15		1 янс	3'15
млн руб.	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
Дочерние организации				
Denizbank Anonim Sirketi	119 544	99.9	119 544	99.9
Sberbank Europe AG	62 440	100.0	62 440	100.0
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	57 459	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	38 000	100.0	33 000	100.0
Резерв	-6 930		-	
ПАО « Дочерний Банк Сбербанка России»	17 793	100.0	17 793	100.0
Резерв	-41		-	
SB International S.a.r.l.	16 739	100.0	16 739	100.0
ООО «Аукцион»	16 418	100.0	15 829	100.0
ДБ АО «Сбербанк России»	13 917	100.0	13 917	100.0
ОАО «БПС-Сбербанк»	10 475	98.4	10 475	98.4
«Сетелем Банк» ООО	9 171	74.0	9 171	74.0
SB Luxembourg S.a.r.l.	8 509	100.0	8 509	100.0
Резерв	-456		-237	
ООО «Сбербанк Инвестиции»	7 057	100.0	7 057	100.0
ОАО «Универсальная электронная карта»	3 077	86.9	2 488	72.3
Резерв	-25		-25	
ООО "Былинные богатыри"	2 038	100.0	2 038	100.0
Резерв	-5		-	
ООО "ПС Яндекс.Деньги"	1 964	75.0	1 964	75.0
ООО СК "Сбербанк страхование жизни"	1 031	100.0	1 031	100.0
ЗАО "Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка"	690	75.0	690	75.0
ООО СК "Сбербанк страхование"	370	100.0	170	100.0
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
Прочие дочерние организации	5 293	50.0-100.0	5 007	50.0-100.0
Резерв	-240		-133	
Зависимые организации				
Nitol Solar Limited	-	-	742	25.0
Резерв	-		-148	
Прочие зависимые организации	132	49.9-50.0	132	49.9–50.0
Прочее участие	164	50.0	164	50.0
Итого вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	384 606		385 839	

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

млн руб.	1 anp'15	1 янв'15
Российские государственные облигации	189 296	187 906
Еврооблигации Российской Федерации	26 035	25 073
Облигации федерального займа (ОФЗ)	163 261	162 833
Облигации субъектов РФ	39 925	39 883
Корпоративные облигации	140 205	138 685
Российских организаций	116 046	115 051
Резерв	-452	-442
Иностранных компаний	26 265	25 655
Резерв	-1 654	-1 579
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	369 426	366 474

1 anp'15

	D	Сроки	Ставка	Купонный
млн руб.	Вложения	погашения	купона	doxod
Российские государственные облигации	189 296			3 001
Еврооблигации Российской Федерации	26 035	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%	309
Облигации федерального займа (ОФЗ)	163 262	03.08.16 - 09.01.19	5.50% - 12.00%	2 692
Облигации субъектов РФ	39 925	24.06.15 - 08.04.20	7.00% - 13.06%	827
Корпоративные облигации	140 205			2 823
Российских организаций	115 595			2 247
Услуги	30 060	28.06.15 - 13.05.31	5.63% - 11.50%	577
Машиностроение	26 901	26.09.18 - 09.07.20	7.63% - 17.75%	551
Энергетика	23 704	28.10.15 - 22.06.21	7.50% - 8.70%	465
Резерв	-48			
Металлургия	14 864	19.03.18 - 05.04.21	4.45% - 8.50%	217
Резерв	-364			
Нефтегазовая промышленность	10 135	02.02.16 - 26.01.21	8.40% - 8.90%	212
Телекоммуникации	7 740	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%	155
Транспорт, авиационная и космическая	2 130	20.12.16 - 13.01.17	11.00% - 12.50%	59
промышленность		20.12.10 13.01.17	11.00/0 12.50/0	37
Резерв	-9			
Торговля	513	01.06.21	8.85%	11
Резерв	-31			
Иностранных компаний	24 611			576
Услуги	8 218	28.11.17 - 14.02.18	8.75% - 10.50%	205
Резерв	-1 654			
Металлургия	5 994	07.05.18	6.38%	98
Прочее	12 053	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%	273
Итого долговых ценных бумаг,	369 426			6 652
удерживаемых до погашения	207 .20			0 302
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	118 063	03.08.16 - 07.05.18	6.00% -7.50%	1 840

1 янв'15

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона	Купонный доход
Российские государственные облигации	187 906			11 410
Еврооблигации Российской Федерации	25 073	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%	559
O блигации федерального займа $(O\Phi 3)$	162 833	03.08.16 - 09.01.19	5.50% - 8.94%	10 851
Облигации субъектов РФ	39 883	24.06.15 - 08.04.20	7.00% - 13.06%	2 938
Корпоративные облигации	138 685			9 829
Российских организаций	114 608			8 296
Услуги	29 215	02.06.16 - 28.12.46	5.70% - 11.50%	1 981
Машиностроение	27 352	26.09.18 - 09.07.20	7.63% - 9.00%	2 098
Энергетика	23 552	28.10.15 - 22.06.21	7.50% - 8.70%	1 786
Резерв	-47			
Металлургия	14 374	19.03.18 - 05.04.21	4.45% - 8.50%	656
Резерв	-356			
Нефтегазовая промышленность	10 332	02.02.16 - 26.01.21	8.40% - 8.90%	862
Телекоммуникации	7 585	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%	628
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	2 138	20.12.16 - 13.01.17	11.00% - 12.50%	241
Резерв	-9			
Торговля	503	01.06.21	8.85%	44
Резерв	-30			
Иностранных компаний	24 076			1 533
Услуги	7 895	28.11.17 - 14.02.18	8.75% - 10.50%	275
Резерв	-1 579			
Металлургия	5 679	07.05.18	6.38%	245
Прочее	12 081	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%	1 014
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	366 474			24 177
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	326 301	24.06.15 - 24.06.28	4.45% - 12.75%	21 306

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

млн руб.	1 кв'15	1 кв'14
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на начало периода	-2 021	-2 260
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-85	228
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на конец периода	-2 106	-2 032

В течение 1 квартала 2015 года переклассификаций из портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения не проводилось.

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

млн руб.	Недвижи- мость банковск. назначения	Прочие здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Автомо- били и другое оборудо- вание	Незавер- шенное строи- тельство		Недв-ть и земля, временно неиспольз. в основной деят-ти	Немате- риальные активы	Итого
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2014	342 067	354	220 415	15 937	32 870	23 028	3 285	10 736	648 692
Накопленная амортизация	-43 420	-32	-128 079	-7 611	0	0	0	-1 480	-180 622
Остаточная стоимость на 1 января 2014	298 647	322	92 336	8 326	32 870	23 028	3 285	9 256	468 070
Приобретения	39 201	110	29 025	1 839	6 399	4 448	299	1 149	82 470
Переводы	3 134	2	926	94	-5 112	494	309	0	-153
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-40 626	-114	-28 623	-1 899	-4 132	-4 675	-309	-743	-81 121
Выбытия накопленной амортизации	1 683	0	906	92	0	0	0	0	2 681
Амортизационные отчисления	-2 831	-3	-8 351	-496	0	0	0	-251	-11 932
Остаточная стоимость на 1 апреля 2014	299 208	318	86 219	7 956	30 024	23 295	3 584	9 411	460 015
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 апреля 2014	343 776	352	221 743	15 971	30 025	23 295	3 584	11 142	649 888
Накопленная амортизация	-44 568	-35	-135 524	-8 015	0	0	0	-1 731	-189 873
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2015	358 127	1 460	239 745	17 060	21 827	30 917	2 995	19 288	691 419
Накопленная амортизация	-48 737	-35	-152 284	-9 007	0	0	0	-2 743	-212 806
Остаточная стоимость на 1 января 2015	309 390	1 425	87 461	8 053	21 827	30 917	2 995	16 545	478 613
Приобретения	61 021	21	45 128	4 229	3 385	7 193	748	936	122 661
Переводы	264	3	365	0	-402	49	105	0	384
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-61 881	-43	-38 626	-4 030	-2 403	-7 596	-703	-897	-116 179
Выбытия накопленной амортизации	1 008	5	1 404	28	0	0	0	0	2 445
Амортизационные отчисления	-2 488	-17	-7 773	-460	0	0	0	-503	-11 241
Остаточная стоимость на 1 апреля 2015	307 314	1 394	87 959	7 820	22 406	30 563	3 146	16 081	476 683
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 апреля 2015	357 531	1 441	246 612	17 259	22 407	30 563	3 145	19 327	698 285
Накопленная амортизация	-50 217	-47	-158 653	-9 439	0	0	0	-3 246	-221 602

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 «ПрайсвотерхаусКуперс Раша Б.В.».

5.8. Прочие активы

в млн. руб.	1 anp'15	1 янв'15
Прочие финансовые активы	_	
Расчеты по конверсионным операциям	82 272	124 399
Требования по процентам по ссудам	103 175	90 450
Расчеты с коммерческими банками по банкнотным операциям	17 545	34 176
Расчеты с прочими дебиторами	66 322	27 945
Расчеты по производным финансовым инструментам	22 505	26 322
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	31 937	26 450
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	13 097	17 128
Расчеты по неустойкам	8 653	7 247
Требования по начисленным комиссиям	3 777	5 276
Суммы ущерба, причиненного банку	3 628	3 512
Прочие расчеты	3 340	5 939
Прочее	2 251	2 543
Итого прочих финансовых активов	358 502	371 387
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	18 403	17 981
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	14 095	15 116
Авансы выданные	17 185	12 141
Предоплата по прочим налогам	9 475	8 112
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2 714	3 796
Драгоценные металлы	2 029	2 113
Прочее	10 561	5 228
Итого прочих нефинансовых активов	74 461	64 487
Резерв под обесценение прочих активов	-33 418	-28 690
Итого прочих активов	399 545	407 184

Ниже приводится информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам 13 :

млн руб.	1 кв'15	1 кв'14
Резерв на возможные потери по прочим активам на начало периода	-18 327	-19 492
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-3 408	-3 443
Списано за счет резерва	615	1 600
Резерв на возможные потери по прочим активам на конец периода	-21 120	-21 335

¹³ Без учета резервов по средствам размещенным на корреспондентских счетах (информация по ним приводится в разделе 5.1), требованиям по получению процентных доходов (информация по ним приводится вместе с резервами по ссудам в разделе 5.3) и по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия (информация по ним приводится в разделе 5.4).

5.9. Средства кредитных организаций

в млн. руб.	1 anp'15	1 янв'15
Договоры прямого репо с банками	7 788	38 403
Корреспондентские счета	114 708	142 529
Полученные от банков кредиты и депозиты	433 493	537 075
в т.ч. Синдицированные кредиты	119 381	118 559
Депозиты овернайт	34 737	1 018
Обязательства по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг	-	75 831
Итого средств банков	590 727	794 856

Стоимость переданных в обеспечение по прямому РЕПО ценных бумаг на 1 апреля 2015 года составила 8 930 млн руб., на 1 января 2015 года — 42 390 млн руб.

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

Выпуск	Дата	Дата	Валюта	Номин. стоимость	Контрактная процентная	Балансовая си млн р	
Ž	выдачи	погаш.		(млн ед. валюты)	ставка, %	1 anp'15	1 янв'15
Выпуск 4	15.02.2012	15.02.2017	EUR	500	3m EURIBOR+1,50%	31 685	34 171
Выпуск 5	30.10.2012	30.10.2015	USD	1 500	3m LIBOR+1,50%	87 696	84 388
Итого синд	цицированны	х кредитов:			_	119 381	118 559

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

_ в млн. руб.	1 anp'15	1 янв'15
Физические лица и индивидуальные предприниматели	8 022 791	7 999 052
текущие счета / счета до востребования	1 321 612	1 561 367
срочные вклады	6 701 178	6 437 685
Прочие корпоративные клиенты	6 064 754	5 893 843
текущие счета / счета до востребования	2 133 254	1 737 317
срочные депозиты	3 928 118	4 153 400
Обязательства по возврату кредитору (не банку) заимствованных ценных бумаг	3 381	3 126
Средства в драгоценных металлах	128 388	133 829
средства физических лиц	124 057	128 855
средства юридических лиц	4 331	4 974
Итого средств клиентов	14 215 932	14 026 724

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

в млн. руб.	1 anp'15	уд. вес %	1 янв'15	уд. вес %
Физические лица	7 956 940	56.0%	7 932 046	56.6%
Услуги	1 235 621	8.7%	994 562	7.1%
Нефтегазовая промышленность	1 012 048	7.1%	934 919	6.7%
Выпущенные облигации	876 862	6.2%	856 382	6.1%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	690 266	4.9%	736 274	5.2%
Торговля	462 875	3.3%	522 210	3.7%
Машиностроение	389 914	2.7%	281 523	2.0%
Строительство	227 678	1.6%	266 559	1.9%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	148 210	1.0%	174 918	1.2%
Энергетика	143 353	1.0%	164 114	1.2%
Металлургия	116 853	0.8%	201 161	1.4%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	102 386	0.7%	111 665	0.8%
Химическая промышленность	88 295	0.6%	105 529	0.8%
Телекоммуникации	75 701	0.5%	93 159	0.7%
Деревообрабатывающая промышленность	29 262	0.2%	34 100	0.2%
Прочее	659 668	4.6%	617 603	4.4%
Итого средств клиентов	14 215 932	100.0%	14 026 724	100.0%

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

млн руб.	1 anp'15	1 янв'15
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	876 862	856 382
Субординированные займы	233 857	225 034
Несубординированные займы	643 005	631 348
Ноты, выпущенные в рамках ЕСР программы	6 416	15 720
Итого прочих заемных средств	883 278	872 102

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

Выпуск	Суборд	Дата	Дата	Валюта	Номин. стоимость	Контрактная процентная	Балансовая сн млн р	
	3.17	выдачи	погаш.	погаш. (млн е	(млн ед. валюты)	ставка, %	1anp'15	1 янв'15
Серия 4 ⁱ		07.07.2010	07.07.2015	USD	1 500	5.50%	87 696	84 388
Серия 5 ⁱⁱ		24.09.2010	24.03.2017	USD	1 250	5.40%	73 080	70 323
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000	5.72%	58 464	56 258
Серия 8 ⁱⁱⁱ		07.02.2012	07.02.2017	USD	1 300	4.95%	76 004	73 136
Серия 9 ^{iv}		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500	6.13%	87 696	84 388
Серия 10		14.03.2012	14.09.2015	CHF	410	3.10%	24 855	23 360
Серия 11		28.06.2012	28.06.2019	USD	1 000	5.18%	58 464	56 258
Серия 12	суборд	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000	5.13%	116 929	112 517
Серия 13		31.01.2013	31.01.2016	RUB	25 000	7.00%	25 000	25 000
Серия 14		28.02.2013	28.02.2017	CHF	250	2.07%	15 156	14 244
Серия 15		04.03.2013	04.03.2018	TRY	550	7.40%	12 302	13 350
Серия 16	суборд	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000	5.25%	58 464	56 258
Серия 17	суборд	26.02.2014	26.02.2024	USD	1 000	5.50%	58 464	56 258
Серия 18 ^v		06.03.2014	06.03.2019	USD	500	4.15%	29 232	28 129
Серия 19 ^v		07.03.2014	07.03.2019	EUR	500	3.08%	31 685	34 171
Серия 20		26.06.2014	15.11.2019	EUR	1000	3.35%	63 370	68 343
Итого							876 862	856 382

5.11. Выпущенные долговые обязательства

	1 anp'15		
_ в млн. руб.	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка
Сберегательные сертификаты	502 485	до востр 30.03.18	0.1% - 18.0%
Векселя	57 238	до востр 30.01.23	0.1% - 29.7%
Депозитные сертификаты	1 034	до востр 18.11.16	9.57% - 12.12%
Итого выпушенных долговых ценных бумаг	560 757		

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

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

ⁱⁱ 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)

 $^{^{}v}$ B рамках непубличного размещения

5.12. Прочие обязательства

в млн. руб.	1 anp'15	1 янв'15
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	141 591	118 466
Расчеты по операциям с ценными бумагами	22 930	17 400
Задолженность по взносам в агентство страхования вкладов	8 169	8 411
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 205	5 065
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	29 766
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	10 248	8 655
Средства в расчётах	407	306
Начисленные расходы по оплате труда	5 668	2 714
Кредиторская задолженность	175	971
Обязательства по поставке ценных бумаг	867	848
Расчеты по пластиковым картам	231	447
Прочие расчеты	32 737	2 766
Прочие финансовые	2 913	4 556
Итого прочие финансовые обязательства	231 139	200 371
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по операционным налогам	6 798	7 856
Расчеты по затратам не капитального характера	1 374	4 902
Расчеты по затратам капитального характера	1 491	1 130
Резервы предстоящих расходов	12 375	1 634
Прочие нефинансовые	205	360
Итого прочие нефинансовые обязательства	22 243	15 882
Итого прочие обязательства	253 383	216 253

5.13. Уставный капитал

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

	Объявленные, размещенные и оплаченные акции			
	количество, тыс. шт.	номинальная стоимость, млн руб.		
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 выкупал собственные акции у акционеров в течение 1 квартала 2015 года. По состоянию на 1 апреля 2015 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию, не обладают правом голоса (если иное не установлено федеральным законом). Все привилегированные акции обладают одинаковыми правами и полностью оплачены. Порядок выплаты дивидендов по акциям определяется действующим законодательством. Решение (объявление) о выплате дивидендов, размере дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка. Размер привилегированным акциям составляет не ниже 15% от их номинальной стоимости. Если привилегированным дивиденды по акциям не выплачиваются. владельны 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

млн руб.	1 кв'15	1 κε'14
Счета Ностро	86	9
Средства в Банке России	86	55
Кредиты банкам	12 335	6 675
Кредиты юридическим лицам	279 632	200 061
Кредиты физическим лицам	154 335	130 485
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	4 358	2 419
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	839	4 980
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	750	1 112
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 028	23 942
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 665	7 237
Итого процентные доходы:	485 114	376 975

6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

_ млн руб.	1 кв'15	1 кв'14
Корреспондентские счета Лоро	1 423	488
Депозиты Банка России	79 430	21 531
Срочные депозиты банков	9 779	2 726
Расчетные счета юридических лиц	19 810	7 306
Срочные депозиты юридических лиц	77 975	22 029
Счета до востребования физических лиц	3 130	2 881
Срочные депозиты физических лиц	96 557	72 885
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	388	574
Облигации	12 312	6 576
Субординированный заем	8 014	4 808
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты	12 216	6 673
Итого процентные расходы:	321 034	148 477

6.3. Комиссионные доходы и расходы

млн руб.	1 кв'15	1 кв'14
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	32 714	25 802
Расчетные операции	10 950	8 944
Кассовые операции	5 846	6 282
Ведение счетов	3 156	2 701
Банковские гарантии	2 779	2 006
Валютный контроль	1 133	872
Операции с иностранной валютой	1 893	857
Торговое финансирование и документарные операции	865	601
Обслуживание бюджетных средств	519	413
Аренда сейфов и банковских ячеек	328	312
Операции с ценными бумагами	217	176
Агентские и прочие услуги	80	110
Прочие	2 199	957
Итого комиссионные доходы	62 679	50 032
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	5 167	3 606
Расчетные операции - расход	640	452
Инкассация	81	57
Прочие	916	520
Итого комиссионные расходы	6 804	4 635
Чистые комиссионные доходы	55 875	45 397

6.4. Операционные расходы

млн руб.	1 кв'15	1 кв'14
Расходы на содержание персонала	58 988	48 194
Административно-хозяйственные расходы	15 076	17 783
Амортизация	11 267	11 974
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	8 014	7 446
Расходы от реализации собственных прав требования	10 212	12 470
Прочие операционные расходы	7 250	5 664
Операционные расходы	110 807	103 531

6.5. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

Расходы по видам налогов, сборов и взносов, млн руб.	1 кв'15	1 кв'14
НДС	3 461	4 688
Налог на имущество	-	-
Налог на землю	62	67
Транспортный налог	10	10
Прочие налоги и сборы	384	163
Налоги с прибыли	19 906	22 115
Налог на прибыль в федеральный бюджет	1 831	2 043
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	16 365	18 256
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	1 710	1 816
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого возмещение (расход) по налогам	23 823	27 043

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Не использованные Банком кредитные средства по состоянию на 1 апреля 2015 года составили 8 850 млн руб. (14 080 млн руб. на 1 января 2015 года). Данные суммы являются невыбранным остатком по сделкам торгового финансирования. Средства по данным сделкам выбираются Сбербанком после выполнения ряда условий, связанных со сделками, для финансирования которых привлекались данные средства.

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

8. Информация о капитале

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

млн руб.	1 anp'15	1 янв'15
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)	0	151 332
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 738 924	1 487 453
Нематериальные активы	-16 081	-16 421
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-209 689	-235 094
Базовый капитал	1 753 447	1 627 563
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 753 447	1 627 563
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	80 030	80 536
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	26 043	113 623
Субординированный кредит	662 749	464 884
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	35	40
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-3	-2
Предоставленные субординированные кредиты	-62 383	-34 114
Дополнительный капитал	765 471	683 967
Собственные средства (капитал)	2 518 918	2 311 530

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

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

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал за счет обыкновенных акций (236,8 млрд руб.) и нераспределенная прибыль прошлых лет (1738,9 млрд руб.). Нематериальные активы и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний снижают базовый капитал на 225,8 млрд руб.

На данный момент Сбербанк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала).

Дополнительный капитал Сбербанка формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества (59,0 млрд руб.), заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами (26,0 млрд руб.), прироста стоимости имущества за счет переоценки (80,0 млрд руб.) и субординированных кредитов (662,7 млрд руб.). Привилегированные акции ОАО «Сбербанк России», включаемые в состав источников дополнительного капитала, не удовлетворяют требованиям Базель III к привилегированным акциям, а потому подлежат поэтапному списанию из капитала с 2013 года на основании пунктов 3.1.1 и 8.2 Положения Банка России № 395-П. Величина привилегированных акций, учитываемых в дополнительном капитале банковской

группы, на 1 апреля 2015 года составила 35 млн руб. Предоставленные субординированные кредиты уменьшают общий капитал на 62,4 млрд руб.

8.1. Информация об инструментах капитала

Акции:

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

Субординированные кредиты на 1 апреля 2015 года:

		Номин.				
		стоимость,	Дата	Дата		
	Валюта	млн ед. валюты	привл.	погаш.	Ставка	Примечание
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	20.10.08	20.10.58	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
Субордини- рованный кредит от Банка России	RUB	150 000	06.11.08	06.11.58	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
Субордини- рованные 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
Субордини- рованные облигации	USD	1 000	23.05.13	23.05.23	5.25%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Субордини- рованные облигации	USD	1 000	26.02.14	26.02.24	5.50%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Субордини- рованный кредит от Банка России	RUB	200 000	18.06.14	18.06.54	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 Сбербанка на сумму 2 млрд долл. США содержат условие абсорбирования убытков. Они списываются на доходы или конвертируются в обыкновенные акции в случае, если:

• коэффициент базового капитала Сбербанка становится меньше 2 процентов на отчетную дату либо

• Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства Сбербанка в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» от 27.10.2008.

8.2. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов H1.0, H1.1, H1.2 на 1 апреля 2015 года 14 :

млн руб.	H1.0	H1.1	H1.2
Кредитный риск	17 908 733	17 816 964	17 816 964
Рыночный риск	103 006	103 006	103 006
Операционный риск	1 634 929	1 634 929	1 634 929
Итого показатели для расчета нормативов	19 554 898	19 554 898	19 646 668

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов H1.0, H1.1, H1.2 на 1 января 2015 года:

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И¹⁵, 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.

Уменьшение активов, взвешенных с учетом риска, в 1 квартале 2015 года в основном обусловлено снижением кредитного портфеля Банка и снижением кредитного риска по производным финансовым инструментам.

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

-

¹⁴ Расчет кредитного и рыночного риска произведен согласно Письму Банка России от 18.12.2014 №211-Т

8.3. Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала:

		1 anp'15	1 янв'15
	Нормативное	Фактическое	Фактическое
_ %	значение	значение	значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0%	9.0%	8.2%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	$6.0\%^{16}$	9.0%	8.2%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	10.0%	12.8%	11.6%

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

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

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

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

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

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

Основные инструменты управления достаточностью капитала:

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

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

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

-

 $^{^{16}\,\}mathrm{Ha}$ 1 января 2015 года нормативное значение H1.2 составляло 5.5%

8.4. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой, применяемой Банком в отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО 33. Прибыль на акцию). 17

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

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

	1 кв'15	1 кв'14
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	26 320	99 349
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.	-	-
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	26 320	99 349
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного года, млн шт.	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	1.2	4.6

Информация о выплаченных дивидендах:

	Обыкновенные	Привилеги-
млн руб.	акции	рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2015 года	506	148
Дивиденды, выплаченные в течение 3 месяцев 2015 года	2	4
Дивиденды к выплате на 1 апреля 2015 года	504	144

	Обыкновенные	Привилеги-
млн руб.	акции	рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2014 года	385	117
Дивиденды, выплаченные в течение 3 месяцев 2014 года	6	2
Дивиденды к выплате на 1 апреля 2014 года	379	115

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

_

 $^{^{17}}$ Письмо Банка России от 26.10.2009 № 129-Т о методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности».

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

В 1 квартале 2015 года изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, признанной в составе капитала, составило:

млн руб.	1 κε'15	1 кв'14
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в	-197 450	-7 888
наличии для продажи, на начало периода Нереализованная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг,	81 397	-44 203
имеющихся в наличии для продажи	01 377	203
(Доходы) расходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с	3 478	3 260
выбытием ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в	-112 575	-48 831
наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое		
обязательство, на конец периода		

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

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

9.1. Интегрированное управление рисками Группы

Список существенных рисков Группы ежегодно актуализируется. Группа признает необходимым наличие системы управления рисками, соответствующей Политике интегрированного управления рисками Банка, рекомендациям Банка России, требованиям Базельского комитета в сфере управления рисками. Все идентифицированные существенные риски Группы решением Комитета Правления по рискам Группы ¹⁸ объединяются в выделенные группы риска, функции управления которыми распределены среди комитетов Правления Банка. Управление рисками на интегрированном уровне осуществляют КРГ, Правление и Наблюдательный Совет Банка.

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

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

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

Ниже рассмотрено управление выделенными группами существенных рисков Группы.

_

 $^{^{18}}$ Далее — КРГ

9.2. Кредитный риск

Виды кредитных рисков:

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.

Общее описание управления кредитными рисками

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

Задачи Банка при управлении кредитными рисками:

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

Банк применяет следующие методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных кредитных рисков до проведения операции;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или иных ограничений риска;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, 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.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать обязательства. Внутренними нормативными документами 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, группы, в которую входит заемщик. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов/сделок с последующей их классификацией по рейтингам.

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

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, клиентов субъектов 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 субъектов «Микро» бизнеса на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и экспресс-оценкой.

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта Заемщика / группы связанных заемщиков осуществляются при помощи *системы*

лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска Заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения Заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

В части корпоративных кредитных рисков в целях управления кредитным риском разработана многоуровневая система лимитов, применяющаяся для ограничения риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

Отдельно выделяются страновые лимиты, целью которых является ограничение и управление рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран. Страновые лимиты риска являются структурными лимитами риска, ограничивающими географическую концентрацию рисков Группы (кроме рисков на территории $P\Phi$) и не ограничивающими риски по операциям с отдельными контрагентами.

Задачей Банка, участников Группы при управлении страновыми лимитами риска является соблюдение установленных на уровне Группы требований и ограничений.

В целях повышения качества контроля кредитного риска в 2014 году в Банке внедрена автоматизированная система управления лимитами кредитного риска. В 2015 году запланировано дальнейшее развитие данной системы.

Исходя из принципа взвешенности и осторожности для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк и Группа в целом формирует резервы на возможные потери по ссудам и на прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России, Банковских регуляторов, Международных стандартов и внутренних нормативных документов Банка и Группы в целом, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь) с учетом внутренних кредитных рейтингов контрагентов.

В целях обеспечения надлежащей адекватности процедур оценки уровня кредитных рисков и определения величины резервов на возможные потери по ссудам, а также снижения материальных и трудозатрат при классификации предоставленных Банком и Группой в целом ссуд выделяются портфели однородных ссуд, по которым резерв формируется без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Банк уделяет 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*. В соответствии с политикой Банка необходимость принятия обеспечения по кредитам и объем обеспечения по кредитам зависит, в том числе, от риска заемщика / сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов.

47

¹⁹Международные стандарты финансовой отчетности, утвержденные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.

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 Банка, 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.

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

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 апреля 2015 года 20

1 ипреля 2013 года			Kamezonu	и качества		
млн руб.	I	II	III	IV	V	Итого
ктивы, по которым формируется резерв на возможные	потери					
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	8 045 968	6 404 892	889 006	194 368	633 921	16 168 155*
Кредиты банкам	673 926	103 904	1 454	3 180	-	782 464
Кредиты юридическим лицам	7 369 757	2 557 010	806 701	166 799	459 391	11 359 658
Кредиты физическим лицам	2 285	3 743 978	80 851	24 390	174 530	4 026 034
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	245 712	14 856	3 068	-	28	263 664
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 098	-	3 068	-	28	10 195
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	238 613	14 856	-	-	-	253 469
Требования по возврату ценных бумаг	35 745	1 086	-	-	-	36 831
Требования к кредитным организациям	19 391	1 077	-	-	-	20 468
Требования к юридическим лицам	16 354	9	-	-	-	16 363
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	780 286	55 553	61 414	1 409	28 548	927 211
Прочие требования к кредитным организациям	577 556	5 381	2 715	186	196	586 035
Прочие требования к юридическим лицам	202 597	21 889	55 620	689	14 740	295 536
Прочие требования к физическим лицам	132	28 283	3 079	533	13 613	45 640
Непрофильные активы	-	6 139	2 915	23	-	9 077
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 107 711	6 482 526	956 404	195 800	662 498	17 404 938
*Без вычета остатков на счете 47407, относящихся к ссудно	ой задолженно	сти.				
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	69	95 195	120 212	69 403	565 406	850 28
Кредиты банкам	-	19 239	516	2 125	-	21 88
Кредиты юридическим лицам	69	34 895	114 490	59 114	409 896	618 46
Кредиты физическим лицам	-	41 061	5 206	8 164	155 510	209 94
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	2 095	1 534	-	28	3 65
Резервы на возможные потери по требованиям по возврату ценных бумаг	-	11	-	-	-	1
Прочие резервы на возможные потери	-	1 754	11 903	633	27 547	41 82
Прочие требования к кредитным организациям	-	216	701	103	196	1 20
Прочие требования к юридическим лицам	-	1 147	11 017	359	14 380	26 90
Прочие требования к физическим лицам	=	391	185	170	12 970	13 71
Непрофильные активы	-	666	1 313	17	-	1 99
Итого резервы на возможные потери	69	99 710	134 961	70 054	592 981	897 77

 $^{^{20}}$ По данным формы отчетности 0409115

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2015 года 21

•	Категории качества					
млн руб.	I	II	III	IV	V	Итого
Активы, по которым формируется резерв на возможные	потери					
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	8 406 453	6 704 643	788 255	204 906	586 326	16 690 583
Кредиты банкам	940 552	29 000	1 374	1 511	-	972 436
Кредиты юридическим лицам	7 462 868	2 795 965	767 749	177 822	443 806	11 648 210
Кредиты физическим лицам	3 034	3 879 678	19 132	25 573	142 520	4 069 937
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	34 636	14 388	3 062	-	28	52 114
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 830	-	3 062	-	28	9 921
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 805	14 388	-	-	-	42 194
Требования по возврату ценных бумаг	50 566	5	-	-	-	50 571
Требования к кредитным организациям	42 395	-	-	-	-	42 395
Требования к юридическим лицам	8 171	5	-	-	-	8 176
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	734 116	54 129	19 824	1 966	24 236	834 271
Прочие требования к кредитным организациям	546 410	657	2 364	92	132	549 656
Прочие требования к юридическим лицам	187 694	21 052	17 010	1 104	12 744	239 604
Прочие требования к физическим лицам	13	32 420	449	770	11 360	45 011
Непрофильные активы	-	3 303	2 754	-	-	6 057
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 225 772	6 776 469	813 894	206 872	610 590	17 633 597
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	73	81 945	110 349	80 110	528 727	801 204
Кредиты банкам	-	391	496	906	-	1 793
Кредиты юридическим лицам	73	41 543	108 109	70 136	400 812	620 673
Кредиты физическим лицам	-	40 011	1 744	9 068	127 915	178 738
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	2 021	1 531	-	28	3 580
Прочие резервы на возможные потери	-	1 465	3 885	801	23 697	29 848
Прочие требования к кредитным организациям	-	32	612	47	132	823
Прочие требования к юридическим лицам	-	952	3 237	460	12 588	17 237
Прочие требования к физическим лицам		481	36	294	10 977	11 788
Непрофильные активы	-	603	991	-	-	1 594
Итого резервы на возможные потери	73	86 033	116 756	80 911	552 452	836 225

По состоянию на 1 апреля 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составила 237 933 млн руб. (41 485 млн руб. на 1 января 2015 года).

_

²¹ По данным формы отчетности 0409115

Информация о классификации активов по группам риска²²

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

	1 anp'15	1 янв'15
Ap11	2 379 135	3 150 864
Ap12	2 379 135	3 150 864
Ap10	2 379 135	3 150 864
Ap21	237 703	250 559
Ap22	237 703	250 559
Ap20	234 424	248 953
Ap31	378 589	162 556
Ap32	378 589	162 556
Ap30	375 539	160 947
Ap41	10 589 140	10 549 896
Ap42	10 589 140	10 549 896
Ap40	10 687 250	10 666 573
Ap51	5 164	5 853
Ap52	5 164	5 853
Ap50	5 164	5 853

_

 $^{^{22}}$ 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 anp'15

		в т.ч. с	просрочен	ными срог	ками погаш	ения	Резер возможны	
			в том	числе по ср	окам проср	очки		
млн руб.	Сумма	Всего	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн	Расчетн.	Фактич.
Ссудная задолженность	16 167 890	845 372	291 079	116 880	110 493	326 920	1 044 916	850 285
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	15 896 176	817 542	278 554	115 378	109 766	313 845	1 010 232	822 927
Требования по приобретен-ным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	86 387	7 464	2 243	699	436	4 085	9 515	7 931
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	17 619	12 040	9 635	181	7	2 217	8 645	8 902
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	153 599	-	-	-	-	-	6 090	268
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	12 114	7 319	325	41	201	6 752	10 249	10 072
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	1 608	1 008	323	581	83	21	104	104
Учтенные векселя	386	-	-	-	-	-	81	81
Ценные бумаги	263 664	28	-	-	-	28	3 658	3 658
Требования по возврату ценных бумаг	36 831	-	-	-	-	-	11	11
Прочие требования	927 211	36 697	10 571	3 649	4 841	17 636	43 408	41 826
Непрофильные активы	9 077	-		-	-	-	1 996	1 996

1 янв'15

							Резер	
	_	в т.ч. с			ками погаш		возможны	е потери
		_	в том г до	нисле по ср от 31 до	окам проср от 91 до	очки Свыше		
млн руб.	Сумма	Всего	30 дн	90 дн	180 дн		Расчетн.	Фактич.
Ссудная задолженность	16 690 583	700 540	254 358	97 747	52 507	295 929	986 107	801 204
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 319 930	672 090	246 257	89 246	52 158	284 429	952 846	774 880
Требования по приобретен-ным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	95 996	13 318	486	8 439	144	4 250	9 862	8 278
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	15 395	9 004	6 429	-	199	2 376	9 295	9 585
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	211 524	-	-	-	-	-	5 851	248
Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	24 550	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	8 708	5 096	154	62	5	4 875	8 119	8 079
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	1 558	1 031	1 031	-	-	-	52	52
Учтенные векселя	6 826	-	-	-	-	-	81	81
Другие требования	6 097	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	52 114	28	-	-	-	28	3 580	3 580
Требования по возврату ценных бумаг	50 571	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	834 271	26 522	4 054	4 153	3 068	15 248	30 923	29 848
Непрофильные активы	6 057	-	-	-	-	-	1 594	1 594

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 апреля 2015 года размер обеспечения составил 13 055 млрд руб., в том числе обеспечение I и II категорий качества составило 449 млрд руб. и 4 405 млрд руб. соответственно. На 1 января 2015 года размер обеспечения составил 13 060 млрд руб., в том числе обеспечение I и II категорий качества составило 427 млрд руб. и 4 384 млрд руб. соответственно.

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

1 anp'15								
млн руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн			
Кредитные организации	11 571	8 438	3 133	-	-			
Юридические лица	513 946	161 059	70 330	73 460	209 098			
Физические лица	319 856	121 582	43 418	37 033	117 822			
Итого просроченная задолженность	845 372	291 079	116 880	110 493	326 920			

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

Реструктурированные ссуды

На 1 апреля 2015 г. объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 2 241,1 млрд руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 19,7%. (1 января 2015 года: 2 212,0 млрд руб. и 19,0% соответственно). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

На 1 апреля 2015 г. объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 84,2 млрд руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц — 2,1%. (1 января 2015 года: 72,5 млрд руб. и 1,8% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам²³ Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)²⁴ за 1 кв. 2015 год изменилась с 24,5% до 22,7% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка — представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

²³ Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 25.10.2013) от 03.12.2012 №139-И.

²⁴ При расчете показателя используются исходные данные формы отчетности 0409118: ссудная задолженность 20-ти крупнейших компаний-заемщиков (групп компаний) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц; и числитель, и знаменатель включают срочную, просроченную задолженность и договоры цессии; в задолженности 20-ти компаний учитывается задолженность дочерних компаний Сбербанка, а задолженность банков не учитывается.

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

В ходе урегулирования проблемной / просроченной задолженности юридических и физических лиц, Банк реализует имущество, ранее принятое на баланс Банка. В течение 1 квартала 2015 года реализовано имущество на 120 млн руб., в 1 квартале 2014 года — на 339 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов — объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Объем ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России 25, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 1 апреля 2015 года составил 2,3 трлн руб., на 1 января 2015 года — 3,8 трлн руб. Данные активы были использованы для привлечения средств Банка России и других контрагентов по операциям РЕПО в рублях и валюте на срок до 29 дней, для привлечения средств Банка России в рамках Положения Банка России №312-П на срок до 1,5 лет, а также для привлечения средств Банка России под обеспечение облигаций, выпущенных в целях финансирования инвестиционных проектов на срок свыше 1 года.

9.3. Риск ликвидности

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

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

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

-

²⁵ Под ликвидными активами здесь понимаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в т.ч. полученные Банком по сделкам обратного репо, а также кредиты Банка, включенные в перечень активов, принимаемых Банком России в качестве обеспечения при предоставлении кредитов в рамках Положения Банка России №312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»

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

Управление ликвидностью в 1 квартале 2015 года во многом определялось сложившейся макроэкономической ситуацией и состоянием российского финансового сектора (санкциями против России со стороны США и ЕС, волантильностью курса рубля, уровнем ключевой ставки и прочими факторами). Тем не менее, благодаря гибкой процентной потитике и эффективному управлению активной и пассивной базой, Банку удалось сократить объем заимствованных средств Банка России на 1,1 трлн руб. за счет привлечений от физических лиц и корпоративных клиентов, а также в результате сезонного сокращения объема наличных денежных средств. При этом на 1 апреля 2015 года Банк поддерживал значительный запас ликвидности как в рублях, так и в иностранных валютах.

На 1 апреля 2015 года Сбербанк с запасом соблюдает предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. В соответствии с Указанием Банка России № 3490-У от 16 декабря 2014 года с 1 января 2015 года изменена методология расчета обязательных нормативов ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы	Предельное значение, Критическое установленное значение —		Значение норматива на отчетную дату, %		
ликвидности	Банком России	Сбербанка	1 anp'15	1 янв'15	
H2	более 15%		128,4	74,3	
Н3	более 50%	55%	155,4	66,4	
H4	менее 120%	115%	71,6	111,2	

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

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

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 апреля 2015 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	649 540	-	-	-	-	-	649 540
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	486 459	33 345	33 282	23 084	11 385	-	587 555
Обязательные резервы	55 800	33 345	33 282	23 084	11 385	-	156 896
Средства в кредитных организациях Финансовые активы,	382 046	-	-	-	-	-	382 046
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 191	163 439	118 280	188 540	52 137	-	579 587
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 181 596	1 442 119	2 065 341	4 749 076	6 356 526	373 232	16 167 890
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 428 045	-	-	-	-	384 606	1 812 651
Инвестиции в дочерние и зависимые организации Чистые вложения в ценные	-	-	-	-	-	384 606	384 606
бумаги, удерживаемые до погашения	-	14 433	9 065	172 166	173 762	-	369 426
Требования по текущему налогу	-	-	-	66 984	-	-	66 984
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и	-	-	-	-	-	476 683	476 683
материальные запасы Прочие активы	258 383	25 520	21 687	29 554	35 435	28 966	399 545
Всего активов	4 443 260	1 678 856	2 247 655	5 229 404	6 629 245	1 263 487	21 491 907
HACCHDLI							
ПАССИВЫ Кредиты, депозиты и прочие							
средства Центрального банка Российской Федерации	829 324	1 050 743	-	4 553	500 000	-	2 384 620
Средства кредитных организаций	234 395	67 880	149 915	120 281	18 256	-	590 727
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 184 375	2 951 056	2 928 743	2 082 276	1 069 482	-	14 215 932
Вклады физических лиц	1 929 343	1 948 221	2 664 477	1 294 513	186 237	-	8 022 791
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 174	223 122	77 723	81 162	45 578	-	462 759
Выпущенные долговые обязательства	70 963	189 394	205 811	91 800	2 789	-	560 757
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	42 891	42 891
Прочие обязательства	223 231	20 379	7 203	2 565	5	-	253 383
Всего обязательств	6 577 462	4 502 574	3 369 395	2 382 637	1 636 110	42 891	18 511 069
Чистый разрыв ликвидности	-2 134 202	-2 823 718	-1 121 740	2 846 767	4 993 135	1 220 596	2 980 838
Совокупный разрыв ликвидности	-2 134 202	-4 957 920	-6 079 660	-3 232 893	1 760 242	2 980 838	

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2015 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	1 240 712					_	1 240 712
Средства кредитных	1 240 /12	_	_	_	_	_	1 240 /12
организаций в Центральном банке Российской Федерации	278 834	31 697	24 510	23 773	10 862	-	369 676
Обязательные резервы	51 680	31 697	24 510	23 773	10 862	-	142 522
Средства в кредитных организациях	356 487	-	-	-	-	-	356 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190 623	125 670	248 291	202 254	58 850	-	825 688
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери Чистые вложения в ценные	1 271 259	1 614 720	2 209 632	4 768 733	6 507 410	318 829	16 690 583
бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 359 651	-	-	-	-	385 839	1 745 490
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	385 839	385 839
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	13 881	5 968	124 935	221 690	-	366 474
Требования по текущему налогу	-		-	67 058	-	-	67 058
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и	-	-	-	-	-	478 612	478 612
материальные запасы Прочие активы	274 724	14 914	31 194	26 654	31 916	27 782	407 184
Всего активов	4 972 290	1 800 882	2 519 595	5 213 407	6 830 728	1 211 062	22 547 964
HACCIADI I							
ПАССИВЫ Кредиты, депозиты и прочие							
средства Центрального банка Российской Федерации	1 495 736	1 278 229	237 300	4 553	500 000	-	3 515 818
Средства кредитных организаций	345 757	124 756	172 397	131 793	20 153	-	794 856
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 203 047	3 059 655	2 322 268	2 359 620	1 082 134	-	14 026 724
Вклады физических лиц	2 139 953	2 023 850	1 964 300	1 653 677	217 272	-	7 999 052
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 702	190 454	239 642	93 628	42 518	-	617 944
Выпущенные долговые обязательства	69 407	174 063	178 257	65 685	25 990	-	513 402
Обязательство по текущему налогу	-	2	-	-	-	-	2
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	42 891	42 891
Прочие обязательства	194 506	15 028	4 213	2 499	7	-	216 253
Всего обязательств	7 360 155	4 842 187	3 154 077	2 657 778	1 670 802	42 891	19 727 890
Чистый разрыв ликвидности	-2 387 865	-3 041 305	-634 482	2 555 629	5 159 926	1 168 171	2 820 074
Совокупный разрыв ликвидности	-2 387 865	-5 429 170	-6 063 652	-3 508 023	1 651 903	2 820 074	

В первом квартале 2015 года наблюдалось сокращение разрыва ликвидности на практически всех сроках (на горизонте до 6 месяцев, а также свыше 1 года). Сокращение разрыва ликвидности на коротких сроках (до 6 месяцев) вызвано:

- сокращением объема привлечений средств Банка России по операциям Прямого РЕПО и в рамках Положения Банка России №312-П. Срочность данных операций, в основном, не превышает 6 месяцев. Данное сокращение было частично скомпенсировано привлечением клиентских средств на различные сроки;
- сезонным замещением краткосрочных средств физических лиц (со срочностью до 6 месяцев) средствами с остаточной срочностью от 6 месяцев до 1 года.

Стоит также отметить сокращение разрыва ликвидности на горизонте свыше одного года в основном за счет сокращения остаточной срочности средств физических лиц.

9.4. Страновой риск

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

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

Для ограничения и управления рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран, в банке разработана система страновых лимитов риска²⁶. Эти лимиты ограничивают совокупную концентрацию по операциям с контрагентами отдельной страны, включая суверенных заемщиков/эмитентов и органы государственной власти.

Трансфертный риск оценивается и капитализируется в рамках проводимых в Банке процедур оценки внутренней достаточности капитала, тем самым обеспечивая наличие достаточного объема доступных финансовых ресурсов Банка для покрытия возможных потерь при реализации данного риска²⁷.

-

²⁶ Методика установления страновых лимитов риска №2224-3 от 15.10.2013г.

 $^{^{27}}$ Методика расчета экономического капитала на покрытие потерь по трансфертному риску №2563 от 29.06.2012

Страновая концентрация активов и обязательств банка:

млн руб. 1 янв'15

млн руо.			1 AHE 13			
			Страны «группы	Другие		
	Россия	Страны СНГ	развитых стран» ²⁸	страны	Итого	
Активы						
1 Денежные средства	1 240 712	-	-	_	1 240 712	
2 Средства кредитных организаций в	369 676	_	_	_	369 676	
Банке России	307 070				307 070	
3 Средства в кредитных организациях	35 826	866	192 524	127 271	356 487	
4 Финансовые активы, оцениваемые по	508 589	107	48 740	268 252	825 688	
справедливой стоимости через	300 307	107	10 / 10	200 232	023 000	
прибыль или убыток						
5 Чистая ссудная задолженность	13 505 010	322 150	910 970	1 151 249	15 889 379	
6 Чистые вложения в ценные бумаги и	1 456 626	46 883	115 211	126 770	1 745 490	
другие финансовые активы,			-			
имеющиеся в наличии для продажи						
7 Чистые вложения в ценные бумаги,	342 398	6 3 1 6	17 760	-	366 474	
удерживаемые до погашения						
8 Требования по текущему налогу на	67 058	-	-	_	67 058	
прибыль						
9 Основные средства, нематериальные	478 598	-	-	14	478 612	
активы и материальные запасы						
10 Прочие активы	310 005	2 716	67 819	26 644	407 184	
11 Всего активов	18 314 498	379 038	1 353 024	1 700 200	21 746 760	
Обязательства						
12 Кредиты, депозиты и прочие	3 515 818	-	-	_	3 515 818	
средства Банка России						
13 Средства кредитных организаций	299 725	52 206	343 563	99 362	794 856	
14 Средства клиентов, не являющихся	12 869 762	31 196	925 475	200 291	14 026 724	
кредитными организациями	210.012	10	110 100	202 505	<150.45	
15 Финансовые обязательства,	210 912	10	113 428	293 595	617 945	
оцениваемые по справедливой						
стоимости через прибыль или убыток	512 402				512 402	
16 Выпущенные долговые обязательства	513 402	-	-	-	513 402	
17 Прочие обязательства	182 665	262	25 766	7 560	216 253	
18 Обязательство по текущему налогу	162 663	202	23 700	7 300	210 233	
на прибыль	2				2	
19 Отложенное налоговое	42 891	_	_	_	42 891	
обязательство						
20 Резервы на возможные потери по	35 325	43	_	1 163	36 531	
условн. обязательствам кредитного						
характера и прочим потерям						
21 Всего обязательств	17 670 502	83 717	1 408 232	601 971	19 764 422	
Чистая балансовая позиция	643 996	295 321	-55 208	1 098 229	1 982 338	

9.5. Рыночные риски операций на финансовых рынках

Данная категория включает следующие существенные виды рисков:

• Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок.

²⁸ К странам «группы развитых стран» относятся: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония

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

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

Величина рыночного риска²⁹:

Величина риска Величина риска млрд руб. % от капитала Вид риска 1anp'15 1янв'15 1anp'15 1янв'15 Рыночный риск 62.1 2.46% 2.11% 47.6 по портфелю долговых ценных бумаг 59.1 46.7 2.35% 2.07% 0.04% фондовый риск 0.4 1.0 0.02% валютный риск 4.5 2.8 0.18% 0.12% -1.9 -3.0 -0.08% эффект диверсификации вложений -0.13%

Увеличение величины рыночного риска на 1 апреля 2015 года по сравнению с 1 января 2015 года вызвано повышением волатильности, обусловленным 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.

_

 $^{^{29}}$ Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.

9.6. Процентный и валютный риски банковской книги

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

Основными целями управления данными видами риска являются:

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

Процентный риск банковской книги

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

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

Для оценки процентного риска используется 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 2 года (RUB IRS 2Y), а также LIBOR 3М для валютной позиции.

В таблице ниже показано воздействие роста и падения процентных ставок на прибыль до налогообложения 30 на горизонте 1 год на две даты:

	Снижение ставок		Рост ставок	
	1 anp'15	1 anp'14	1 anp'15	1 anp'14
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	-514	-326	935	587
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	183 662	82 515	-333 897	-148 613
Иностранная валюта				
Изменение процентных ставок, б.п.	-16	-14	59	55
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	-1 267	-188	4597	722

Рост процентного риска банковской книги в российских рублях на 1 апреля 2015 года по отношению к 1 апреля 2014 года вызван, в основном, следующими факторами:

- ростом баланса Банка;
- ростом объема краткосрочных привлечений от Банка России и от юридических лиц;

³⁰ Расчет вляния производится по всем позициям банковской книги, включающим так же вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

• увеличением волатильности процентных ставок в российских рублях.

Увеличение процентного риска банковской книги в иностранной валюте на 1 апреля 2015 по отношению к 1 апреля 2014 года вызвано, в основном, следующими факторами:

- ростом объема краткосрочных средств в банках;
- появлением краткосрочных привлечений от Банка России в долларах США
- ростом объема привлечений валюты через краткосрочные валютные свопы.

С 2014 года Сбербанк начинает предоставлять отчет по позициям с учетом поведения клиентов. В 2013-2014 годах Казначейство ОАО «Сбербанк России» разработало модели поведения клиентов по кредитам и срочным депозитам физических и юридических для целей управления процентным риском по неторговым позициям, позволяющие оценить ожидаемое досрочное погашение кредитов, а также досрочный отзыв или пополнение депозитов, и учесть его при расчете метрик процентного риска, что позволяет точнее оценить влияние на прибыль до налогообложения роста или падения процентных ставок.

В таблице ниже показано воздействие на прибыль до налогообложения роста и падения процентных ставок по состоянию на 1 апреля 2015 года, рассчитанное без учета моделей поведения клиентов по старой методологии:

	Снижение ставок		Рост ставок	
	1 anp'15	1 anp'14	1 anp'15	1 anp'14
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	-594	-354	1 154	680
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	254 664	110 620	-494 471	-212 574
Иностранная валюта				
Изменение процентных ставок, б.п.	-16	-14	56	54
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	-1342	-200	4 671	757

Валютный риск банковской книги

Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых валютных позиций³¹. Главными источниками ОВП банковской книги являются: операции кредитования и привлечения в иностранных валютах и доходы, полученные в иностранных валютах. Валютный риск реализуется вследствие неблагоприятного изменения курсов валют.

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

В 2014 году Банк закрыл валютные позиции банковской книги, в результате чего Банк не чувствителен к изменениям курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по позициям банковской книги.

.

 $^{^{31}}$ Далее - ОВП

9.7. Активы и обязательства в разрезе валют

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

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	445 752	108 095	74 406	21 287	649 540
Средства кредитных организаций в					
Центральном банке Российской Федерации	587 434	58	63	0	587 555
Средства в кредитных организациях до вычета					
резервов	4 471	316 234	22 922	39 024	382 651
Резервы на возможные потери					-605
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или					
убыток	12 127	20 331	1 471	949	34 879
Ссудная задолженность до вычета резервов на					
возможные потери	11 832 445	3 850 312	367 093	118 040	16 167 890
Резервы на возможные потери					-850 285
Вложения в ценные бумаги и другие					
финансовые активы, имеющиеся в наличии					
для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 395 015	351 594	75 151	193	1 821 953
Резервы на возможные потери	1 3/3 013	331 374	75 151	173	-9 302
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до					-9 302
погашения до вычета резервов на возможные					
потери	299 514	72 018	-	-	371 532
Резервы на возможные потери					-2 106
Требования по текущему налогу на прибыль	66 984	-	-	-	66 984
Основные средства, нематериальные активы и					
материальные запасы	478 679	-	-	-	478 679
Резервы на возможные потери					-1 996
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	245 600	82 111	95 103	10 149	432 963
Резервы на возможные потери	243 000	02 111	75 105	10 147	-33 418
Итого активов до вычета резервов на					-33 410
возможные потери	15 368 021	4 800 753	636 210	189 643	20 994 626
Резервы на возможные потери					-897 713
Кредиты, депозиты и прочие средства					
Центрального банка Российской Федерации	2 384 620	-	-	-	2 384 620
Средства кредитных организаций	129 655	326 913	100 597	33 562	590 727
Средства клиентов	9 135 145	3 948 826	919 708	212 253	14 215 932
Выпущенные долговые обязательства	540 912	15 587	4 258	-	560 757
Отложенное налоговое обязательство	42 891	-	-	-	42 891
Прочие обязательства	135 559	110 551	3 093	4 180	253 383
Итого обязательств	12 368 782	4 401 876	1 027 657	249 995	18 048 310
Резервы на возможные потери по					
условным обязательствам					25 450
кредитного характера, прочим					37 450
возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по					
справедливой стоимости	15 946	-340 448	327 749	78 703	81 950

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

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	882 041	208 251	118 461	31 959	1 240 712
Средства кредитных организаций в					
Центральном банке Российской Федерации	301 209	56	68 411	-	369 676
Средства в кредитных организациях до вычета	•• •••	201112	10.010		2 0
резервов	22 099	286 643	10 342	37 977	357 061
Резервы на возможные потери Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по					-574
справедливой стоимости через прибыль или					
убыток	102 001	61 522	1 518	794	165 835
Ссудная задолженность до вычета резервов на					
возможные потери	12 143 444	4 025 994	416 998	104 146	16 690 582
Резервы на возможные потери					-801 203
Вложения в ценные бумаги и другие					
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на					
возможные потери	1 366 906	298 971	81 408	349	1 747 634
Резервы на возможные потери					-2 144
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до					
погашения до вычета резервов на возможные					
потери	299 347	69 148	-	-	368 495
Резервы на возможные потери					-2 021
Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	-	-	-	67 058
Основные средства, нематериальные активы и	400.205				400.205
материальные запасы	480 205	-	-	-	480 205
Резервы на возможные потери Прочие активы до вычета резервов на					-1 594
возможные потери	267 915	127 689	37 597	2 672	435 873
Резервы на возможные потери	20,710	12, 009	0,00,	2012	-28 690
Итого активов до вычета резервов на					
возможные потери	15 932 225	5 078 274	734 735	177 897	21 923 131
Резервы на возможные потери					-836 225
Кредиты, депозиты и прочие средства	2 4 4 2 7 2 4				2 - 1 - 0 - 0
Центрального банка Российской Федерации	3 149 504	366 314	-	-	3 515 818
Средства кредитных организаций	209 583	465 248	104 524	15 501	794 856
Средства клиентов	9 400 626	3 561 175	829 695	235 228	14 026 724
Выпущенные долговые обязательства	496 946	12 047	4 409	-	513 402
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2				2
Прочие обязательства	133 152	79 943	1 829	1 329	216 253
Отложенное налоговое обязательство		79 943	1 629	1 329	42 891
Итого обязательств	42 891	- 404 505		252.050	
Резервы на возможные потери по	13 432 704	4 484 727	940 457	252 058	19 109 946
условным обязательствам					
кредитного характера, прочим					36 530
возможным потерям и операциям с					
резидентами офшорных зон					
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по	400	,,,,,,,	4 < 0 < 0 =	****	44.000
справедливой стоимости	408 778	-636 240	168 385	100 986	41 909

9.8. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества

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

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

млрд руб.	1anp'15	1 янв'15
Объем портфеля недвижимости:	353.7	350.0
Темп прироста объема портфеля недвижимости	1.1%	
Недиверсифицированный экономический капитал:	54.5	53.3
Диверсифицированный экономический капитал:	29.8	30.6
Темп прироста диверсифицированного экономического капитала:	-2.6%	
Доля в общем диверсифицированном экономическом капитале:	1,6%	1.8%

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

9.9. Правовой риск

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

- несоответствия ВНД, организационно-распорядительных документов Банка/участника Группы, требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;
- непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов Банка, договоров).

Целью управления правовым риском, как составной частью системы интегрированного управления рисками Группы, является устойчивое развитие Банка и участников Группы в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка,

обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банка/участников Группы требованиям законодательства и правоприменительной практике.

Основными факторами/событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска являются:

- изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;
- противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий.

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

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 настоящее время в ряде участников Группы утверждены Политики управления правовым риском участника Группы, формируется и направляется на ежеквартальной основе в Правовой департамент отчетность о правовых рисках и инцидентах.

9.10. Комплаенс-риск

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

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

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

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

В 1 квартале 2015 года проводилась активная работа по совершенствованию и автоматизации контрольных процедур по направлениям деятельности комплаенс и адаптации лучших международных практик комплаенс-контроля, а также приведению методологии в области комплаенс Банка в соответствие с новациями законодательства.

В части обучающих мероприятий, обновлен вводный инструктаж в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) для различных категорий работников Банка, проведено внеплановое обучение в области ПОД/ФТ в связи с обновлением Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, проведена оценка уровня профессиональных знаний и навыков работников Управлений комплаенс территориальных банков по направлению соблюдение экономических санкций и ограничений.

В целях противодействия сомнительным операциям обналичивания крупных сумм денежных средств, с 1 марта 2015 года снижены месячные лимиты выдачи наличных денежных средств по счетам банковских карт розничных и корпоративных клиентов, а также суточные лимиты выдачи наличных по картам премиального сегмента розничных клиентов.

9.11. Регуляторный риск

Регуляторный риск — риск возникновения негативных финансовых или иных последствий для Банка и Группы, если компетентным органом реализовано право на разработку нормативного акта и существует вероятность его принятия.

Для выстраивания эффективного процесса управления регуляторным риском в Банке приняты внутренние нормативные документы, регламентирующие данный процесс,

обеспечивается минимизация регуляторного риска по ключевым для Банка проектам нормативных актов, проведено обучение по управлению регуляторным риском.

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

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

В 1 квартале 2015 года в Банке проводилась работа по формированию консолидированной позиции Банка по ключевым направлениям регулирования в соответствии с планом регуляторных инициатив.

9.12. Налоговый риск

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

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

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

9.13. Операционный риск

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

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

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

Регулярно проводится аллокация суммы ущерба от крупных инцидентов операционного риска на подразделения Банка. Данные об ущербе учитываются в составе ключевых показателей эффективности (КПЭ) членов Правления, кураторов функциональных

блоков центрального аппарата, территориальных банков и руководителей отделений. Кроме того, в Банке ведется рейтинг внутренних структурных подразделений по уровню операционных рисков в целях их минимизации. На постоянной основе консультируются риск-координаторы подразделений по вопросам управления операционными рисками.

9.14. Стратегический риск

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

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

В ноябре 2013 года была утверждена Стратегия развития Сбербанка на период до 2018 года³². При ее разработке были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации и разработаны несколько сценариев развития российской экономики. Также определены условия перехода между сценариями.

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

В текущих экономических условиях Сбербанк выделяет следующе основные факторы, способные повлиять на реализацию Стратегии:

Факторы	Влияние на Сбербанк	Возможные решения
Ухудшение экономической ситуации, существенное изменение прогнозной динамики и объемов рынка	• Финансовый результат Группы 2014-2016 гг. будет существенно отличаться от стратегических планов	• Необходимо оценить целесообразность изменения финансовых целей Стратегии
Сохранение ключевых трендов банковской отрасли и потребностей клиентов		• Фундаментальные положения Стратегии (миссия, ценности, 5 главных тем стратегии, «дорожная карта» реализации) не требуют пересмотра
Ограничение ресурсов Группы в перспективе ближайших лет	• Сбербанк не сможет активно фондировать и докапитализировать дочерние банки	• Необходимо оценить целесообразность изменения стратегии Группы на международных рынках присутствия

Несмотря на происходящие изменения, Банк не пересматривает Стратегию развития на период 2014-2018гг. в целом, при этом проведет оценку целесообразности изменения финансовых целей и международной стратегии Группы Сбербанка.

Несмотря на сложные внешние условия, основные качественные КПЭ, определенные в Стратегии, выполняются. Реализация Стратегии поддерживается выстроенными процессами

³² Далее в этом разделе – Стратегия

стратегического и бизнес-планирования, управления проектной деятельностью, а также опирающейся на них системой управления эффективностью деятельности руководителей.

Банк продолжает считать актуальным набор ключевых программ и проектов, реализуемых в рамках достижения целей Стратегии. При этом проведена частичная рекалендаризация ряда инициатив с учетом необходимости решения в кризисный период наиболее актуальных задач по обеспечению эффективности и стабильности деятельности Банка.

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

- укрепления позиций на российском рынке, повышения уровня доверия и лояльности клиентов,
- более высоких темпов реформирования системы продаж и системы управления при меньших рисках, связанных с масштабированием преобразований,
- сохранения потенциала для реализации стратегических проектов развития в то время, когда конкуренты испытывают сложности даже с поддержанием текущих параметров бизнеса,
- использования временного снижения темпов роста рынка для более глубокой модернизации процессов, инфраструктуры и архитектуры ИТ-систем,
- ограничения роста расходов, более жесткого финансового контроля на всех этапах расходования средств,
- проведения пилотирования инновационных идей и разработок, полномасштабное тиражирование которых можно будет начать на этапе подъема рынка,
- развития и обучение команды: формирования новых навыков, развития компетенций, внедрения новой корпоративной культуры.

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

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

9.15. Риск моделей

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

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

Система показателей уровня риска зависит от вида риска и описывается в конкретных методиках.

По итогам 1 квартала 2015 года проведена валидация 47 моделей, из них 7 моделей требовали доработки.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

	1 anp'15		1 янв'15		
		Прочие		Прочие	
	Банк	связанные	Банк	связанные	
млн руб.	России	стороны*	России	стороны*	
Активы					
Обязательные резервы на счетах в Банке России	156 896	-	142 522	-	
Средства в Банке России	430 659	-	227 154	-	
Средства в других банках	-	481 059	-	562 518	
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	384 606	-	385 889	
оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	50	
имеющиеся в наличии для продажи	-	392 304	-	386 383	
резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	7 699	-	543	
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:	-	466 648	-	532 045	
просроченная ссудная задолженность	-	511	-	841	
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	18 528	-	19 364	
Обязательства					
Средства других банков	1 884 620	13 058	3 015 818	29 761	
Средства физических лиц	-	5 747	-	5 795	
Средства корпоративных клиентов	-	88 396	-	92 962	
Привлеченные субординированные кредиты	500 000	-	500 000	=	
Внебаланс					
Предоставленные гарантии	-	57 358	-	82 270	
Полученные гарантии	-	1 010	-	28 699	

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

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

_	1 кв'15		1 кв	'14
млн руб.	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	86	16 919	55	8 853
Процентные расходы по субординированному займу	-8 014	-	-4 808	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	-79 430	-2 430	-21 531	-1 324
Прочие доходы за вычетом расходов	-23	-17 989	-264	-28 284
Операционные расходы	-120	-75	-1	-175

В течение 1 квартала 2015 и 2014 года Банк не осуществлял списание существенных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными сторонами.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сделки, в совершении которых имеется заинтересованность ³³, в т.ч. со связанными сторонами, проводятся в особом порядке — подлежат одобрению до момента их совершения уполномоченным органом управления Банка (Наблюдательным советом, а в некоторых случаях — Общим собранием акционеров). В 2014 году такие сделки одобрялись Наблюдательным советом Банка.

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

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

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

_

³³ Федеральный закон «Об акционерных обществах» №208-ФЗ

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

1 anp'15 Чистая Средства ссудная клиентов/ задолжен-Средства Выпущенные Клиент Отрасль экономики ность банков гарантии Клиент 1 Нефтегазовая промышленность 153 238 176 118 37 081 Клиент 2 4 443 Энергетика 209 027 147 307 Клиент 3 37 569 Машиностроение 162 431 119 169 Клиент 4 Машиностроение 168 174 57 695 13 977 Клиент 5 Энергетика 172 449 49 140 Клиент 6 Государственные и муниципальные учреждения 220 531 Клиент 7 105 740 12 357 Машиностроение 82 756 37 425 Клиент 8 110 101 Машиностроение 38 047 Клиент 9 Машиностроение 102 509 30 677 8 694 Клиент 10 Государственные и муниципальные учреждения 122 300 Клиент 11 Телекоммуникации 102 259 9 538 6 261 Клиент 12 4 761 100 000 Банковская деятельность Клиент 13 40 700 12 555 40 900 Нефтегазовая промышленность Клиент 14 Энергетика 49 737 37 460 123 43 235 Клиент 15 Машиностроение 5 078 24 823 Клиент 16 41 Прочее 65 496 4 823 Клиент 17 49 618 14 772 Машиностроение Клиент 18 49 104 15 000 Государственные и муниципальные учреждения Клиент 19 59 593 199 Машиностроение

Клиент 20

Нефтегазовая промышленность

59 668

1 янв'15

	21 зик 1	Чистая	Средства	
		ссудная	клиентов/	D
Клиент	Отрасль экономики	задолжен- ность	Средства банков	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	130 060	133 878	25 456
Клиент 2	Энергетика	172 533	97 556	3 928
Клиент 3	Машиностроение	172 026	51 406	37 222
Клиент 4	Машиностроение	180 196	45 161	15 219
Клиент 5	Энергетика	174 333	39 522	-
Клиент 6	Государственные и муниципальные учреждения	-	217 511	-
Клиент 7	Машиностроение	94 186	33 553	25 779
Клиент 8	Машиностроение	42 488	10 620	109 813
Клиент 9	Машиностроение	129 385	30 583	8 971
Клиент 10	Государственные и муниципальные учреждения	-	89 500	-
Клиент 11	Телекоммуникации	102 445	14 688	7 313
Клиент 12	Банковская деятельность	-	-	100 000
Клиент 13	Нефтегазовая промышленность	40 700	12 629	34 716
Клиент 14	Энергетика	51 247	47 597	117
Клиент 15	Машиностроение	5 806	19 420	20 694
Клиент 16	Прочее	67 064	6 892	3 313
Клиент 17	Машиностроение	62 492	14 811	-
Клиент 18	Государственные и муниципальные учреждения	49 104	-	-
Клиент 19	Машиностроение	60 371	210	-
Клиент 20	Нефтегазовая промышленность	-	62 766	-

Кроме того, по состоянию на 1 апреля 2015 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми Российской Федерацией, включают требования к Агенству по страхованию вкладов на сумму 13 097 млн руб. (1 января 2015 года 17 128 млн руб.), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России. Данные остатки включены в состав прочих финансовых активов (см. Примечание 5.8).

11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 1 квартал 2015 года составила 268 130 человек (за 1 квартал 2014 года: 250 751 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. Под управленческим персоналом для целей данного отчета понимаются следующие категории должностей: Президент Банка и члены Правления, старшие вице-президенты Банка, главный бухгалтер Банка и его заместители, члены Ревизионной комиссии, руководители контрольно-ревизионной службы и аудита, председатели территориальных банков, главные бухгалтеры территориальных банков.

Сумма выплат, начисленных управленческому персоналу за 1 квартал 2015 года в виде краткосрочного вознаграждения (без учета второй части вознаграждения по итогам работы за 2013 год, выплаченной в 2014 году, и второй части вознаграждения за 2014 год, выплаченной в 2015 году) составила 381,7 млн руб. (за 1 квартал 2014 года: 435,2 млн руб.).

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

Вознаграждения управленческому персоналу после окончания трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, выходные пособия сверх норм ТК РФ) за 1 квартал 2015 года не производились (в 1 квартале 2014 года выплата составляла 0,6 млн руб.).

Долгосрочные вознаграждения — выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности указанным выше категориям управленческого персонала в течение 1 квартала 2015 года не производились.

Численность управленческого персонала Банка за 1 квартал 2015 года составила 76 человек (за 1 квартал 2014 года: 68 человек).

Доля общей величины выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений всем сотрудникам Банка составила в 1 квартале 2015 года 0.6% (в 1 квартале 2014 года -0.8%). Общий объем вознаграждений управленческому персоналу за 1 квартал 2015 года снизился на 12.3% относительно уровня 1 квартала 2014 года.

12. Информация по сегментам деятельности Банка

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты деятельности — Центральный аппарат и 16 территориальных банков — выделенные на основе организационной структуры Банка и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в данной отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- Москва, включая:
 - Центральный аппарат Группы,
 - Московский территориальный банк.
- Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:
 - Северный территориальный банк Ярославль,
 - Северо-Западный территориальный банк Санкт-Петербург,
 - Центрально-Черноземный территориальный банк Воронеж,
 - Среднерусский территориальный банк Москва.
- Поволжье и Юг Европейской части России, включая:
 - Волго-Вятский территориальный банк Нижний Новгород,
 - Поволжский территориальный банк Самара,
 - Северо-Кавказский территориальный банк Ставрополь,
 - Юго-Западный территориальный банк Ростов-на-Дону.
- Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:
 - Западно-Уральский территориальный банк Пермь,
 - Уральский территориальный банк Екатеринбург,
 - Сибирский территориальный банк Новосибирск,
 - Западно-Сибирский территориальный банк Тюмень,
 - 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 апреля 2015 года:

	млн руб.	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Юг Европейской	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	224 418	134 986	115 650	174 485	1	649 540
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	586 775	117	133	530	-	587 555
2.1	Обязательные резервы	156 896	-	-	-	-	156 896
3	Средства в кредитных организациях	381 691	1	-	182	172	382 046
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	579 587	-	-	-	-	579 587
5	Чистая ссудная задолженность	6 873 690	2 756 207	2 291 000	3 393 946	2 762	15 317 605
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 812 457	-	-	-	193	1 812 651
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	384 606	-	-	-	-	384 606
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	369 426	-	-	-	-	369 426
8	Требования по текущему налогу на прибыль	66 984	-	-	-	-	66 984
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 545	98 389	94 583	136 153	13	476 683
11	Прочие активы	284 028	34 596	32 425	48 475	19	399 545
	Межфилиальные расчеты	2 556 148	713 814	166 835	103 436	-	3 540 232
12	Всего активов	11 326 600	3 024 296	2 533 791	3 753 772	3 161	20 641 621
II	ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 643 620	215 000	207 300	318 700	-	2 384 620
14	Средства кредитных организаций	564 589	14 496	4 059	6 882	700	590 727
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 340 599	3 061 517	2 145 944	2 667 329	543	14 215 932
15.1	Вклады физических лиц	2 266 124	2 232 473	1 603 469	1 920 717	8	8 022 791
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	462 759	-	-	-	-	462 759
17	Выпущенные долговые обязательства	119 991	161 406	98 847	180 513	-	560 757
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	42 891	-	-	-	-	42 891
20	Прочие обязательства	181 347	27 413	17 861	26 752	9	253 383
	Межфилиальные расчеты	2 556 148	713 814	166 835	103 436	-	3 540 232
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 577	6 948	4 471	10 454	-	37 450
22	Всего обязательств	9 371 373	3 486 780	2 478 483	3 210 630	1 253	18 548 518

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

		W		Юг Европейской	Восток	Другие	
	млн руб.	Москва	части России	части России	России	страны	Итого
I	АКТИВЫ	412 (22	205 924	221 570	200 675	1	1 240 712
1 2	Денежные средства Средства кредитных организаций в	412 632 360 411	295 834 23	231 570 284		1	1 240 712 369 676
۷	Центральном банке Российской Федерации	300 411	23	204	8 938	-	309 070
2.1	Обязательные резервы	142 522	-	-	-	-	142 522
3	Средства в кредитных организациях	356 205	1	-	244	37	356 487
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 688	-	-	-	-	825 688
5	Чистая ссудная задолженность	7 108 978	2 905 150	2 402 558	3 469 672	3 021	15 889 379
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 745 141	-	-	-	349	1 745 490
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	385 839	-	-	-	-	385 839
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366 474	-	-	-	-	366 474
8	Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	-	-	-	-	67 058
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143 646	100 510	95 771	138 671	14	478 612
11	Прочие активы	290 885	50 198	22 213	43 839	49	407 184
	Межфилиальные расчеты	2 332 840	404 290	-	87 159	-	2 824 289
12	Всего активов	11 677 118	3 351 716	2 752 396	3 962 059	3 471	21 746 760
II	ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 901 889	176 400	155 600	281 929	-	3 515 818
14	Средства кредитных организаций	763 265	17 862	5 100	7 610	1 019	794 856
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 220 444	3 007 505	2 109 086	2 689 012	677	14 026 724
	1 Вклады физических лиц	2 225 628	2 238 930	1 604 716	1 929 774	4	7 999 052
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617 945	-	-	-	-	617 945
17	Выпущенные долговые обязательства	105 664	163 810	85 462	158 466	-	513 402
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	-	2
19	Отложенное налоговое обязательство	42 891	-	-	-	-	42 891
20	Прочие обязательства	160 278	21 177	15 281	19 504	13	216 253
	Межфилиальные расчеты	2 187 277	4 712	120 473	510 065	1 762	2 824 289
21	условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с	13 981	6 047	4 178	12 325	-	36 531
22	резидентами офшорных зон Всего обязательств	10 826 359	3 392 801	2 374 707	3 168 846	1 709	19 764 422

Центральный

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 1 квартал 2015 года:

			Центральный и Северный регионы	Поволжье и У Юг	Урал, Сибирь и Дальний		
	млн руб.	Москва	Европейской части России		Восток России	Другие страны	Итого
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	198 839	89 885	78 708	117 562	120	485 114
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11 882	555	70	-	1	12 508
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	153 521	89 330	78 638	117 562	111	439 162
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	33 436	-	-	-	8	33 444
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	180 406	53 454	37 361	49 783	29	321 034
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	71 647	7 817	7 379	11 783	19	98 645
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	106 547	41 562	27 908	34 145	11	210 173
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 212	4 075	2 074	3 855	-	12 216
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18 433	36 430	41 347	67 779	90	164 080
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:	13 546	-16 856	-10 902	-42 661	-23	-56 896
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-707	-302	-529	-854	-2	-2 395
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	31 979	19 575	30 445	25 118	67	107 184
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-84 911	-	-	-	-	-84 911
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 478	-	-	-	-	-3 478
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32 620	1 152	1 501	1 494	-23	36 743
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	54 203	18	3	743	18	54 984
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	35	-	-	-	-	35
12		19 138	13 967	11 222	18 349	4	62 679
13	Комиссионные расходы	6 374		79	136	-	6 804
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-3	-	-	-	-	-3

	млн руб.	Москва		Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-85	-	-	-	-	-85
16	Изменение резерва по прочим потерям	-9 822	-1 693	-938	970	-	-11 484
17	Прочие операционные доходы	1 826	1 645	1 224	1 393	-	6 088
18	Чистые доходы (расходы)	35 129	34 448	43 377	47 931	65	160 949
19	Операционные расходы	42 710	22 959	20 603	24 502	32	110 807
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-7 581	11 489	22 774	23 428	33	50 143
21	Возмещение (расход) по налогам	21 985	866	464	509	-	23 823
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-29 566	10 623	22 311	22 920	33	26 320
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-29 566	10 623	22 311	22 920	33	26 320

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

	млн руб.		Центральный и Северный регионы Европейской части России	Юг Европейской	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	143 027	71 732	64 557	97 608	51	376 975
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6 482	215	42	-	1	6 739
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	104 255	71 517	64 515	97 608	50	337 945
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	32 291	-	-	-	-	32 291
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	77 565	27 801	19 062	24 036	13	148 477
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	28 985	175	81	311	2	29 554
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 133	25 531	17 815	21 760	11	112 250
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 448	2 095	1 166	1 964	-	6 673
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	65 462	43 931	45 495	73 572	38	228 498
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-12 863	-12 684	-6 900	-25 603	31	-58 019
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-255	-62	-235	-514	-	-1 067

	млн руб.	Москея	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Юг Европейской	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
5		52 599	31 247	38 595	47 969	68	170 478
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери						
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 390	-	-	-	-	5 390
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 260	-	1.0	=	-	-3 260
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		_	-	-		-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 755	1 393	948	755	-	10 851
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 790	162	54	379	24	-6 171
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	24	-	-	=	-	24
12	Комиссионные доходы	14 961	11 565	9 415	14 087	4	50 032
13	Комиссионные расходы	4 314	114	77	130	-	4 635
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1	(-	- N	r -		-1
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	228	-	-	-	-	228
16	Изменение резерва по прочим потерям	5 490	-288	-954	-5 082	17	-834
17	Прочие операционные доходы	5 355	888	682	895	-	7 821
18	Чистые доходы (расходы)	77 437	44 853	48 663	58 874	96	229 923
19	Операционные расходы	38 253	19 347	16 672	29 239	21	103 531
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	39 185	25 506	31 992	29 635	75	126 392
21	Возмещение (расход) по налогам	23 934	765	1 011	1 334	-	27 043
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	15 251	24 741	30 981	28 301	75	99 349
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15 251	24 741	30 981	28 301	75	99 349

За 1 квартал 2015 и 2014 года не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Банка.

На протяжении 1 квартала 2015 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»

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

