

Аудиторское заключение
о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО «Сбербанк России»
на 1 июля 2014 года
Сентябрь 2014 года

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Сбербанк России» на 1 июля 2014 года:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 июля 2014 года	6
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2014 года	7
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 июля 2014 года	8
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 июля 2014 года	11
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2014 года	12
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	13

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Открытого акционерного общества «Сбербанк России»

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

Ответственность аудируемого лица за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 июля 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 1 полугодие 2014 года в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией и состоянии внутреннего контроля, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на отчетную дату, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком и состояния его внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. По результатам проведенных аудиторских процедур в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, вопросов качества управления Банком и состояния внутреннего контроля мы не выявили сведений, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание в дополнение к информации, представленной в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», «Сведения об обязательных нормативах» и пояснительная информация).

Прочие сведения

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



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

2 сентября 2014 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Сбербанк России».
Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации: № 1481 от 20 июня 1991 года.
Запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2014 года, внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700132195.
Местонахождение: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит».
Запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2014 года, внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027739199333.
Местонахождение: Россия, 115035, город Москва, Садовническая набережная, дом 77, строение 1.
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	550 384 488	504 087 258
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	445 300 227	311 390 877
2.1	Обязательные резервы		132 698 802	139 844 734
3	Средства в кредитных организациях	5.1	62 250 698	121 365 563
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	176 944 266	93 104 714
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	13 170 176 227	10 720 318 737
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	1 777 119 261	1 643 876 851
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	361 998 029	301 753 370
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	384 217 363	304 288 511
8	Требования по текущему налогу на прибыль		1 179 633	261 353
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	466 808 677	441 311 616
11	Прочие активы	5.8	267 234 026	154 592 886
12	Всего активов		17 301 614 866	14 294 598 366
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		2 167 577 253	900 498 349
14	Средства кредитных организаций	5.9	583 465 649	648 674 260
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	11 828 426 824	10 369 837 893
15.1	Вклады физических лиц	5.10	7 500 850 075	6 684 010 590
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		57 429 642	41 588 572
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	381 152 608	379 834 739
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4.3	15 064 374	0
20	Прочие обязательства	5.12	221 411 647	178 703 146
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		25 854 402	25 340 880
22	Всего обязательств		15 280 382 399	12 544 477 839
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-30 726 686	-7 544 544
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		78 244 857	83 561 444
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 487 955 981	1 182 960 962
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	186 415 816	191 800 170
31	Всего источников собственных средств		2 021 232 467	1 750 120 527
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 029 779 981	3 359 739 192
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 178 361 361	977 730 390
34	Условные обязательства некредитного характера		1 178 361 361	6 094 826

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Греф

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

М.Ю. Лукьянова

02 сентября 2014

(Ф.И.О.)



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 1 полугодие 2014 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе :	6.1		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		778 168 669	627 434 304
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		13 882 187	7 575 414
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		700 184 609	564 713 128
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	6.2		
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 101 873	55 145 762
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		313 765 601	253 304 130
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		68 886 499	38 912 118
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		231 758 863	202 351 294
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе :	3.2	13 120 239	12 040 718
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		464 403 068	374 130 174
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-106 612 494	-18 733 714
6	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1 854 871	-676 925
7	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		357 790 574	355 396 460
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		11 863 517	-4 043 047
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-3 375 769	2 609 481
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		85	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		19 028 806	-9 202 404
12	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-22 211 765	21 279 314
13	Комиссионные доходы	6.3	748 451	910 506
14	Комиссионные расходы	6.3	106 223 834	84 633 696
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		10 207 406	7 580 842
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		77 578	188
17	Изменение резерва по прочим потерям		329 620	-193 158
18	Прочие операционные доходы		1 775 601	-6 264 702
19	Чистые доходы (расходы)		10 585 079	7 589 061
20	Операционные расходы	6.4	472 628 205	445 134 553
21	Прибыль (убыток) до налогообложения		232 742 119	200 475 349
22	Возмещение (расход) по налогам	6.5	239 886 086	244 659 204
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		53 470 270	52 859 034
23.1	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		186 415 816	191 800 170
23.2	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
24	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		186 415 816	191 800 170

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.)



02 сентября 2014

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

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

(публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года <4>	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	1 972 891 617	214 094 847	2 186 986 464
1.1	Источники базового капитала:	7.1	1 584 392 213	132 831 888	1 717 224 101
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		8 710 844	0	8 710 844
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		8 710 844	0	8 710 844
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		228 054 226	0	228 054 226
1.1.3	Резервный фонд		3 527 429	0	3 527 429
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 344 099 714	x	1 476 931 602
1.1.4.1	прошлых лет		1 207 311 262	269 620 340	1 476 931 602
1.1.4.2	отчетного года		136 788 452	x	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	x	222 975 521
1.2.1	Нематериальные активы		0	x	1 933 190
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	x	22 370 791
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	x	22 370 791
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	x	198 671 540
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		1 584 392 213	-90 143 633	1 494 248 580
1.4	Источники добавочного капитала:	7.1	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	x	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0

1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		1 264 002 738	230 245 842	1 494 248 580
1.8	Источники дополнительного капитала:	7.1	708 888 879	2 450 635	711 339 514
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		45 000	-5 000	40 000
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		59 000 000	0	59 000 000
1.8.3	Прибыль:		175 631 260	x	151 133 963
1.8.3.1	текущего года		175 631 260	x	151 133 963
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	7.2	391 641 760	27 986 160	419 627 920
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		58 912 560	-6 545 840	52 366 720
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года №175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		300 000 000	0	300 000 000
1.8.5	Прирост стоимости имущества		82 570 859	-1 033 228	81 537 631
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	x	18 601 608
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	x	472
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	x	472
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	x	18 601 049
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	x	18 601 049
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	x	109
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	x	109
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		708 888 879	-16 150 995	692 737 884
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	7.3	15 735 858 495	2 062 049 703	17 797 908 198
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		15 735 858 495	1 995 385 410	17 731 243 905
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		15 735 858 495	1 995 385 410	17 731 243 905
3	Достаточность капитала (процент):	7.4	x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала		10.1	x	8.4
3.2	Достаточность основного капитала		8.0	x	8.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		12.5	x	12.3

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года №181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, №29, ст.3618; 2014, №31, ст.4334, №52, ст.6961).

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

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года №175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, №44, ст.4981; 2009, №29, ст.3630; 2011, №49, ст.7059; 2013, №19, ст.2308).

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	8.2	647 111 333	81 814 323	728 925 656
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		592 276 942	86 629 444	678 906 386
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		23 833 699	331 169	24 164 868
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		30 557 469	-4 773 002	25 784 467
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		443 223	-373 288	69 935

Раздел "Справочно"

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

1	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего (номер пояснения: 5.3)	250 317 429
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	77 844 337
1.2	изменения качества ссуд	150 318 916
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	895 521
1.4	иных причин	21 258 655
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего (номер пояснения: 5.3)	163 687 985
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	20 118 575
2.2	погашения ссуд	104 404 378
2.3	изменения качества ссуд	30 071 034
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5	иных причин	9 093 998

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

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

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)



02 сентября 2014 г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года <1>
1	2		3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.4	5.0	8.4	10.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.4	5.5	8.4	8.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.4	10.0	12.3	12.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.3	15.0	64.5	63.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.3	50.0	61.1	85.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.3	120.0	104.0	92.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0		максимальное	максимальное
				15.3	15.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0		минимальное	минимальное
				0.3	0.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	137.4	115.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайлерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	1.0	1.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			6.2	1.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

<1> Значения нормативов достаточности капитала соответствуют данным формы отчетности 0409124 на 01.07.2013, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П. Остальные нормативы соответствуют данным формы отчетности 0409135 на 01.07.2013, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.12.2012 №139-Н.

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О.Греф

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

М.Ю. Лукьянова



02.07.2014

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2014 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер лп	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		377 267 325	263 296 231
1.1.1	Проценты полученные		770 818 082	621 342 296
1.1.2	Проценты уплаченные		-292 703 156	-216 844 422
1.1.3	Комиссии полученные		105 169 888	83 751 334
1.1.4	Комиссии уплаченные		-9 780 982	-6 900 830
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		7 854 194	-2 612 419
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		19 028 806	-9 202 404
1.1.8	Прочие операционные доходы		10 152 325	8 348 378
1.1.9	Операционные расходы		-189 143 153	-160 071 217
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-44 128 679	-54 514 485
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-450 137 494	-422 329 665
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-20 569 604	-17 471 156
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 545 643	28 696 081
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 157 879 319	-819 668 252
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		29 073 431	8 377 455
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		200 541 704	-467 475 590
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-107 895 733	14 259 682
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		590 217 236	779 310 509
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		-26 225 947	47 975 145
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		30 055 095	3 666 461
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-72 870 169	-159 033 434
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-108 584 096	-271 476 783
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		66 564 247	158 644 156
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-289 637	-9 678 506
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		31 638 485	67 490 483
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-24 596 398	-25 755 366
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 416 158	1 036 239
2.7	Дивиденды полученные		748 451	878 368
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-32 102 790	-78 861 409
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	3.4	-71 810 594	-57 230 205
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-71 810 594	-57 230 205
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-6 423 144	26 603 062
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-183 206 697	-268 521 986
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 107 487 579	1 064 712 736
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5.1	924 280 882	796 190 750

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

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

М.Ю. Лукьянова

(Ф.И.О.)



22 сентября 2014 г.

**Пояснительная информация
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой)
отчетности
ОАО «Сбербанк России»
за 1 полугодие 2014 года**

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

Содержание

1. Общая информация.....	5
2. Банковская Группа Сбербанка России	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка	7
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	7
3.2. Основные показатели деятельности в 1 полугодии 2014 года	7
3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 1 полугодии 2014 года	9
3.4. Решения о распределении чистой прибыли	11
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка	12
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	12
4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	15
4.3. Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности.....	17
4.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности.....	17
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	18
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	18
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
5.3. Чистая ссудная задолженность.....	22
5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24
5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	26
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26
5.7. Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.....	29
5.8. Прочие активы.....	30
5.9. Средства кредитных организаций	30
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31
5.11. Выпущенные долговые обязательства.....	32
5.12. Прочие обязательства	33
5.13. Уставный капитал	33
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	34
6.1. Процентные доходы по видам активов.....	34
6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств	34
6.3. Комиссионные доходы и расходы.....	34
6.4. Операционные расходы.....	35
6.5. Расходы по налогам	35
7. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала.....	36
7.1. Информация о капитале	37
7.2. Информация об инструментах капитала.....	38
7.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска.....	39
7.4. Информация о нормативах достаточности капитала	39
7.5. Прибыль на акцию и дивиденды	40
7.6. Изменение нерезализованной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признанной в составе капитала.....	41

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	42
8.1. Интегрированное управление рисками.....	42
8.2. Кредитный риск	44
8.3. Риск ликвидности.....	53
8.4. Рыночный риск по торговым позициям.....	57
8.5. Процентный риск банковской книги.....	58
8.6. Активы и обязательства в разрезе валют.....	59
8.7. Правовой риск	62
8.8. Налоговый риск.....	63
8.9. Стратегический риск	64
8.10. Операционный риск.....	65
9. Информация по сегментам деятельности Банка.....	66
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	72
11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.....	75

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ОАО «Сбербанк России»² за 1 полугодие 2014 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³;
- обеспечивает раскрытие существенной информации об ОАО «Сбербанк России», не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на публикуемых формах отчетности⁴, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵, и не включает данные консолидированной отчетности банковской Группы;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за разные отчетные периоды.

В связи с тем, что промежуточная отчетность составлена на основе учетной политики, существенно не отличающейся от той, что действовала в течение 2013 года, в состав пояснительной информации включена в основном информация о событиях и операциях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 1 полугодии 2014 года.

Изменения, внесенные в Учетную политику в течение 1 полугодия 2014 года, а также их влияние на итоги деятельности Сбербанка, изложены в разделе 4.4 настоящего документа.

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

¹ Далее – промежуточная отчетность

² Далее по тексту – Сбербанк России, Сбербанк, Банк

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

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

⁵ Далее – РПБУ

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 I полугодие 2014 года изменилось на 8 участников и на 1 июля 2014 года составило 212 обществ.

	1 июл'14	1 янв'14	1 июл'13
Число участников банковской Группы, в т.ч.	212	204	204
прямое влияние	40	36	37
косвенное влияние	169	165	164
косвенное влияние и одновременно прямое участие	3	3	3

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

Наименование общества	Доля контроля Группы
<i>Прямое влияние Банка</i>	
1 Закрытое акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000%
2 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000%
3 Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9977%
4 Публичное Акционерное Общество «Дочерний Банк Сбербанка России»	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%
<i>Косвенное влияние Банка</i>	
1 Открытое акционерное общество «Красная поляна»	96.9150%
2 Общество с ограниченной ответственностью автомобильная компания «ДерВейс»	51.0000%
3 Kiparisiana Investment LTD	100.0000%
4 Открытое акционерное общество «Мосстройвозрождение»	50.0000%
5 Общество с ограниченной ответственностью «СВК Холдинг»	99.9999%
6 Закрытое акционерное общество «Горнолыжный комплекс «Манжерок»	85.2174%
7 Sberbank (Switzerland) AG	99.1450%

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

Остальные 109 обществ оказывают незначительное влияние на финансовые показатели Банка.

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

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

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

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

Настоящая пояснительная информация входит в состав промежуточной отчетности Банка за 1 полугодие 2014 года по РПБУ и не включает данные консолидированной отчетности Группы, а также отдельные отчетные данные участников Группы.

Консолидированная финансовая отчетность Сбербанка России по Международным стандартам финансовой отчетности (далее МСФО) раскрывается в сети интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: www.sberbank.ru. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Сбербанка России по МСФО за 6 месяцев 2014 года опубликована 28 августа 2014 года.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

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

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

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. За 1 полугодие 2014 года расходы Банка по отчислениям в данный фонд составили 15,0 млрд руб. и превысили показатель 1 полугодия 2013 года на 17,0% за счет роста объема привлеченных средств физических лиц.

3.2. Основные показатели деятельности в 1 полугодии 2014 года

Сбербанк завершил 1 полугодие 2014 года со следующими экономическими показателями⁶:

млн руб.	1 июл'14	1 янв'14	1 июл'13
Активы	17 301 615	16 275 097	14 294 598
Капитал ⁷	2 186 986	1 972 892	1 826 492

	1 пг'14	1 пг'13
Прибыль до налогообложения	239 886	244 659
Прибыль после налогообложения	186 416	191 800

Основными факторами роста активов Банка в 1 полугодии 2014 года были кредиты юридическим и физическим лицам: прирост активов на 81,4% обеспечен чистой ссудной задолженностью.

В 1 полугодии 2014 года источники капитала увеличились за счет заработанной чистой прибыли и размещения субординированных облигаций в объеме 1 млрд долл. США. Капитал

⁶ Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

⁷ Капитал на 1.7.2013 рассчитан по «Положению о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» №215-П, утвержденному Банком России 10.02.2003. Капитал на 1.1.2014 и 1.7.2014 рассчитан по Положению №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012 (далее – Положение Банка России №395-П)

уменьшился в результате выплаты дивидендов в объеме 72 млрд руб. Достаточность общего капитала с начала 2014 года уменьшилась с 12,5% до 12,3%.

В июне 2014 года Банк привлек субординированный кредит от Банка России объемом 200 млрд руб. в рамках Федерального закона №173-ФЗ⁸ для финансирования активных операций. Данный субординированный кредит от Банка России не учитывается при расчете регулятивного капитала ОАО «Сбербанк России» в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П, но при этом увеличивает достаточность общего капитала Группы в консолидированной финансовой отчетности по МСФО.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные доходы, их чистый объем вырос относительно 1 полугодия 2013 года на 24,1%. Весомую часть доходов приносят также комиссионные операции: объем чистого комиссионного дохода вырос на 24,6%.

При этом в течение 1 полугодия 2014 года Банк создал больше резервов на возможные потери по ссудам, чем в 1 полугодии 2013 года (106,6 млрд руб. против 18,7 млрд руб. год назад), что обусловлено следующими причинами:

- увеличением кредитного портфеля в 1 полугодии 2014 года, что потребовало создания резервов в рамках действующих подходов по резервированию;
- снижением курса рубля в 1 полугодии 2014 года, которое привело к досозданию резервов по валютным кредитам без ухудшения качества по ним;
- общим ухудшением качества кредитного портфеля на рынке как по корпоративным, так и по розничным клиентам, на фоне текущей макроэкономической ситуации;
- разовым созданием резервов по нескольким относительно крупным заемщикам;
- созданием резервов по украинским заемщикам в связи со сложной ситуацией в Украине.

Объем созданных резервов стал основной причиной того, что величина прибыли до налогообложения за 1 полугодие 2014 года ниже уровня 1 полугодия 2013 года на 2,0%. На динамику прибыли после налогообложения (снижение относительно результатов 1 полугодия 2013 года на 2,8%) повлияло изменение правил бухгалтерского учета, а именно признание в мае 2014 года отложенного налогового обязательства.

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	1 июл'14		1 июл'13	
	Fitch Ratings	Moody's	Fitch Ratings	Moody's
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте:				
Сбербанк	BBB	Baa1	BBB	Baa1
Российская Федерация	BBB	Baa1	BBB	Baa1
Рейтинг международных обязательств				
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB	Baa1	BBB	A3
Еврооблигации РФ	BBB	Baa1	BBB	Baa1

24 марта 2014 года рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило прогноз по долгосрочным рейтингам Сбербанка (долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте и в национальной валюте) с позитивного на негативный.

2 июля 2014 года рейтинговое агентство Moody's изменило прогноз по долгосрочным рейтингам депозитов в иностранной и национальной валюте Сбербанка на негативный. Одновременно на негативный изменился прогноз по долгосрочному рейтингу старших

⁸ Федеральный закон от 13.10.2008 №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»

необеспеченных долговых обязательств и рейтингу долгов в иностранной валюте (долгосрочный субординированный долг).

Данные действия произошли вслед за понижением прогноза по рейтингам Российской Федерации.

3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 1 полугодии 2014 года

Экономическая среда Российской Федерации в 1 полугодии 2014 года оставалась под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине. Рост напряженности вокруг Украины привел к расширению экономических санкций в отношении России и понижению российского суверенного рейтинга одним из рейтинговых агентств. Тем не менее, снижение валютных и фондовых рынков в России в 1 квартале 2014 года существенно скорректировалось в течение 2 квартала 2014 года. В результате, в первой половине 2014 года российский рубль потерял 2,3% по отношению к бивалютной корзине, а индекс ММВБ снизился на 1,8%. Несмотря на спад на финансовых рынках, цены на основные экспортные товары не изменились. В июле и августе 2014 года США и ЕС ввели секторальные санкции в отношении России. Санкции, введенные ЕС, затронули и Группу Сбербанка (за исключением дочерних компаний, расположенных в странах ЕС). Согласно этим санкциям, резидентам ЕС запрещается прямо или косвенно приобретать, продавать, предоставлять брокерские услуги или оказывать содействие в выпуске, или иным образом осуществлять сделки с облигациями, долевыми или аналогичными финансовыми инструментами со сроком погашения более 90 дней, выпущенными после 1 августа 2014 года финансовыми институтами, находящимися под санкциями. Руководство Банка в настоящее время оценивает масштаб данных санкций и степень их воздействия на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка.

Вторым важным следствием геополитических событий стало ухудшение настроений иностранных и внутренних инвесторов в отношении перспектив российских финансовых рынков, что привело к продолжению оттока капитала, составившему 75 млрд долл. США за 1 полугодие 2014 года, и серьезному падению инвестиций. Оба фактора в значительной степени обусловили дальнейшее замедление роста российской экономики. В результате ВВП в 1 квартале 2014 года вырос на 0,9% по сравнению с 1 кварталом 2013 года. Во 2 квартале 2014 года ВВП вырос на 0,8% по сравнению со 2 кварталом 2013 года. Рост экономики обеспечили потребление, получившее дополнительную поддержку из-за ослабления рубля и роста инфляционных ожиданий, и внешнеторговый сектор, где произошло существенное улучшение торгового баланса, обусловленное одновременным падением импорта и ростом экспорта.

Ускорение темпов потребления и отсутствие роста доходов заметно снизили возможности населения по формированию сбережений. Темпы роста депозитов физических лиц замедлялись в течение всего 1 полугодия 2014 года, а в марте был зафиксирован отток средств со вкладов по российской банковской системе в целом. В результате в течение первой половины 2014 года величина депозитов физических лиц не достигла уровня декабря 2013 года, несмотря на некоторое улучшение ситуации в течение 2 квартала 2014 года.

Темпы роста розничного кредитования продолжали замедляться, отражая относительно высокую закредитованность населения и возросшую осторожность банков при выдаче новых кредитов на фоне ухудшения кредитного качества портфелей. Темп роста просроченной задолженности по розничным кредитам в российской банковской системе ускорился в 1 полугодии 2014 года, и к концу 2 квартала доля таких кредитов в розничном кредитном портфеле составила 5,3% по сравнению с 4,4% в начале года.

Еще одним следствием ослабления рубля стал рост инфляционных ожиданий, который отразился в ускорении роста потребительских цен с 6,1% в январе до 7,8% в июне 2014 года.

На этом фоне Банк России был вынужден повысить ключевую ставку на 1,5 п.п. до 7% годовых в марте и на 0,5 п.п. до 7,5% годовых в апреле. Возросший в результате валютных интервенций дефицит рублевой ликвидности был в основном покрыт наращиванием задолженности банковского сектора перед Банком России, размеры которой в 1 полугодии 2014 года достигли новых максимумов. На действия Банка России в 1 полугодии 2014 года банковская система отреагировала ростом процентных ставок как по кредитам, так и по депозитам клиентов.

Руководство Банка следит за развитием текущей ситуации и принимает необходимые меры. Текущая ситуация в Украине и ее последующее негативное развитие может негативно воздействовать на финансовый результат и финансовое положение Банка и Группы в целом, и эффект данного воздействия на данный момент сложно определить.

3.4. Решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с Дивидендной политикой, принятой Наблюдательным советом, Сбербанк последовательно в течение трех лет, начиная с выплаты дивидендов за 2011 год, намеревался увеличить размер дивидендных выплат до уровня 20% от чистой прибыли, приходящейся на акционеров и определенной на основе годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО.

6 июня 2014 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2013 год по обыкновенным акциям Банка в размере 3,20 рублей на одну акцию, по привилегированным акциям – 3,20 рублей на одну акцию.

Таким образом, общая сумма дивидендов по итогам 2013 года составила 72 278 млн руб. или 20% от чистой прибыли Группы Сбербанк России по МСФО за 2013 год.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П⁹, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

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

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

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

	<i>1 июл'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 июл'13</i>
Руб. / Доллар США	33,6306	32,7292	32,7090
Руб. / Евро	45,8251	44,9699	42,7180

- 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;

⁹ Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П).

- недвижимостью, временно не используемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценка объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости осуществляется ежеквартально;

- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П¹⁰.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П¹¹. В рамках исполнения требований регулятора

¹⁰ 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

¹¹ Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 № 283-П (далее – Положение Банка России № 283-П).

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

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

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

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

Налоговое законодательство

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 июля 2014 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Банком утверждена и действует с 2012 года методология соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании, которая применялась и в отношении осуществленных им в 1 полугодии 2014 года «контролируемых» сделок. Отклонение фактической цены по отдельным «контролируемым» сделкам от рыночного для налоговых целей уровня может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств вследствие самостоятельной корректировки Банком налогооблагаемой базы, сумма которых, относящаяся к 1 полугодию 2014 года, не должна оказать существенное влияние (в соответствии с уровнем существенности, установленным действующей Учетной политикой Банка на 2014 год) на показатели промежуточной отчетности Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 1 полугодия 2014 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности, за исключением влияния на величину прибыли после налогообложения.

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

В связи с этим в мае в балансе Банка признано отложенное налоговое обязательство, отражающее увеличение налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. В результате в балансе Банка отражено увеличение отложенного налога на прибыль:

- в размере 10,4 млрд руб. за счет расходов Банка, что оказало разовый эффект на прибыль после налогообложения;
- в размере 1,4 млрд руб. за счет нераспределенной прибыли, что оказало разовый эффект на собственные средства (капитал) Банка.

Приведение сопоставимых данных за аналогичный период прошлого года (1 июля 2013 года) не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств до 1 января 2014 года.

4.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности

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

В течение 1 полугодия 2014 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

млн руб.	1 июл'14	1 янв'14	1 июл'13
Наличные денежные средства	550 384	717 320	504 087
Денежные средства на счетах в Банке России	312 601	296 673	171 546
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	4 790	2 062	9 114
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	57 461	92 239	112 252
Итого денежных средств и их эквивалентов	925 237	1 108 295	796 999
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-956	-807	-808
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	924 281	1 107 488	796 191

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:

млн руб.	1 июл'14	1 янв'14	1 июл'13
Итого долговых и долевого ценных бумаг, в т.ч.:	92 288	96 381	45 853
Российские государственные облигации	24 106	34 820	186
Еврооблигации Российской Федерации	70	3 601	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24 036	31 219	186
Облигации субъектов РФ	1 371	2 386	743
Облигации и еврооблигации банков	6 997	15 091	7 102
Российских кредитных организаций	6 901	14 875	7 030
Иностранных кредитных организаций	96	216	72
Корпоративные облигации	13 470	38 836	20 559
Российских организаций	12 374	35 285	18 094
Иностранных компаний	1 096	3 551	2 466
Еврооблигации иностранных государств	38	877	-
Акции	46 307	4 371	17 262
Нефтегазовая промышленность	43 059	1 039	-
Финансовые услуги	3 248	3 324	3 069
Химическая промышленность	-	8	14 193
Итого производных финансовых инструментов, в т.ч.:	84 656	48 282	47 252
Форвард	7 429	1 571	2 562
иностранная валюта	7 411	1 411	2 374
драгоценные металлы	17	160	188
ценные бумаги	1	-	-
Опцион	26 849	20 516	17 170
иностранная валюта	23 144	18 502	14 866
драгоценные металлы	2 574	288	10
производные финансовые инструменты	199	321	252
другие	932	1 405	2 041
Своп	50 379	26 195	27 520
иностранная валюта	18 187	3 914	3 934
драгоценные металлы	392	264	508
процентная ставка	4 994	3 395	6 360
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	26 805	18 622	16 717
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 944	144 663	93 105

1 июл'14

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	24 106		
Еврооблигации Российской Федерации	70	16.01.19	3.50%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24 036	16.08.23 - 19.01.28	7.00% - 8.16%
Облигации субъектов РФ	1 371	27.11.14 - 21.06.21	5.06% - 10.75%
Облигации и еврооблигации банков	6 997		
Российских кредитных организаций	6 901	07.11.14 - 30.06.35	3.10% - 13.50%
Иностранных кредитных организаций	96	23.03.26	6.00%
Корпоративные облигации	13 470		
Российских организаций	12 374		
Телекоммуникации	4 987	08.07.14 - 07.05.24	7.40% - 9.45%
Металлургия	2 228	11.11.14 - 05.09.22	4.45% - 8.95%
Нефтегазовая промышленность	1 932	06.03.17 - 04.02.22	3.15% - 11.25%
Банковская деятельность	1 146	21.02.18 - 23.09.32	3.04% - 8.55%
Услуги	850	15.07.14 - 13.05.31	7.40% - 10.75%
Энергетика	655	28.10.15 - 07.01.28	3.91% - 8.60%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	518	25.06.32	8.60%
Торговля	58	21.09.15 - 04.05.20	7.00% - 8.90%
Иностранных компаний	1 096		
Услуги	611	26.03.18	10.88%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	223	11.05.16	7.00%
Банковская деятельность	189	24.05.21	9.65%
Нефтегазовая промышленность	73	09.02.17	5.45%
Еврооблигации иностранных государств	38	30.09.20	6.00%
Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 981		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	3 570	17.11.14 - 22.06.20	3.15%-8.88%

По состоянию на 1 июля 2014 года стоимость акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, составила 1 083 млн руб. (на 1 января 2014 года и 1 июля 2013 года таких ценных бумаг не было).

1 янв'14

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

1 июл'13

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	186		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	186	19.04.17 - 19.01.28	7.00% - 7.40%
Облигации субъектов РФ	743	01.09.13 - 29.08.17	5.06% - 10.80%
Облигации и еврооблигации банков	7 102		
Российских кредитных организаций	7 030	28.08.13 - 11.10.22	3.10% - 13.00%
Иностранных кредитных организаций	72	12.11.13 - 20.12.15	5.50% - 8.00%
Корпоративные облигации	20 559		
Российских организаций	18 094		
Услуги	4 888	15.07.14 - 13.05.31	5.63% - 13.50%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	3 548	03.03.15 - 20.05.21	3.37% - 12.50%
Нефтегазовая промышленность	2 556	25.03.14 - 30.05.23	7.50% - 12.00%
Энергетика	2 263	11.03.14 - 14.09.27	3.91% - 9.15%
Металлургия	1 777	30.07.13 - 25.11.22	6.38% - 8.88%
Телекоммуникации	1 540	19.07.13 - 29.09.22	7.00% - 9.25%
Торговля	787	22.04.14 - 13.12.22	4.42% - 8.90%
Машиностроение	392	04.02.14	8.60%
Банковская деятельность	257	13.02.17 - 23.09.32	5.38% - 8.55%
Химическая промышленность	87	20.11.13 - 13.10.15	9.75% - 9.85%
Иностранных компаний	2 466		
Услуги	1 187	26.03.18	10.88%
Нефтегазовая промышленность	1 121	23.01.15	11.75%
Банковская деятельность	157	25.10.16 - 28.01.19	7.50% - 8.50%
Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 591		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	59	02.12.14	9.35%

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 июл'14	уд. вес, %	1 янв'14	уд. вес, %	1 июл'13	уд. вес, %
Средства, размещенные в Банке России	-	0.0%	50 000	0.4%	-	0.0%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	807 413	5.8%	630 035	5.0%	1 029 787	9.1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	9 336 005	67.5%	8 546 719	68.0%	7 474 586	66.1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	3 693 907	26.7%	3 333 191	26.5%	2 811 424	24.8%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	13 837 325	100%	12 559 945	100%	11 315 797	100%
Резервы на возможные потери	-667 149		-581 938		-595 478	
Чистая ссудная задолженность	13 170 176		11 978 007		10 720 319	

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

млн руб.	1 июл'14	уд. вес, %	1 янв'14	уд. вес, %	1 июл'13	уд. вес, %
Физические лица	3 693 907	28.3%	3 333 191	28.1%	2 811 424	27.3%
Услуги	2 496 078	19.2%	2 318 355	19.5%	2 123 038	20.6%
Торговля	1 314 378	10.1%	1 145 240	9.6%	1 133 000	11.0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	762 640	5.9%	758 687	6.4%	752 361	7.3%
Энергетика	684 743	5.3%	571 104	4.8%	466 085	4.5%
Машиностроение	633 844	4.9%	572 885	4.8%	495 254	4.8%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	617 984	4.7%	640 177	5.4%	324 338	3.2%
Телекоммуникации	564 667	4.3%	544 940	4.6%	462 407	4.5%
Металлургия	495 646	3.8%	426 425	3.6%	401 867	3.9%
Строительство	445 283	3.4%	401 125	3.4%	390 386	3.8%
Химическая промышленность	356 113	2.7%	347 598	2.9%	302 173	2.9%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	340 214	2.6%	321 257	2.7%	306 006	3.0%
Нефтегазовая промышленность	209 782	1.6%	160 247	1.3%	165 016	1.6%
Деревообрабатывающая промышленность	54 728	0.4%	54 941	0.5%	56 267	0.5%
Прочее	359 905	2.8%	283 739	2.4%	96 386	0.9%
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	13 029 912	100.0%	11 879 910	100.0%	10 286 010	100.0%

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

млн руб.	1 июл'14	уд. вес, %	1 янв'14	уд. вес, %	1 июл'13	уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	5 608 455	60.1%	5 014 896	58.7%	4 310 222	57.7%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 558 350	38.1%	3 405 893	39.9%	3 008 376	40.2%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	11 639	0.1%	13 045	0.2%	16 632	0.2%
Кредитование в рамках сделок РЕПО	157 561	1.7%	112 886	1.3%	139 356	1.9%
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	9 336 005	100.0%	8 546 719	100%	7 474 586	100.0%

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

млн руб.	1 июл'14	уд. вес, %	1 янв'14	уд. вес, %	1 июл'13	уд. вес, %
На потребительские цели	1 993 735	54.0%	1 843 451	55.3%	1 585 584	56.4%
Ипотечные кредиты	1 617 011	43.8%	1 384 278	41.5%	1 120 511	39.9%
Автокредиты	83 135	2.3%	105 424	3.2%	105 313	3.7%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	26	0.0%	38	0.0%	16	0.0%
Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	3 693 907	100.0%	3 333 191	100%	2 811 424	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 нг'14	1 нг'13
Формирование (доначисление) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего	250 317	170 998
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	77 844	59 258
изменения качества ссуд	150 319	99 308
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	896	1 940
иных причин	21 259	10 492
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего	163 688	172 758
в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	20 119	20 270
погашения ссуд	104 404	114 959
изменения качества ссуд	30 071	31 727
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
иных причин	9 094	5 802

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 июл'14	1 янв'14	1 июл'13
Российские государственные облигации	849 727	852 500	795 753
Еврооблигации Российской Федерации	145 025	116 789	103 382
Облигации федерального займа (ОФЗ)	704 702	735 710	692 371
Облигации субъектов РФ	52 015	56 325	54 122
Облигации и еврооблигации банков	46 906	48 967	47 328
Российских кредитных организаций	36 863	38 706	37 033
Иностранных кредитных организаций	10 042	10 261	10 295
Корпоративные облигации	430 340	440 531	414 884
Российских организаций	408 685	418 698	396 497
Иностранных компаний	21 655	21 834	18 387
Еврооблигации иностранных государств	269	-	-
Акции	35 865	35 034	30 038
Услуги	17 412	16 821	14 130
Нефтегазовая промышленность	10 026	9 920	7 806
Энергетика	4 321	4 321	4 132
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	336	300	276
Банковская деятельность	10	12	12
Металлургия	4	4	9
Прочее	3 799	3 698	3 693
Резерв	-43	-43	-20
Чистые вложения в дочерние, зависимые организации и проч. участие	361 998	310 871	301 753
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 777 119	1 744 228	1 643 877

1 июл'14			
млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	849 727		
Еврооблигации Российской Федерации	145 025	29.04.15 - 16.09.43	3.25% - 12.75%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	704 702	20.08.14 - 06.02.36	1.70% - 12.00%
Облигации субъектов РФ	52 015	21.07.14 - 11.06.22	5.06% - 12.00%
Облигации и еврооблигации банков	46 906		
Российских кредитных организаций	36 863	23.07.14 - 13.10.22	4.25% - 11.21%
Иностранных кредитных организаций	10 042	02.11.15	8.50%
Корпоративные облигации	430 340		
Российских организаций	408 685		
Нефтегазовая промышленность	105 266	31.10.14 - 30.05.23	3.15% - 11.25%
Телекоммуникации	62 090	08.07.14 - 07.05.24	5.00% - 9.45%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	54 845	03.03.15 - 07.11.28	3.37% - 10.75%
Услуги	53 016	24.07.14 - 01.03.33	3.42% - 9.65%
Банковская деятельность	48 267	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 8.55%
Энергетика	35 087	15.08.14 - 06.10.27	7.50% - 8.75%
Металлургия	34 409	10.07.14 - 25.11.22	4.38% - 8.95%
Торговля	11 345	12.10.15 - 13.12.22	4.42% - 8.85%
Химическая промышленность	3 190	13.10.15 - 30.04.18	3.72% - 9.75%
Машиностроение	1 170	28.09.23	8.10%
Иностранных компаний	21 655		
Услуги	15 107	23.09.15	8.00%
Банковская деятельность	6 549	12.02.16 - 07.10.20	7.65% - 9.24%
Еврооблигации иностранных государств	269	07.08.14 - 02.04.15	-
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 379 256		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	350 488	21.07.14 - 31.03.30	2.01% - 12.00%

По состоянию на 1 июля 2014 года стоимость акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, составила 13 205 млн руб. (на 1 января 2014 года и 1 июля 2013 года таких ценных бумаг не было).

1 янв'14

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	852 500		
Еврооблигации Российской Федерации	116 789	29.04.15 - 16.09.43	3.25% - 12.75%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	735 710	13.03.14 - 06.02.36	1.70% - 12.00%
Облигации субъектов РФ	56 325	15.04.14 - 11.06.22	5.06% - 12.50%
Облигации и еврооблигации банков	48 967		
Российских кредитных организаций	38 706	27.04.14 - 13.10.22	4.25% - 9.00%
Иностранных кредитных организаций	10 261	02.11.15	8.50%
Корпоративные облигации	440 531		
Российских организаций	418 698		
Нефтегазовая промышленность	106 895	12.02.14 - 30.05.23	3.15% - 13.75%
Телекоммуникации	64 176	13.05.14 - 30.05.23	5.00% - 9.13%
Услуги	57 750	24.07.14 - 06.02.32	3.42% - 10.00%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	50 652	03.03.15 - 07.11.28	3.37% - 10.75%
Банковская деятельность	45 063	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 8.55%
Металлургия	37 459	27.02.14 - 25.11.22	4.38% - 9.25%
Энергетика	35 938	25.06.14 - 06.10.27	7.10% - 8.75%
Торговля	14 794	23.01.14 - 13.12.22	4.42% - 9.25%
Химическая промышленность	4 781	13.02.18 - 18.05.21	3.72% - 7.95%
Машиностроение	1 191	28.09.23	8.10%
Иностранных компаний	21 834		
Услуги	15 397	23.09.15	8.00%
Банковская деятельность	6 437	12.02.16 - 07.10.20	6.39% - 8.50%
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 398 323		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	1 076 801	04.02.14 - 16.09.43	2.01% - 13.75%

1 июля '13

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	795 753		
Еврооблигации Российской Федерации	103 382	29.04.15 - 31.03.30	3.25% - 12.75%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	692 371	16.10.13 - 06.02.36	1.70% - 12.00%
Облигации субъектов РФ	54 122	03.07.13 - 11.06.22	5.06% - 13.00%
Облигации и еврооблигации банков	47 328		
Российских кредитных организаций	37 033	22.04.14 - 13.10.22	4.25% - 9.00%
Иностранных кредитных организаций	10 295	02.11.15	8.50%
Корпоративные облигации	414 884		
Российских организаций	396 497		
Нефтегазовая промышленность	95 004	20.09.13 - 30.05.23	3.15% - 13.75%
Телекоммуникации	59 890	19.07.13 - 22.03.23	6.25% - 9.25%
Услуги	55 433	24.07.13 - 06.02.32	3.42% - 11.25%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	47 016	13.11.13 - 21.03.28	3.37% - 10.65%
Металлургия	42 308	29.07.13 - 25.11.22	4.38% - 9.75%
Энергетика	40 306	03.09.13 - 06.10.27	7.10% - 8.75%
Банковская деятельность	37 419	22.11.17 - 23.09.32	3.04% - 8.55%
Торговля	14 271	23.01.14 - 13.12.22	4.42% - 9.88%
Химическая промышленность	4 617	19.09.13 - 18.05.21	3.72% - 9.85%
Машиностроение	233	20.02.18	8.95%
Иностранных компаний	18 387		
Услуги	15 403	23.09.15	8.00%
Банковская деятельность	2 984	12.02.16 - 21.02.19	6.45% - 8.50%
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 312 086		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	480 697	19.07.13 - 23.09.32	2.01% - 12.00%

5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

млн руб.	1 июл'14		1 янв'14		1 июл'13	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
Дочерние организации						
DENIZBANK	108 708	99.9	105 244	99.9	116 921	99.9
Sberbank Europe (Австрия)	65 072	100.0	51 041	100.0	45 067	100.0
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	39 672	100.0	25 817	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	33 000	100.0	33 000	100.0	33 000	100.0
Sberbank CIB	18 005	100.0	17 205	100.0	17 194	100.0
ООО «Аукцион»	15 829	100.0	3 335	100.0	3 335	100.0
АО «СБЕРБАНК РОССИИ» (Украина)	12 174	100.0	17 039	100.0	17 205	100.0
ДБ АО «Сбербанк» (Казахстан)	11 935	100.0	12 281	100.0	12 430	100.0
«Сетелем Банк» ООО	9 171	74.0	7 693	74.0	7 306	70.0
SB Switzerland	8 592	100.0	3 782	100.0	3 563	100.0
ООО «Сбербанк Инвестиции»	7 057	100.0	7 057	100.0	5 898	100.0
ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)	3 706	98.4	3 856	98.4	3 477	97.9
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0	23	100.0
Прочие дочерние организации	7 576	74.8–100.0	7 303	74.8–100.0	4 835	74.8–100.0
Зависимые организации						
ОАО «Универсальная электронная карта»	2 488	72.3	1 188	45.1	1 188	45.1
Nitol Solar Limited	902	25.0	850	25.0	786	25.0
ОАО «Детский мир-Центр»	0	0	0	0	3 400	25.0
Прочие зависимые организации	138	49.9–50.0	138	49.9–50.0	143	25.0–50.0
Прочее участие	164	50.0	164	50.0	164	50.0
Итого вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	361 998		310 871		301 753	

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

млн руб.	1 июл'14	1 янв'14	1 июл'13
Российские государственные облигации	218 611	203 945	114 311
Еврооблигации Российской Федерации	15 217	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	203 394	203 945	114 311
Облигации субъектов РФ	41 617	60 833	55 143
Корпоративные облигации	123 989	139 209	134 835
Российских организаций	109 742	125 575	123 048
Резерв	-861	-2 334	-701
Иностранных компаний	16 205	16 001	12 521
Резерв	-1 097	-33	-33
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	384 217	403 988	304 289

1 июль'14

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	218 611		
Еврооблигации Российской Федерации	15 217	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	203 394	20.08.14 - 09.01.19	5.50% - 12.00%
Облигации субъектов РФ	41 617	21.07.14 - 18.12.18	7.00% - 11.30%
Корпоративные облигации	123 989		
Российских организаций	108 882		
Машиностроение	26 648	26.09.18 - 09.07.20	7.63% - 9.00%
Услуги	23 394	24.07.13 - 13.05.31	5.63% - 11.50%
Энергетика	22 735	28.10.15 - 12.10.23	7.50% - 8.75%
Металлургия	13 417	19.03.18 - 05.04.21	4.45% - 8.50%
Нефтегазовая промышленность	13 327	02.12.14 - 26.01.21	0.10% - 8.90%
Телекоммуникации	7 581	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	2 137	20.12.16 - 13.01.17	11.00% - 12.50%
Торговля	502	01.06.21	8.85%
Резерв	-861		
Иностранных компаний	15 108		
Услуги	5 484	20.05.15 - 14.02.18	8.75% - 10.25%
Прочее	10 720	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%
Резерв	-1 097		
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	384 217		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	302 847	21.07.14 – 15.05.31	0.10% - 12.00%

1 январь'14

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	203 945		
Еврооблигации Российской Федерации	-		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	203 945	20.08.14 - 09.01.19	5.50% - 12.00%
Облигации субъектов РФ	60 833	16.04.14 - 18.12.18	7.00% - 12.00%
Корпоративные облигации	139 209		
Российских организаций	123 242		
Услуги	29 069	24.07.13 - 13.05.31	5.63% - 10.50%
Энергетика	28 018	02.09.09 - 12.10.23	7.10% - 8.75%
Машиностроение	26 812	24.02.14 - 09.07.20	7.63% - 10.00%
Металлургия	15 624	22.02.18 - 05.04.21	4.45% - 8.50%
Нефтегазовая промышленность	13 330	02.12.14 - 26.01.21	0.10% - 8.90%
Телекоммуникации	7 583	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%
Торговля	3 003	28.02.14 - 01.06.21	7.75% - 8.85%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	2 138	20.12.16 - 13.01.17	11.00% - 12.50%
Резерв	-2 334		
Иностранных компаний	15 968		
Услуги	5 334	20.05.15 - 14.02.18	8.75% - 10.25%
Прочее	10 666	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%
Резерв	-33		
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	403 988		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	246 607	28.02.14 – 13.05.31	0.10% - 11.20%

Июль'13

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	114 311		
Еврооблигации Российской Федерации	-		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	114 311	17.07.13 - 09.01.19	5.50% - 12.00%
Облигации субъектов РФ	55 143	10.12.13 - 13.12.17	7.00% - 15.00%
Корпоративные облигации	134 835		
Российских организаций	122 347		
Энергетика	30 120	02.09.09 - 12.10.23	7.10% - 8.75%
Услуги	27 955	20.03.14 - 13.05.31	5.63% - 9.95%
Машиностроение	24 759	24.02.14 - 17.03.20	8.00% - 10.00%
Нефтегазовая промышленность	13 344	02.12.14 - 26.01.21	8.40% - 9.35%
Металлургия	12 972	22.02.18 - 05.04.21	4.45% - 8.50%
Телекоммуникации	7 580	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%
Торговля	5 035	28.02.14 - 01.06.21	7.75% - 8.85%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	1 285	13.01.17	11.00%
Резерв	-701		
Иностранных компаний	12 488		
Услуги	5 324	20.05.15 - 14.02.18	8.75% - 10.25%
Прочее	7 197	24.11.21	9.75%
Резерв	-33		
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	304 289		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	178 186	17.07.13 – 13.05.31	6.10% - 15.00%

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

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

общей стоимостью 15 916,6 млн руб. По состоянию на 1 июля 2014 года стоимость ценных бумаг составляла 15 216,7 млн руб. Указанная переклассификация была осуществлена в связи с изменением инвестиционных намерений, так как Правлением Банка было принято решение удерживать данные облигации в портфеле до их погашения.

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

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

млн руб.	Недвижимость банковск. назначения	Прочие здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и другое оборудование	Незавершенное строительство	Материальные запасы*	Недвижимость и земля, временно неиспольз. в основной деят-ти	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2013	312 349	418	190 478	14 494	37 512	19 771	3 123	5 673	583 818
Накопленная амортизация	-38 772	-52	-99 855	-6 363	-	-	-	-748	-145 790
Остаточная стоимость на 1 января 2013	273 577	366	90 623	8 131	37 512	19 771	3 123	4 925	438 028
Приобретения	3 195	1	11 052	466	13 276	15 189	135	345	43 659
Переводы	4 710	14	1 096	129	-6 677	496	232	0	0
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-1 578	-42	-4 249	-483	-2 184	-13 769	-203	0	-22 508
Выбытия накоплен- ной амортизации	839	22	2 259	257	0	0	0	0	3 377
Амортизационные отчисления	-3 186	-26	-16 728	-986	0	0	0	-318	-21 244
Остаточная стоимость на 1 июля 2013	277 557	335	84 053	7 514	41 927	21 687	3 287	4 952	441 312
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 июля 2013	318 676	391	198 377	14 606	41 927	21 687	3 287	6 018	604 969
Накопленная амортизация	-41 119	-56	-114 324	-7 092	0	0	0	-1 066	-163 657
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2014	340 515	355	220 383	15 896	34 353	23 208	3 285	10 571	648 566
Накопленная амортизация	-43 393	-45	-128 008	-7 609	0	0	0	-1 441	-180 496
Остаточная стоимость на 1 января 2014	297 122	310	92 375	8 287	34 353	23 208	3 285	9 130	468 070
Приобретения	1 475	1	8 122	263	9 732	18 735	150	1 125	39 603
Переводы	9 895	2	2 721	356	-13 875	886	15	0	0
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-2 604	-14	-5 204	-369	-2 822	-11 300	-249	-3	-22 565
Выбытия накоплен- ной амортизации	1 650	9	3 298	234	0	0	0	0	5 191
Амортизационные отчисления	-4 141	-13	-17 689	-1 058	0	0	0	-589	-23 490
Остаточная стоимость на 1 июля 2014	303 397	295	83 623	7 713	27 388	31 529	3 201	9 663	466 809
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 июля 2014	349 281	344	226 022	16 146	27 388	31 529	3 201	11 693	665 604
Накопленная амортизация	-45 884	-49	-142 399	-8 433	0	0	0	-2 030	-198 795

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

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

5.8. Прочие активы

<i>в млн руб.</i>	<i>1 июл'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 июл'13</i>
Прочие финансовые активы			
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	31 102	83 122	4 919
Требования по процентам по ссудам	76 367	68 998	61 232
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	61 965	53 960	64
Расчеты с прочими дебиторами	14 133	22 420	1 397
Расчеты по конверсионным операциям	22 214	14 975	8 978
Расчеты по неустойкам	10 131	10 679	10 658
Расчеты по производным финансовым инструментам	10 446	9 304	4 869
Требования по начисленным комиссиям	3 370	4 228	2 808
Прочие расчеты	2 123	1 243	8 669
Прочее	1 753	1 358	1 141
Итого прочих финансовых активов	233 604	270 287	104 735
Прочие нефинансовые активы			
Авансы выданные	18 233	23 804	31 542
Расходы будущих периодов	13 259	12 124	8 473
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	10 830	12 104	11 609
Предоплата по прочим налогам	8 567	9 437	11 890
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	6 481	7 133	7 677
Драгоценные металлы	2 071	2 094	2 001
Прочее	4 404	6 681	2 195
Итого прочих нефинансовых активов	63 845	73 376	75 388
Резерв под обесценение прочих активов	-30 215	-28 205	-25 530
Итого прочих активов	267 234	315 458	154 593

5.9. Средства кредитных организаций

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 июл'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 июл'13</i>
Договоры прямого репо с банками	24 535	15 741	18 600
Корреспондентские счета	88 997	90 409	90 820
Полученные от банков кредиты и депозиты	420 318	493 893	539 253
в т.ч. Синдицированные кредиты	113 712	110 889	174 896
Депозиты овернайт	20 308	0	0
Обязательства по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг	29 308	30 417	0
Итого средств банков	583 466	630 459	648 674

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

Выпуск	Дата выдачи	Дата погаш.	Валюта	Номин. стоимость, млн ед. вал.	Контрактная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млн руб.		
						1 июл'14	1 янв'14	1 июл'13
Выпуск 1	17.12.2010	17.12.2013	USD	2 000	3m LIBOR+1,50%	-	-	65 418
Выпуск 2	25.11.2011	25.11.2014	USD	1 059	3m LIBOR+1,50%	35 615	34 660	34 639
Выпуск 3	25.11.2011	25.11.2014	EUR	103	3m EURIBOR+1,10%	4 738	4 650	4 417
Выпуск 4	15.02.2012	15.02.2017	EUR	500	3m EURIBOR+1,50%	22 913	22 485	21 359
Выпуск 5	30.10.2012	30.10.2015	USD	1 500	3m LIBOR+1,50%	50 446	49 094	49 064
Итого синдицированных кредитов:						113 712	110 889	174 896

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

в млн руб.	1 июл'14	1 янв'14	1 июл'13
Физические лица	7 500 850	7 586 126	6 684 011
текущие счета / счета до востребования	1 376 756	1 519 558	1 164 815
срочные вклады	6 124 094	6 066 568	5 519 196
Корпоративные клиенты	4 222 575	3 445 813	3 582 140
текущие счета / счета до востребования	1 732 555	1 481 349	1 566 839
срочные депозиты	2 483 000	1 962 268	2 003 275
Обязательства по возврату кредитору (не банку) заимствованных ценных бумаг	7 019	2 196	12 027
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	105 002	96 097	103 687
средства физических лиц	100 532	90 110	97 577
средства юридических лиц	4 471	5 987	6 109
Итого средств клиентов	11 828 427	11 128 035	10 369 838

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

млн руб.	1 июл'14	1 янв'14	1 июл'13
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	547 620	417 607	432 428
Субординированные займы	134 522	98 188	98 127
Несубординированные займы	413 098	319 420	334 301
Ноты, выпущенные в рамках ECP программы	39 199	46 669	72 305
Итого прочих заемных средств	586 819	464 276	504 733

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

Выпуск	Суборд	Дата выдачи	Дата погаш.	Валюта	Номин. стоимость (млн ед. валюты)	Контрактная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млн руб		
							1 июль'14	1 январь'14	1 июль'13
Серия 3		02.07.2008	02.07.2013	USD	500	6.47%	-	-	16 355
Серия 4 ⁱ		07.07.2010	07.07.2015	USD	1 500	5.50%	50 446	49 094	49 064
Серия 5 ⁱⁱ		24.09.2010	24.03.2017	USD	1 250	5.40%	42 038	40 912	40 886
Серия 6		12.11.2010	12.11.2014	CHF	400	3.50%	15 069	14 678	13 828
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000	5.72%	33 631	32 729	32 709
Серия 8 ⁱⁱⁱ		07.02.2012	07.02.2017	USD	1 300	4.95%	43 720	42 548	42 522
Серия 9 ^{iv}		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500	6.13%	50 446	49 094	49 064
Серия 10		14.03.2012	14.09.2015	CHF	410	3.10%	15 446	15 045	14 173
Серия 11		28.06.2012	28.06.2019	USD	1 000	5.18%	33 631	32 729	32 709
Серия 12	суборд	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000	5.13%	67 261	65 458	65 418
Серия 13		31.01.2013	31.01.2016	RUB	25 000	7.00%	25 000	25 000	25 000
Серия 14		28.02.2013	28.02.2017	CHF	250	2.07%	9 418	9 174	8 642
Серия 15		04.03.2013	04.03.2018	TRY	550	7.40%	8 700	8 416	9 350
Серия 16	суборд	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000	5.25%	33 631	32 729	32 709
Серия 17	суборд	26.02.2014	26.02.2024	USD	1 000	5.50%	33 631	-	-
Серия 18 ^v		06.03.2014	06.03.2019	USD	500	4.15%	16 815	-	-
Серия 19 ^v		07.03.2014	07.03.2019	EUR	500	3.08%	22 913	-	-
Серия 20		26.06.2014	15.11.2019	EUR	1000	3.35%	45 825		
Итого							547 620	417 607	432 428

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

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

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

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

^v В рамках непубличного размещения

5.11. Выпущенные долговые обязательства

в млн руб.	1 июль'14	1 январь'14	1 июль'13
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Сберегательные сертификаты	323 727	329 768	297 889
Векселя	55 441	73 152	80 118
Депозитные сертификаты	1 985	1 599	1 827
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	381 153	404 519	379 835

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

Соблюдение особых условий

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

5.12. Прочие обязательства

<i>в млн руб.</i>	<i>1 июл'14</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 июл'13</i>
Прочие финансовые обязательства			
Обязательства по уплате процентов	99 566	80 937	92 815
Расчеты по операциям с ценными бумагами	17 376	15 109	12 403
Задолженность по взносам в агентство страхования вкладов	8 431	8 025	7 231
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	6 206	5 889	7 305
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	11 472	5 770	2 754
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	5 454	5 137	2 500
Средства в расчётах	451	940	20 272
Начисленные расходы по оплате труда	4 551	597	4 214
Кредиторская задолженность	423	848	458
Обязательства по поставке ценных бумаг	1 145	809	619
Расчеты по пластиковым картам	287	303	87
Прочие расчеты	39 977	1 270	2 136
Прочее	2 976	2 251	3 244
Итого прочие финансовые обязательства	198 315	127 884	156 037
Прочие нефинансовые обязательства			
Задолженность по операционным налогам	5 666	8 627	6 511
Расчеты по затратам не капитального характера	1 168	4 122	504
Расчеты по затратам капитального характера	1 553	2 653	1 472
Резервы предстоящих расходов	14 574	1 247	14 010
Прочее	136	263	170
Итого прочие нефинансовые обязательства	23 096	16 912	22 666
Итого прочие обязательства	221 412	144 796	178 703

5.13. Уставный капитал

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

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

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

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

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

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы по видам активов

<i>млн руб.</i>	<i>1 нг'14</i>	<i>1 нг'13</i>
Счета Нostro	17	16
Средства в Банке России	95	20
Кредиты банкам	13 768	7 540
Кредиты юридическим лицам	412 542	347 749
Кредиты физическим лицам	270 152	203 852
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	5 564	4 330
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	11 929	8 780
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	1 804	944
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	48 022	42 467
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 276	11 736
Итого процентные доходы:	778 169	627 434

6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>млн руб.</i>	<i>1 нг'14</i>	<i>1 нг'13</i>
Корреспондентские счета Лоро	974	1 197
Депозиты Банка России	52 902	19 945
Срочные депозиты банков	4 913	8 101
Расчетные счета юридических лиц	16 508	10 225
Срочные депозиты юридических лиц	50 341	41 304
Счета до востребования физических лиц	6 043	4 682
Срочные депозиты физических лиц	144 469	134 561
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	790	737
Облигации	13 609	10 841
Субординированный заем	10 097	9 670
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты	13 120	12 041
Итого процентные расходы:	313 766	253 304

6.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>млн руб.</i>	<i>1 нг'14</i>	<i>1 нг'13</i>
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	55 707	41 651
Расчетные операции	18 316	16 458
Кассовые операции	13 537	12 026
Ведение счетов	5 613	4 137
Банковские гарантии	4 203	3 348
Валютный контроль	1 833	1 573
Операции с иностранной валютой	1 560	1 561
Документарные операции	1 226	783
Обслуживание бюджетных средств	840	889
Аренда сейфов и банковских ячеек	644	549
Операции с ценными бумагами	402	385
Агентские и прочие услуги	229	250
Прочие	2 114	1 024
Итого комиссионные доходы	106 224	84 634
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	8 030	5 670
Расчетные операции - расход	937	698
Инкассация	148	145
Прочие	1 092	1 068
Итого комиссионные расходы	10 207	7 581
Чистые комиссионные доходы	96 017	77 053

6.4. Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>1 пг'14</i>	<i>1 пг'13</i>
Расходы на содержание персонала	111 847	101 694
Административно-хозяйственные расходы	42 874	38 538
Амортизация	23 490	21 244
Расходы от реализации собственных прав требования	33 356	22 364
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	15 006	12 822
Прочие операционные расходы	6 169	3 813
Операционные расходы	232 742	200 475

6.5. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

<i>Расходы по видам налогов, сборов и взносов, млн руб.</i>	<i>1 пг'14</i>	<i>1 пг'13</i>
НДС	10 165	8 710
Налог на имущество	1 839	1 935
Налог на землю	133	110
Транспортный налог	20	19
Прочие налоги и сборы	416	229
Налоги с прибыли	40 897	41 856
<i>Налог на прибыль в федеральный бюджет</i>	<i>2 611</i>	<i>3 833</i>
<i>Налог на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации</i>	<i>23 314</i>	<i>34 242</i>
<i>Налог на доходы по операциям с государственными ценными бумагами</i>	<i>4 607</i>	<i>3 781</i>
<i>Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</i>	<i>10 365</i>	<i>-</i>
Итого возмещение (расход) по налогам	53 470	52 859

7. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

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

7.1. Информация о капитале

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

млн руб.	1 июл'14	1 янв'14
Уставный капитал (обыкновенные акции)	8 711	8 711
Эмиссионный доход	228 054	228 054
Резервный фонд	3 527	3 527
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	136 788
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 476 932	1 207 311
Нематериальные активы	-9 666	-9 518
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-213 310	-310 871
Базовый капитал	1 494 249	1 584 392
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 494 249	1 264 003
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	81 538	82 571
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	151 134	175 631
Субординированный кредит	419 628	391 642
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	40	45
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-1	-
Предоставленные субординированные кредиты	-14 457	-
Дополнительный капитал	692 738	708 889
Собственные средства (капитал)	2 186 986	1 972 892

Данные на 1 января 2014 года соответствуют отчетности по форме 0409123 на 1 января 2014 года, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П, действующими на 1 января 2014 года, и Указания Банка России №3054-У¹².

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

¹² Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России №3054-У)

7.2. Информация об инструментах капитала

Акции на 1 июля 2014 года:

млн руб.	1 июл'14	1 янв'14
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 июля 2014 года:

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

7.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

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

млн руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	15 930 440	15 863 776	15 863 776
Рыночный риск	232 539	232 539	232 539
Операционный риск	1 634 929	1 634 929	1 634 929
Итого показатели для расчета нормативов	17 797 908	17 731 244	17 731 244

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

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

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И¹³ по состоянию на 1 июля 2014 года и Положением Банка России №395-П по состоянию на 1 января 2014 года, а также в соответствии с Положением Банка России №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

Рост активов, взвешенных с учетом риска, обусловлен пересчетом операционного риска после утверждения годового отчета за 2013 год общим собранием акционеров и ростом активов Сбербанка в 1 полугодии 2014 года.

7.4. Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала:

%	Июль'14		1 янв'14
	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.4%	5.0%	10.1%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	8.4%	5.5%	8.0%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	12.3%	10.0%	12.5%

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

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

¹³ Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»

7.5. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой, применяемой Банком в отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО 33. Прибыль на акцию).¹⁴

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

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

	<i>1 пг'14</i>	<i>1 пг'13</i>
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	186 416	191 800
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном полугодии, млн руб.	3 200	3 200
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	183 216	188 600
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного полугодия, млн шт.	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	8.6	8.7

Информация о выплаченных дивидендах:

<i>млн руб.</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Привилеги- рованные акции</i>
Дивиденды к выплате на 1 января 2014 года	385	117
Начисление дивидендов за 2013 год	69 078	3 200
Дивиденды, выплаченные в течение 1 полугодия 2014 года	68 666	3 144
Дивиденды к выплате на 1 июля 2014 года	797	173

<i>млн руб.</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Привилеги- рованные акции</i>
Дивиденды к выплате на 1 января 2013 года	233	81
Начисление дивидендов за 2012 год	55 479	3 200
Дивиденды, выплаченные в течение 1 полугодия 2013 года	54 091	3 139
Дивиденды к выплате на 1 июля 2013 года	1 621	142

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

¹⁴ Письмо Банка России от 26.10.2009 № 129-Т о методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности».

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

В течение 1 полугодия 2014 года изменения нереализованной переоценки ценных бумаг, признанной в составе капитала, составили:

<i>млн руб.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 1 января	- 7 888	26 397
Нереализованная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	- 26 215	- 31 333
(Доходы) расходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3 376	- 2 609
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 1 июля	- 30 727	- 7 545

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

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

8.1. Интегрированное управление рисками

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

Ключевые решения по развитию системы управления рисками Группы закреплены:

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

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

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

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

Процесс интегрированного управления рисками Группы включает в себя 5 этапов:

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

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

Также в сфере интегрированного риск-менеджмента реализованы мероприятия:

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

8.2. Кредитный риск

Группа кредитных рисков включает в себя следующие существенные виды рисков:

- **Кредитный риск миграции** – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента (миграции); в контексте данного вида рисков дефолт является экстремальным случаем миграции.
- **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.
- **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
- **Остаточный риск** – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

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

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

Участники Группы Сбербанка применяют следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных кредитных рисков до проведения операции;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска через лимиты и/или иную систему ограничений;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;

- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений.

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

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска проводится в целом по Группе 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 Группе функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Оценка кредитных рисков контрагентов Группы по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, клиентов малого бизнеса, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных

образований, страховых и лизинговых компаний – на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных важных показателей;

- физических лиц и клиентов микро-бизнеса – на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Группы и экспресс-оценкой.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Внутренними нормативными документами участников Группы предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента, 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. На основании анализа указанных факторов риска оценивается вероятность дефолта контрагента / сделки с последующей их классификацией по рейтингам.

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

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

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Группа обычно требует предоставить обеспечение. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В соответствии с политикой Группы обеспечение по кредитам юридическим лицам (залоговая стоимость имущественного обеспечения и/или сумма обязательств (лимит ответственности) по договору поручительства и/или сумма гарантии) должно покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца.

Как один из подходов к хеджированию рисков кредитных сделок разработана и применяется Залоговая политика (как часть кредитной политики), определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании. Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера и прочие.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа в соответствии с разработанными макроэкономическими сценариями проводит анализ чувствительности уровня кредитных рисков на уровне индивидуальных контрагентов и кредитного портфеля в целом, по итогам которого выявляются макро-факторы, максимально коррелирующие с вероятностью дефолта контрагентов. В целях проведения стресс-тестирования статистическая информация о резких изменениях макро-факторов используется при моделировании рейтингов в стрессовых ситуациях.

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

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 июля 2014 года¹⁵

млн руб.	Категории качества				
	I	II	III	IV	V
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери					
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	6 387 264	6 026 255	780 938	172 912	469 956
Кредиты банкам	797 877	6 566	2 969	-	-
Кредиты юридическим лицам	5 586 925	2 493 025	759 077	145 547	351 431
Кредиты физическим лицам	2 461	3 526 664	18 892	27 365	118 525
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	369 323	54 055	23 509	1 722	26 225
Прочие требования к кредитным организациям	183 759	598	1 601	348	601
Прочие требования к юридическим лицам	185 554	26 819	21 474	635	15 002
Прочие требования к физическим лицам	10	26 638	434	739	10 623
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	6 756 586	6 080 311	804 447	174 634	496 182
Резерв на возможные потери					
Резервы на возможные потери по ссудам	86	72 475	104 526	67 512	422 550
Кредиты банкам	-	159	712	-	-
Кредиты юридическим лицам	86	35 563	102 354	58 589	316 821
Кредиты физическим лицам	-	36 753	1 460	8 924	105 729
Прочие резервы на возможные потери	-	2 025	6 346	782	25 775
Прочие требования к кредитным организациям	-	53	412	177	601
Прочие требования к юридическим лицам	-	1 627	5 900	373	14 882
Прочие требования к физическим лицам	-	345	33	232	10 293
Итого резервы на возможные потери	86	74 500	110 872	68 294	448 326

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

млн руб.	Категории качества				
	I	II	III	IV	V
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери					
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	5 870 431	5 411 109	648 059	168 682	411 663
Кредиты банкам	626 220	3 597	217	-	-
Кредиты юридическим лицам	5 242 015	2 202 145	625 094	154 088	323 378
Кредиты физическим лицам	2 196	3 205 367	22 748	14 594	88 286
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	506 639	52 988	24 046	1 906	23 726
Прочие требования к кредитным организациям	250 825	469	1 561	180	402
Прочие требования к юридическим лицам	255 714	27 927	21 980	1 350	14 761
Прочие требования к физическим лицам	100	24 592	506	376	8 563
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	6 377 071	5 464 097	672 105	170 588	435 389

¹⁵ По данным формы 0409115

млн руб.	Категории качества				
	I	II	III	IV	V
Резерв на возможные потери					
Резервы на возможные потери по ссудам	92	65 342	78 510	63 742	374 252
Кредиты банкам	-	13	24	-	-
Кредиты юридическим лицам	92	32 045	76 828	58 733	294 739
Кредиты физическим лицам	-	33 284	1 658	5 009	79 513
Прочие резервы на возможные потери	-	955	6 635	1 384	23 591
Прочие требования к кредитным организациям	-	40	489	92	524
Прочие требования к юридическим лицам	-	598	6 111	1 158	14 675
Прочие требования к физическим лицам	-	317	36	133	8 392
Итого резервы на возможные потери	92	66 297	85 145	65 125	397 843

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

млн руб.	Категории качества				
	I	II	III	IV	V
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери					
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	5 418 953	4 613 876	685 347	157 326	440 294
Кредиты банкам	1 025 940	3 847	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	4 390 595	1 913 259	668 798	141 192	360 742
Кредиты физическим лицам	2 418	2 696 771	16 549	16 134	79 552
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	394 089	51 698	15 568	812	23 107
Прочие требования к кредитным организациям	231 498	55	1 161	45	102
Прочие требования к юридическим лицам	162 363	32 387	14 004	398	16 153
Прочие требования к физическим лицам	229	19 256	403	369	6 851
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	5 813 043	4 665 574	700 915	158 138	463 401
Резерв на возможные потери					
Резервы на возможные потери по ссудам	1 214	56 482	71 931	67 898	397 953
Кредиты банкам	-	15	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	1 214	30 099	70 592	62 487	326 792
Кредиты физическим лицам	-	26 368	1 339	5 411	71 161
Прочие резервы на возможные потери	-	1 179	3 898	345	22 676
Прочие требования к кредитным организациям	-	5	301	23	102
Прочие требования к юридическим лицам	-	943	3 568	196	15 891
Прочие требования к физическим лицам	-	231	29	126	6 683
Итого резервы на возможные потери	1 214	57 661	75 829	68 243	420 629

Информация о классификации активов по группам риска¹⁶

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

	<i>1 июл'14</i>	<i>1 янв'14</i>
Ар11	2 395 360	2 869 649
Ар12	2 395 360	2 869 649
Ар10	2 395 360	2 869 649
Ар21	205 188	165 356
Ар22	205 188	165 356
Ар20	204 296	165 356
Ар31	223 713	203 743
Ар32	223 713	203 743
Ар30	223 553	203 743
Ар41	10 060 450	9 498 700
Ар42	10 060 450	9 498 700
Ар40	10 128 167	9 498 700
Ар51	4 474	4 385
Ар52	4 474	4 385
Ар50	4 474	4 385

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

¹⁶ 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 июл'14

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	13 837 326	620 252	197 976	69 145	76 599	276 531	678 269	667 149
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	13 446 512	607 630	193 854	64 644	75 954	273 178	650 322	642 205
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	75 033	3 834	1 894	948	-	993	8 061	8 061
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	11 662	3 468	732	42	557	2 138	10 161	10 668
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	232 012	-	-	-	-	-	3 770	272
Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	17 272	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	5 977	5 275	1 452	3 513	89	222	5 627	5 616
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	582	44	44	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	386	-	-	-	-	-	81	81
Другие требования	47 889	-	-	-	-	-	247	247
Ценные бумаги	90 474	28	-	-	-	28	2 786	2 786
Прочие требования	384 360	24 227	3 516	2 458	2 847	15 406	26 812	32 142

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 июля 2014 года размер обеспечения I и II категорий качества составляет 364 млрд руб. и 4 186 млрд руб. соответственно. На 1 января 2014 года размер обеспечения I и II категорий качества составлял 401 млрд руб. и 4 168 млрд руб. соответственно.

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

<i>1 июл'14</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Юридические лица	374 068	96 641	31 647	49 652	196 127
Физические лица	246 174	101 325	37 498	26 947	80 404
Банки	10	10	-	-	-
Итого просроченная задолженность	620 252	197 976	69 145	76 599	276 531

<i>1 июл'13</i>									
<i>в том числе с просроченными сроками погашения</i>							<i>Резерв на возможные потери</i>		
<i>в том числе по срокам просрочки</i>									
<i>млн руб.</i>	<i>Сумма</i>	<i>Всего</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>от 31 до 90 дн</i>	<i>от 91 до 180 дн</i>	<i>Свыше 180 дн</i>	<i>Расчетн.</i>	<i>Фактич.</i>	
Ссудная задолженность	11 315 797	452 523	107 210	59 584	45 294	240 435	656 645	595 478	
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 997 404	448 519	107 037	59 576	44 851	237 055	636 832	576 142	
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	62 214	133	-	-	-	133	5 116	4 154	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	16 734	3 813	174	8	443	3 189	12 902	14 406	
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	218 524	-	-	-	-	-	1 105	86	
Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	19 572	-	-	-	-	-	-	-	
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	1 286	56	-	-	-	56	627	626	
Учтенные векселя	64	2	-	-	-	2	64	64	
Ценные бумаги	133 866	79	-	-	-	79	2 264	2 264	
Прочие требования	351 408	26 689	1 857	1 612	1 686	21 534	22 662	25 834	

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе клиентов:

<i>1 июл'13</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Юридические лица	299 439	48 849	34 686	29 743	186 161
Физические лица	152 999	58 276	24 898	15 551	54 273
Банки	85	85	-	-	-
Итого просроченная задолженность	452 523	107 210	59 584	45 294	240 435

Реструктурированные ссуды

На 1 июля 2014 года объем *реструктурированных ссуд юридических лиц* составляет 1 577,3 млрд руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 16,9%. 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 июля 2014 года объем *реструктурированных ссуд физических лиц* составил 47,9 млрд руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц – 1,3%. Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

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

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков¹⁷ за 1 полугодие 2014 года практически не изменилась – 22,0% кредитного портфеля клиентов на 1 января 2014 года и 21,8% на 1 июля 2014 года. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Об активах, используемых банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Основными активами, используемыми Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, являются ценные бумаги и кредиты, под которые можно привлечь средства от Банка России в рамках Положения Банка России №312-П¹⁸. Объем используемых Банком в качестве обеспечения активов по состоянию на 1 июля 2014 года составил 2,1 трлн руб., на 1 января 2014 года – 1,8 трлн руб. и на 1 июля 2013 года – 0,7 трлн руб. Подавляющая часть средств, привлеченных под данные активы, привлечена от Банка России в соответствии со стандартными условиями операций Банка России: аукционы РЕПО на срок до 1 недели, аукционы в рамках Положения Банка России №312-П на сроки 3 месяца и год, операции постоянного действия.

8.3. Риск ликвидности

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

¹⁷ При расчете показателя используются исходные данные к форме 0409118: ссудная задолженность 20-ти крупнейших компаний-заемщиков (групп компаний) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц; и числитель, и знаменатель включают срочную, просроченную задолженность и договоры цессии; в задолженности 20-ти компаний учитывается задолженность дочерних компаний Сбербанка, а задолженность банков не учитывается, если банк является головной организацией в Группе.

¹⁸ Положение Банка России №312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»

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

Риск нормативной ликвидности – нарушение ограничений в части обязательных нормативов ликвидности Банка России (нормативы Н2, Н3 и Н4). Банк осуществляет оперативный прогноз обязательных нормативов ликвидности на периодической основе. В целях снижения риска невыполнения регулятивных требований банк устанавливает предупреждающие лимиты на нормативы ликвидности Банка России, гарантирующие соблюдение нормативов внутри месяца с учетом возможных колебаний отдельных статей баланса.

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

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

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

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

Выполнение нормативов ликвидности:*

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Сбербанка	Фактическое значение норматива на дату, %	
			1 июл'14	1 янв'14
Н2	более 15%	15%	64.5	53.6
Н3	более 50%	55%	61.1	58.5
Н4	менее 120%	110%	104.0	102.5

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

На 1 июля 2014 года Сбербанк с запасом соблюдает обязательные нормативы ликвидности Банка России. Банк осуществляет ежедневный мониторинг и прогноз нормативов ликвидности на краткосрочную и долгосрочную перспективу, не допуская избытка нормативной ликвидности при одновременном выполнении как обязательных нормативов Банка России, так и внутренних лимитов.

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 июля 2014 года представлен ниже:

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	не уста- новлено	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	550 384	-	-	-	-	-	550 384
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	363 670	28 368	21 060	24 646	7 556	-	445 300
Обязательные резервы	51 069	28 368	21 060	24 646	7 556	-	132 699
Средства в кредитных организациях	62 251	-	-	-	-	-	62 251
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 732	16 387	12 591	36 667	14 567	-	176 944
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 179 250	1 464 114	1 605 265	4 367 540	4 909 065	312 091	13 837 326
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 415 121	-	-	-	-	361 998	1 777 119
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	361 998	361 998
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 988	43 799	16 316	119 581	197 533	-	384 217
Требования по текущему налогу	-	1 177	-	2	-	-	1 180
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	466 809	466 809
Прочие активы	187 492	21 387	17 882	19 395	6 046	15 031	267 233
Всего активов	3 861 889	1 575 232	1 673 114	4 567 832	5 134 768	1 155 929	17 968 763
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	989 599	587 979	90 000	-	500 000	-	2 167 577
Средства кредитных организаций	210 224	122 656	78 414	159 457	12 713	-	583 466
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 625 134	2 473 763	1 825 770	2 211 132	692 628	-	11 828 427
Вклады физических лиц	1 998 425	1 877 615	1 593 362	1 806 301	225 147	-	7 500 850
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 572	8 327	9 554	25 728	11 249	-	57 430
Выпущенные долговые обязательства	73 681	136 386	111 937	56 509	2 640	-	381 153
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	15 064	15 064
Прочие обязательства	145 717	24 679	10 456	29 295	11 265	-	221 412
Всего обязательств	6 046 927	3 353 789	2 126 130	2 482 121	1 230 495	15 064	15 254 528
Чистый разрыв ликвидности	-2 185 038	-1 778 557	-453 016	2 085 710	3 904 272	1 140 865	2 714 235
Совокупный разрыв ликвидности	-2 185 038	-3 963 596	-4 416 612	-2 330 902	1 573 370	2 714 235	

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 июля 2013 года представлен ниже:

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	не уста- новлено	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	504 087	-	-	-	-	-	504 087
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	222 440	30 551	24 408	25 703	8 289	-	311 391
Обязательные резервы	50 894	30 551	24 408	25 703	8 289	-	139 845
Средства в кредитных организациях	121 366	-	-	-	-	-	121 366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 082	4 195	2 267	23 843	15 718	-	93 105
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 290 898	1 359 476	1 472 167	3 473 191	3 448 123	271 996	11 315 852
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 342 123	-	-	-	-	301 753	1 643 877
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	301 753	301 753
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17 521	14 615	22 015	80 989	169 149	-	304 289
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	441 312	441 312
Требования по текущему налогу на прибыль	-	259	-	2	-	-	261
Прочие активы	79 048	20 627	16 633	13 990	5 962	18 333	154 593
Всего активов	3 624 566	1 429 723	1 537 490	3 617 720	3 647 241	1 033 394	14 890 133
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	600 498	-	-	-	300 000	-	900 498
Средства кредитных организаций	114 802	214 196	119 390	167 460	32 826	-	648 674
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 850 231	2 199 389	1 766 680	1 917 881	635 658	-	10 369 838
Вклады физических лиц	1 696 897	1 771 613	1 505 379	1 502 729	207 392	-	6 684 011
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 319	7 354	3 755	14 255	9 905	-	41 589
Выпущенные долговые обязательства	61 902	149 038	109 545	57 878	1 471	-	379 835
Прочие обязательства	124 722	23 572	4 035	16 388	9 985	-	178 703
Всего обязательств	4 758 474	2 593 550	2 003 406	2 173 862	989 846	-	12 519 137
Чистый разрыв ликвидности	-1 133 908	-1 163 827	-465 916	1 443 858	2 657 395	1 033 394	2 370 996
Совокупный разрыв ликвидности	-1 133 908	-2 297 735	-2 763 651	-1 319 794	1 337 602	2 370 996	

Структура срочности клиентских средств за 2013 и 2014 годы практически не изменилась, но возросла доля средств, привлеченных от Банка России. Привлеченные от Банка России средства носят как правило краткосрочный характер, за исключением полученных субординированных займов. При этом Сбербанк имеет возможность постоянно пролонгировать эти операции. В целом структура инструментов рефинансирования позволяет в любой момент увеличить срочность привлеченных от Банка России средств. Таким образом, увеличение разрыва ликвидности Сбербанка является техническим и не характеризует фактическое увеличение риска ликвидности.

8.4. Рыночный риск по торговым позициям

Рыночный риск по торговым позициям включает:

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

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

Величина рыночного риска по торговой позиции¹⁹:

Вид риска	Величина риска млн руб.			Величина риска % от капитала		
	1июл'14	1яне'14	1июл'13	1июл'14	1яне'14	1июл'13
Рыночный риск по торговым позициям	25 622	18 763	18 039	1.17%	0.94%	0.99%
по портфелю долговых ценных бумаг	25 003	17 186	15 313	1.15%	0.86%	0.84%
фондовый риск	1 749	2 229	1 999	0.08%	0.11%	0.11%
валютный риск	6 254	5 708	5 351	0.29%	0.29%	0.29%
эффект диверсификации вложений	-7 384	-6 361	-4 625	-0.34%	-0.32%	-0.25%

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

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

¹⁹ Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка

8.5. Процентный риск банковской книги

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

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

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

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

	<u>Снижение ставок</u>		<u>Рост ставок</u>	
	<u>1 июл'14</u>	<u>1 июл'13</u>	<u>1 июл'14</u>	<u>1 июл'13</u>
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	(368)	(408)	696	542
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	118 480	83 094	(223 888)	(110 266)
Иностранная валюта				
Изменение процентных ставок, б.п.	(14)	(18)	52	34
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	(450)	(891)	1 663	1 641

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

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

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

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

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

8.6. Активы и обязательства в разрезе валют

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

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	471 170	29 101	23 209	26 904	550 384
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	445 221	34	46	-	445 300
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	4 587	19 700	4 697	33 604	62 587
<i>Резервы на возможные потери</i>					-336
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 388	8 541	2 330	685	176 944
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	11 007 950	2 487 785	252 126	89 464	13 837 326
<i>Резервы на возможные потери</i>					-667 149
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 251 048	254 554	126 807	146 286	1 778 694
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 575
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	343 855	42 321	-	-	386 176
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 958
Требования по текущему налогу на прибыль	1 180	-	-	-	1 180
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	466 809	-	-	-	466 809
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	255 229	31 010	8 695	2 516	297 449
<i>Резервы на возможные потери</i>					-30 215
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	14 412 432	2 873 047	417 911	299 460	18 002 849
<i>Резервы на возможные потери</i>					- 701 234
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 167 577	-	-	-	2 167 577
Средства кредитных организаций	125 179	383 336	70 687	4 264	583 466
Средства клиентов	9 081 705	2 042 481	543 992	160 249	11 828 427
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	57 430	-	-	-	57 430
Выпущенные долговые обязательства	371 573	7 332	2 247	-	381 153
Прочие обязательства	169 766	49 301	1 078	1 267	221 412
Отложенное налоговое обязательство	15 064				15 064
Итого обязательств	11 988 294	2 482 450	618 004	165 779	15 254 528
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					25 854

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

<i>млн руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	650 041	15 602	16 788	34 889	717 320
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408 803	-	-	-	408 803
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	1 986	24 508	26 336	41 873	94 703
<i>Резервы на возможные потери</i>					-401
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 040	22 787	4 966	870	144 663
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	10 169 019	2 062 615	235 222	93 089	12 559 945
<i>Резервы на возможные потери</i>					-581 938
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 268 309	230 083	104 359	143 051	1 745 802
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 574
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	379 978	26 377	-	-	406 355
<i>Резервы на возможные потери</i>					-2 367
Требования по текущему налогу на прибыль	261	-	-	-	261
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 070	-	-	-	468 070
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	295 115	33 151	8 334	7 063	343 663
<i>Резервы на возможные потери</i>					-28 205
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	13 757 620	2 415 124	396 004	320 775	16 889 583
<i>Резервы на возможные потери</i>					-614 486
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 967 036	-	-	-	1 967 036
Средства кредитных организаций	141 124	422 657	64 073	2 605	630 459
Средства клиентов	8 836 060	1 737 179	384 611	170 186	11 128 035
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	34 051	-	-	-	34 051
Выпущенные долговые обязательства	383 632	19 325	1 562	-	404 519
Прочие обязательства	92 749	50 424	813	810	144 796
Итого обязательств	11 454 650	2 229 585	451 059	173 602	14 308 895
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					31 001

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 июля 2013 года представлен ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	432 622	13 603	12 907	44 955	504 087
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	311 391	-	-	-	311 391
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	8 805	50 845	24 205	37 795	121 650
<i>Резервы на возможные потери</i>					-284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 723	10 026	2 205	1 151	93 105
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	8 802 483	2 216 885	220 712	75 717	11 315 797
<i>Резервы на возможные потери</i>					-595 478
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 192 573	210 243	88 228	154 381	1 645 426
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 550
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	284 263	20 760	-	-	305 023
<i>Резервы на возможные потери</i>					-734
Требования по текущему налогу на прибыль	261	-	-	-	261
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	441 312	-	-	-	441 312
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	147 250	23 901	6 107	2 865	180 123
<i>Резервы на возможные потери</i>					-25 530
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	11 700 684	2 546 263	354 364	316 864	14 918 175
<i>Резервы на возможные потери</i>					-623 577
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	900 498	-	-	-	900 498
Средства кредитных организаций	132 773	450 357	58 674	6 869	648 675
Средства клиентов	8 008 020	1 845 955	347 219	168 645	10 369 838
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	41 589	-	-	-	41 589
Выпущенные долговые обязательства	360 940	17 585	1 310	-	379 835
Прочие обязательства	136 517	40 029	1 100	1 056	178 703
Итого обязательств	9 580 337	2 353 926	408 304	176 571	12 519 137
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					25 341

8.7. Правовой риск

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

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

Целью управления правовым риском, как составной частью системы интегрированного управления рисками Группы, является устойчивое развитие Банка и участников Группы в рамках реализации Стратегии развития, обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банка / участников Группы требованиям законодательства и правоприменительной практики.

Основными факторами, 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, освоение новых продуктов и технологий.

В целях поддержки принятия решений и своевременного реагирования на изменения уровня правового риска в Банке 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.

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

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

В настоящее время в участниках Группы внедряется система управления правовым риском, разрабатываются внутренние нормативные документы участников Группы по управлению правовым риском.

8.8. 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 в результате текущих или будущих событий и процессов в области налоговых правоотношений и налогового учета, либо событий или процессов, влияющих на налоговые правоотношения и налоговый учет.

Управление налоговым риском в Банке осуществляется на постоянной основе. Система управления налоговым риском Банка основана на принципах прозрачности, профессионального консерватизма, недопущения нарушения действующего налогового законодательства и поддержания репутации добросовестного налогоплательщика, а также открытого и конструктивного диалога с контролирующими, регулирующими и законодательными органами по вопросам разработки и применения налогового законодательства.

Используемые в Банке процессы и процедуры идентификации, оценки и управления налоговым риском были систематизированы, формализованы и протестированы, т.е. заложены основы для формирования единой системы и организации работы по управлению налоговым риском как в Сбербанке России, так и в его дочерних и зависимых обществах, в т.ч. расположенных в иностранных юрисдикциях. В настоящее время осуществляется внедрение разработанной Системы управления налоговым риском (целевая модель) в территориальных банках, а также ее поэтапное распространение на отдельных участников Группы.

Целевая модель системы управления налоговыми рисками включает в себя пять последовательных процессов, реализуемых в соответствии с утвержденным распределением функций и полномочий участников:

- *выявление* - осуществляется в рамках реализации мероприятий внутреннего налогового контроля (в т.ч. при проведении предварительной налоговой экспертизы, текущего контроля и последующих проверок), а также анализа внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка;
- *оценка* – проводится на основе анализа количественных и качественных параметров, формирующих налоговый риск, перечень которых закреплен во внутренних нормативных документах Банка;
- *выбор метода управления* налоговым риском - производится с учетом приемлемости налогового риска и оценки потенциальных потерь, присущих каждому из возможных методов управления налоговым риском, подразумевающих активное воздействие на параметры налогового риска с целью его снижения. К таким методам, в частности, относятся:
 - формирование методологических позиций;
 - структурирование сделок;
 - уплата налога по наиболее консервативному варианту;
 - отказ от проведения операции, являющейся источником неприемлемого налогового риска;
 - применение системы полномочий принятия решений;
 - автоматизация налоговых процессов;
 - мониторинг налогового законодательства и правоприменительной практики;
 - участие в законотворческой деятельности.
- *мониторинг* налоговых рисков – заключается в регулярной актуализации информации о налоговых рисках, выявленных ранее, а также отслеживание статуса мероприятий по управлению налоговым риском в течение всего его «жизненного цикла»;
- *контроль эффективности функционирования* системы – осуществляется Службой внутреннего аудита и предполагает проведение проверки эффективности методологии

оценки и процедур управления налоговыми рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка, а также применения указанных документов.

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

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

8.9. Стратегический риск

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

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

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

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

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

Группа и организации-участники Группы на регулярной основе осуществляют оценку результатов реализации Стратегии развития и выполнения контрольных показателей бизнес-плана. Анализ отклонения фактически достигнутых показателей от запланированного уровня, прогноз выполнения стратегии и реализации бизнес-плана с учетом вновь открывшихся обстоятельств являются, в том числе, основой для принятия решений о корректировке стратегии или бизнес-плана, которые позволяют снизить потенциальный негативный эффект от реализации стратегического и бизнес-рисков. В случае кардинальных изменений конъюнктуры рынков предусмотрена возможность корректировки Стратегии развития, локальные изменения условий деятельности Группы учитываются в рамках цикла текущего бизнес-планирования путем приоритизации отдельных программ и направлений развития.

«Стратегия развития Сбербанка на период 2014-2018 гг.» размещена на сайте Банка в сети Интернет.

8.10.Операционный риск

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

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

Процесс управления операционным риском включает следующие основные этапы:

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

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

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

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

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе.

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

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

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

9. Информация по сегментам деятельности Банка

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат и 17 территориальных банков (с 1 июля 2014 – 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 промежуточной отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

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

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

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

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

млн руб.		Центральный и Северный регионы Европейской Москвы	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Филиал в Индии	Итого
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	133 275	136 879	118 528	161 701	- 550 384
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	441 926	336	318	2 720	- 445 300
2.1	Обязательные резервы	132 699	-	-	-	- 132 699
3	Средства в кредитных организациях	62 208	1	-	35	6 62 251
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 944	-	-	-	- 176 944
5	Чистая ссудная задолженность	5 406 853	2 480 251	2 155 435	3 125 679	1 958 13 170 176
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 776 851	-	-	-	269 1 777 119
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	361 998	-	-	-	- 361 998
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	384 217	-	-	-	- 384 217
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 180	-	-	-	- 1 180
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	- -
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	132 477	100 214	94 332	139 770	16 466 809
11	Прочие активы	133 692	36 846	38 422	58 262	12 267 234
	Межфилиальные расчеты	2 175 647	490 641	12 489	37 924	- -
12	Всего активов	8 649 623	2 754 527	2 407 035	3 488 168	2 261 17 301 615
II	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 876 627	81 000	67 500	142 450	- 2 167 577
14	Средства кредитных организаций	566 457	5 718	3 316	7 113	862 583 466
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 732 353	2 724 505	1 957 094	2 414 178	298 11 828 427
15.1	Вклады физических лиц	1 961 885	2 118 298	1 550 123	1 870 542	2 7 500 850
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 430	-	-	-	- 57 430
17	Выпущенные долговые обязательства	85 882	113 384	64 637	117 249	- 381 153
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	- -
19	Отложенное налоговое обязательство	15 064	-	-	-	- 15 064
20	Прочие обязательства	160 884	23 446	16 410	20 666	6 221 412
	Межфилиальные расчеты	2 080 075	-	119 775	515 860	992 -
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 121	4 792	4 044	10 897	- 25 854
22	Всего обязательств	7 500 818	2 952 845	2 113 001	2 712 553	1 166 15 280 382

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

млн руб.		Центральный и Северный регионы Европейской Москвы	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Филиал в Индии	Итого
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	119 279	129 781	107 933	147 095	- 504 087
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	306 216	667	85	4 423	- 311 391
2.1	Обязательные резервы	139 845	-	-	-	- 139 845
3	Средства в кредитных организациях	121 283	3	-	26	53 121 366
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 105	-	-	-	- 93 105
5	Чистая ссудная задолженность	4 693 911	1 945 822	1 654 227	2 425 481	878 10 720 319
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 643 877	-	-	-	- 1 643 877
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	301 753	-	-	-	- 301 753
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	304 289	-	-	-	- 304 289
8	Требования по текущему налогу на прибыль	261	-	-	-	- 261
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	- -
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	116 914	98 072	88 792	137 512	22 441 312
11	Прочие активы	79 318	18 866	17 976	38 419	14 154 593
	Межфилиальные расчеты	1 962 763	537 563	64 737	33 957	- -
12	Всего активов	7 478 453	2 193 211	1 869 013	2 752 956	967 14 294 598
II	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	900 498	-	-	-	- 900 498
14	Средства кредитных организаций	633 892	6 719	1 823	6 077	163 648 674
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 184 987	2 347 088	1 697 952	2 139 786	25 10 369 838
15.1	Вклады физических лиц	1 782 912	1 880 182	1 362 647	1 658 267	2 6 684 011
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 589	-	-	-	- 41 589
17	Выпущенные долговые обязательства	98 382	118 830	61 866	100 757	- 379 835
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	- -
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	- -
20	Прочие обязательства	116 372	24 439	15 982	21 907	3 178 703
	Межфилиальные расчеты	2 330 994	4 854	10 265	252 035	871 -
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 265	3 768	4 635	5 673	- 25 341
22	Всего обязательств	5 986 985	2 500 844	1 782 258	2 274 200	191 12 544 478

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

		Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Филиал в Индии	Итого	
млн руб.		Москва					
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	294 250	149 021	133 964	200 810	124	778 169
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13 323	468	89	-	2	13 882
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	216 834	148 549	133 875	200 810	117	700 185
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	64 093	3	-	-	5	64 102
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	166 921	57 287	39 877	49 640	39	313 766
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	65 460	846	688	1 868	24	68 886
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	98 635	52 312	36 890	43 907	15	231 759
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 826	4 129	2 299	3 866	-	13 120
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	127 329	91 734	94 087	151 169	85	464 403
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:	-16 675	-19 270	-16 978	-53 716	27	-106 612
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-271	-202	-284	-1 098	-	-1 855
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	110 653	72 463	77 109	97 454	111	357 791
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 864	-	-	-	-	11 864
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 376	-	-	-	-	-3 376
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 937	2 256	1 685	1 149	2	19 029
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-22 697	55	-81	484	28	-22 212
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	748	-	-	-	-	748
12	Комиссионные доходы	31 530	24 618	20 029	30 039	7	106 224
13	Комиссионные расходы	9 366	291	207	344	-	10 207
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	78	-	-	-	-	78

		Центральный и Северный регионы Европейской Москвы	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Филиал в Индии	Итого
млн руб.						
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	330	-	-	-	330
16	Изменение резерва по прочим потерям	9 745	-751	-1 848	-5 371	1 776
17	Прочие операционные доходы	6 324	1 425	1 170	1 678	10 585
18	Чистые доходы (расходы)	149 770	99 775	97 858	125 090	472 628
19	Операционные расходы	89 523	44 387	38 697	60 104	232 742
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	60 247	55 388	59 161	64 986	239 886
21	Возмещение (расход) по налогам	45 770	1 978	2 721	3 001	53 470
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	14 477	53 410	56 440	61 985	186 416
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14 477	53 410	56 440	61 985	186 416

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 1 полугодие 2013 года:

		Центральный и Северный регионы Европейской Москвы	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Филиал в Индии	Итого	
млн руб.							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	243 137	119 803	106 898	157 558	38	627 434
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7 547	-	-	-	29	7 575
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	180 448	119 800	106 898	157 558	10	564 713
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	55 143	3	-	-	-	55 146
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	124 120	50 391	35 125	43 666	2	253 304
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	38 504	165	23	219	1	38 912
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	82 265	46 477	33 176	40 433	1	202 351
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3 351	3 749	1 926	3 015	-	12 041
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	119 016	69 412	71 773	113 892	37	374 130
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:	335	-9 702	-5 619	-3 739	-9	-18 734
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-531	16	85	-248	-0	-677

		Центральный и Северный регионы Европейской Москвы	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Филиал в Индии	Итого	
млн руб.							
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	119 352	59 711	66 153	110 153	28	355 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 043	-	-	-	-	-4 043
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 595	-	14	-	-	2 609
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-11 680	1 081	654	742	-	-9 202
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20 827	160	101	272	-82	21 279
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	911	-	-	-	-	911
12	Комиссионные доходы	23 412	20 206	16 273	24 743	-	84 634
13	Комиссионные расходы	6 813	185	231	352	-	7 581
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-193	-	-	-	-	-193
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 334	-1 117	-2 125	-1 688	-	-6 265
17	Прочие операционные доходы	4 393	1 025	946	1 285	-	7 589
18	Чистые доходы (расходы)	147 427	80 881	81 786	135 154	-54	445 135
19	Операционные расходы	70 146	39 899	37 634	52 816	40	200 475
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	77 281	40 982	44 152	82 338	-94	244 659
21	Возмещение (расход) по налогам	45 232	2 125	2 149	3 353	-	52 859
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	32 049	38 857	42 003	78 985	-94	191 800
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32 049	38 857	42 003	78 985	-94	191 800

За 1 полугодие 2014 года и 1 полугодие 2013 года не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Банка.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

млн руб.	1 июл'14		1 июл'13	
	Банк России	Прочие связанные стороны*	Банк России	Прочие связанные стороны*
Активы				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	132 699	-	139 845	-
Средства в Банке России	312 601		171 546	-
Средства в других банках	-	359 741	-	213 428
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:		365 246	-	304 823
оцениваемые по справедливой стоимости	-	3 248	-	3 069
имеющиеся в наличии для продажи	-	361 998	-	301 753
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:	-	367 723	-	303 307
просроченная ссудная задолженность	-	846	-	6
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	20 130	-	22 911
Обязательства				
Средства других банков	1 667 577	20 659	600 498	25 936
Средства физических лиц	-	4 980	-	3 999
Средства корпоративных клиентов	-	186 034	-	167 638
Привлеченные субординированные кредиты	500 000	-	300 000	-
Внебаланс				
Предоставленные гарантии	-	61 447	-	24 961

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

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

млн руб.	1 июл'14		1 июл'13	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	95	20 617	20	13 721
Процентные расходы по субординированному займу	-10 097		-9 670	
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	-52 902	-2 827	-19 945	-2 298
Прочие доходы за вычетом расходов	-711	3 989	-582	3 135
Операционные расходы	-28	-92	-27	-721

В число операций, приведенных в таблице выше, входят сделки, в совершении которых имелаась заинтересованность²⁰. Все сделки с заинтересованностью были одобрены Наблюдательным советом Банка.

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

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

		1 июл'14		
		Чистая ссудная задолженно сть	Средства клиентов/ Средства банков	Выпущенные гарантии
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	110 182	222 014	21 818
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	-	28 451	153 310
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	-	39 231	-
Клиент 4	Энергетика	169 619	45 639	-
Клиент 5	Энергетика	173 405	24 505	-
Клиент 6	Энергетика	53 523	66 704	54
Клиент 7	Телекоммуникации	109 303	-	5 760
Клиент 8	Машиностроение	137 374	97 678	48 645
Клиент 9	Машиностроение	119 151	91 183	13 543
Клиент 10	Машиностроение	33 061	26 008	112 568
Клиент 11	Машиностроение	58 477	60 566	17 314
Клиент 12	Машиностроение	99 737	17 293	8 669
Клиент 13	Машиностроение	25 821	-	8 623
Клиент 14	Машиностроение	11 905	-	14 359
Клиент 15	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	5 806	-	25 282
Клиент 16	Банковская деятельность	24 000	-	90 000
Клиент 17	Банковская деятельность	3 363	55 504	-
Клиент 18	Государственные и муниципальные учреждения	-	25 012	-
Клиент 19	Государственные и муниципальные учреждения	-	59 700	-
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	-	35 000	-

²⁰ В соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995

1 июля '13

Клиент	Отрасль экономики	Чистая ссудная задолженность	Средства клиентов/ Средства банков	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	63 100	148 349.0	22 485
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	-	111 937	-
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	-	17 371	180
Клиент 4	Энергетика	100 038	19 147	99
Клиент 5	Энергетика	116 976	37 118	13
Клиент 6	Энергетика	63 678	66 458	9
Клиент 7	Телекоммуникации	120 228	-	10 631
Клиент 8	Машиностроение	93 844	41 147	23 449
Клиент 9	Машиностроение	94 597	26 384	15 518
Клиент 10	Машиностроение	8 302	-	29 049
Клиент 11	Машиностроение	58 852	-	5 180
Клиент 12	Машиностроение	85 399	-	11 972
Клиент 13	Машиностроение	25 821	-	6 491
Клиент 14	Машиностроение	11 970	-	3 997
Клиент 15	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	3 357	-	17 813
Клиент 16	Банковская деятельность	22 200	-	-
Клиент 17	Банковская деятельность	683	63 918	-
Клиент 18	Государственные и муниципальные учреждения	-	17 005	-
Клиент 19	Государственные и муниципальные учреждения	-	62 100	-
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	-

Кроме того, по состоянию на 1 июля 2014 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые Российской Федерацией, включают требования к Агенству по страхованию вкладов на сумму 61 965 млн руб. (1 июля 2013 года 64 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 персонала Банка за 1 полугодие 2014 года составила 252 127 человек (за 1 полугодие 2013 года: 244 255 человек).

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

В соответствии с Учетной политикой Сбербанка сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. Данными лицами на 1 июля 2014 года являются 17 членов Наблюдательного совета Банка, Президент, Председатель Правления Банка и 12 членов Правления, а также 7 членов Ревизионной комиссии.

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

Сумма выплат, начисленных членам Правления в 1 полугодии 2014 года в виде краткосрочного вознаграждения (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, месячные и квартальные премии, без учета выплат за время нахождения в служебных командировках, а также без учета второй части вознаграждения по итогам работы за 2013 год, выплаченной в 2014 году), составила 245,3 млн руб. (в 1 полугодии 2013 года: 208,3 млн руб.). Общий размер вознаграждения по итогам работы за год будет отражен в годовом отчете.

На основании решения годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 6 июня 2014 года, членам Ревизионной комиссии в 1 полугодии 2014 года выплачено вознаграждение за 2013 год, связанное с их участием в данном органе контроля Банком, в размере 3,3 млн руб. (за 2012 год - 3,3 млн руб.).

Сумма всех выплат краткосрочного вознаграждения, начисленных за 1 полугодие 2014 года членам Ревизионной комиссии, являющихся работниками Банка, без учета выплат за время нахождения в служебных командировках, составила 27,7 млн руб. (за 1 полугодие 2013 года – 28,7 млн руб.).

Долгосрочные вознаграждения – выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потери трудоспособности указанным выше категориям руководителей в 1 полугодии 2014 года не производились.

На протяжении 1 полугодия 2014 года не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к промежуточной отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Президент,
Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»

Г.О. Греф

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



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 87 листов

