

Утвержден годовым
общим собранием акционеров
3 июня 2011 года

**Годовой отчет
ОАО «Сбербанк России»
за 2010 год**

Составлен в соответствии
с законодательством
Российской Федерации
о ценных бумагах

Подтвержден
Ревизионной комиссией
ОАО «Сбербанк России»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. ПОЛОЖЕНИЕ СБЕРБАНКА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ	4
3. АНАЛИЗ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	6
4. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ	8
5. КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС	10
<i>Кредитование корпоративных клиентов</i>	10
<i>Привлечение средств корпоративных клиентов</i>	13
<i>Услуги корпоративным клиентам</i>	13
6. РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС	16
<i>Кредитование частных клиентов</i>	16
<i>Привлечение средств частных клиентов</i>	20
<i>Услуги частным клиентам</i>	21
<i>Организация розничного обслуживания и продаж</i>	24
7. ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ	25
<i>Операции на денежном рынке и рынке наличной валюты</i>	25
<i>Заимствования на международных рынках капитала</i>	25
<i>Операции с ценными бумагами</i>	26
8. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	29
<i>Кредитный риск</i>	29
<i>Риск ликвидности</i>	32
<i>Рыночный риск</i>	34
<i>Операционный риск</i>	35
<i>Другие виды риска</i>	36
9. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	38
<i>Организационная структура</i>	38
<i>Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления Банка</i>	50
<i>Крупные сделки</i>	51
<i>Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность</i>	52
<i>Акционерный капитал</i>	58
<i>Отчет о выплате объявленных и начисленных дивидендов</i>	59
<i>Соблюдение Кодекса корпоративного поведения</i>	60
10. ФИЛИАЛЬНАЯ СЕТЬ	62
<i>Филиальная сеть на территории Российской Федерации</i>	62
<i>Развитие банковской сети и дочерних банков за рубежом</i>	63
11. ПЕРСОНАЛ	67
12. ОПТИМИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ПРОЦЕССОВ	68
13. ОТДЕЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ БАНКА	69
14. ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЕ РЕСУРСЫ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ БАНКОМ	71
15. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	72

1. Введение

Настоящий отчет представляет собой отчет Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»¹ о результатах развития Банка в 2010 году по приоритетным направлениям деятельности.

Приоритетные направления деятельности Банка:

- Корпоративный бизнес: предоставление услуг корпоративным клиентам по обслуживанию расчетных и текущих счетов, открытию депозитов, предоставлению всех видов финансирования, гарантий, по обслуживанию внешнеторговых операций, услуг инкассации и др.
- Розничный бизнес: оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по принятию средств во вклады, кредитованию, обслуживанию банковских карт, операциям с драгоценными металлами, валютно-обменным операциям, денежным переводам, платежам, хранению ценностей и др.
- Операции на финансовых рынках: операции с ценными бумагами, операции по размещению и привлечению средств на межбанковском рынке, по привлечению долгосрочных средств на рынках капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также прочие операции на финансовых рынках.

Отчет составлен в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе:

- в соответствии с действующей редакцией «Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров», утвержденного Постановлением ФКЦБ России от 31.05.2002г. №17/пс;
- в соответствии с действующей редакцией «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного Приказом ФСФР от 10.10.2006г. № 06-117/пз-н.

Отчет составлен на основе публикуемых форм отчетности (российские правила бухгалтерского учета, неконсолидированные данные), а также внутренних форм статистической отчетности Банка. События после отчетной даты на 1 января 2010 года и на 1 января 2011 года учтены.

¹ Далее – Сбербанк России, Сбербанк, Банк.

2. Положение Сбербанка на финансовом рынке

2010 год стал для России годом восстановления после кризиса. Рост ВВП в 2010 году по оценке Росстата составил 4,0%, при этом в течение года рост был неравномерным – в III квартале ВВП снизился на фоне чрезмерно жарких погодных условий. Промышленное производство в 2010 году выросло на 8,2%, в основном за счет восстановительного роста в обрабатывающих отраслях (+11,8%). Существенный вклад в рост производства в начале года внесли накопленные запасы и рост потребления, к концу года важным фактором роста стало восстановление инвестиционной активности.

В течение 2010 года произошел перелом инфляционных тенденций. К середине лета инфляция снизилась до уровня 5,5% год к году, но с августа начала быстро расти, закончив год на отметке 8,8% год к году с тенденцией к дальнейшему повышению. Здесь сыграли свою роль как растущие мировые цены на сырьевые и продовольственные товары, так и инфляционный эффект денежной политики, выразившийся в устойчивом росте денежной массы в течение года со средним темпом 31% год к году.

Банк России в первом полугодии продолжил понижение процентных ставок вслед за инфляцией – ставка рефинансирования снизилась с 8,75% в начале года до 7,75% к июню. При этом после возобновления роста инфляции Банк России не стал реагировать изменениями в денежной политике и только один раз, в конце декабря, повысил процентные ставки по депозитам на 0,25 п.п.

В 2010 году в российской банковской системе сохранялись высокие темпы роста привлеченных средств, значительно превосходившие темпы роста кредитов, спрос на которые только начал восстанавливаться. В целом по итогам года средства физических лиц возросли на 31,2%, юридических лиц – на 17,1%, в то время как кредиты физическим лицам увеличились на 14,3%, юридическим лицам – на 12,8%. Темпы роста кредитования в Сбербанке несколько отставали от рынка, в результате чего доли Банка в этих сегментах за год сократились: в кредитах юридическим лицам – с 31,8% до 31,3%; в кредитах физическим лицам – с 32,7% до 31,9%.

Более быстрый приток средств клиентов по сравнению с темпами роста кредитования привел к значительному росту ликвидности на рынке и падению процентных ставок как по банковским кредитам, так и по депозитам. При этом если в первой половине года реальные процентные ставки практически не менялись, то во втором полугодии на фоне роста инфляции реальные процентные ставки по кредитам резко снизились, а процентные ставки по депозитам стали ниже темпа инфляции. В этих условиях банковские кредиты стали более привлекательными, что стимулировало рост спроса на них со стороны клиентов и привело к некоторому сокращению избыточной ликвидности на рынке к концу года.

В условиях недостаточно высоких темпов роста кредитования в сравнении с притоком средств клиентов банки продолжали активно наращивать портфели **ценных бумаг**. За год вложения банков в ценные бумаги возросли более чем на треть. Портфель ценных бумаг Сбербанка увеличился гораздо значительнее – в 1,7 раза, что стало основным фактором роста доли Сбербанка в активах банковского сектора с 26,2% до 27,3%.

На фоне достаточной ликвидности банки возвращали Банку России **средства, полученные во время кризиса**. Доля данных ресурсов в пассивах банков снизилась за год с 4,8% до 1,0%. Сбербанк также принял решение о погашении в мае 2010 года части субординированного кредита Банка России на сумму 200 млрд руб. Это привело к сокращению доли Банка в капитале банковского сектора по итогам года с 28,6% до 26,4%.

Одновременно банки воспользовались улучшением конъюнктуры мировых финансовых рынков и вновь стали привлекать **ресурсы из-за рубежа**. Сбербанк также в течение года неоднократно выходил на международные рынки капитала для пополнения ликвид-

ности в иностранной валюте. Общий объем привлеченных в 2010 году средств составил 4,75 млрд долл. США и 400 млн швейцарских франков.

Высокий уровень рублевой ликвидности Сбербанка, поддерживаемый стабильным притоком средств клиентов, позволил Банку снизить ставки привлечения и, таким образом, сократить свои процентные расходы. В свою очередь, это повлияло на снижение доли Банка на **рынке привлечения средств** корпоративных клиентов с 17,7% до 16,6%, частных клиентов – с 49,4% до 47,9%.

Доля Сбербанка на различных сегментах финансового рынка:

	2010	2009
Активы	27.3%	26.2%
Капитал	26.4%	28.6%
Кредиты корпоративным клиентам	31.3%	31.8%
Кредиты частным клиентам	31.9%	32.7%
Средства корпоративных клиентов*	16.6%	17.7%
Средства частных клиентов	47.9%	49.4%
Прибыль до налогов из прибыли	39.2%	21.1%

В целях корректного сравнения показатели рассчитаны по данным Банка России (www.cbr.ru)

** Без учета прочих привлеченных средств нерезидентов*

Стабилизация экономической ситуации положительно отразилась на **качестве ссудных портфелей** банков. Доля просроченной задолженности по кредитам предприятий, возросшая в январе-мае с 5,9% до 6,3%, начала снижаться и к концу года опустилась до 5,1%. Доля просроченной задолженности по кредитам населению стала уменьшаться только в IV квартале и на конец года составила 6,9%, что несколько выше уровня начала года: 6,8%. Снижение темпов роста просроченной задолженности отразилось на динамике **резервов по ссудам**, рост которых приостановился. За год резервы выросли всего на 4,6% против двукратного роста в 2009 году, а отношение резервов к кредитам снизилось с 9,2% до 8,6%.

Аналогичные тенденции были характерны и для Сбербанка, качество кредитного портфеля которого начало улучшаться. Расходы на создание резервов в сравнении с предыдущим годом существенно сократились (-78%), что стало основным фактором роста **прибыли** Сбербанка и увеличения его доли в совокупной прибыли банковской системы с 21,1% до 39,2%.

3. Анализ доходов и расходов

Агрегированный отчет о прибылях и убытках²:

<i>млн руб.</i>	2010	2009	изм., %
Чистые процентные доходы	502 833	499 894	0.6%
Процентные доходы, всего	796 993	811 316	(1.8%)
От средств в кредитных организациях	8 063	8 390	(3.9%)
От ссуд, предоставленных юр. лицам	497 744	568 940	(12.5%)
От ссуд, предоставленных физ. лицам	187 661	178 880	4.9%
От вложений в ценные бумаги	103 525	55 106	87.9%
Процентные расходы, всего	(294 160)	(311 423)	(5.5%)
По средствам кредитных организаций	(31 007)	(54 642)	(43.3%)
По средствам юр. лиц	(41 702)	(60 547)	(31.1%)
По средствам физ. лиц	(213 176)	(187 158)	13.9%
По выпущенным долговым обязательствам	(8 275)	(9 076)	(8.8%)
Изменение резервов	(86 869)	(387 321)	(77.6%)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	16 554	17 787	(6.9%)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 592	22 192	(92.8%)
Чистые комиссионные доходы	111 942	100 571	11.3%
Прочие операционные доходы	14 871	11 385	30.6%
Операционные расходы	(318 720)	(208 355)	53.0%
Прибыль до налогообложения	242 203	56 153	331.3%
Начисленные (уплаченные) налоги	(68 225)	(34 458)	98.0%
Прибыль после налогообложения	173 979	21 694	701.9%

Чистые процентные доходы по сравнению с 2009 годом практически не изменились. Их рост в течение года сдерживался снижением доходов от кредитования юридических лиц вследствие снижения уровня процентных ставок на рынке и большого объема досрочных погашений в конце 2009 – начале 2010 года. В сравнении с предыдущим годом объем доходов от кредитования юридических лиц сократился на 12,5%.

В то же время Банк существенно нарастил процентные доходы по ценным бумагам (+87,9%) за счет увеличения портфеля бумаг, а постепенное восстановление рынка розничного кредитования сказалось на увеличении доходов по кредитам частным клиентам (+4,9%). Наряду с сокращением объема процентных расходов это позволило Банку компенсировать снижение доходов по кредитам юридическим лицам.

Процентные расходы сократились на 5,5% в основном за счет сокращения объема и стоимости привлеченных средств банков и снижения стоимости средств юридических лиц. В сравнении с 2009 годом объем расходов по средствам банков сократился на 43,3%; по средствам юридических лиц – на 31,1%. Расходы по средствам физических лиц по итогам года увеличились на 13,9%, сопровождая рост объема вкладов, при этом стоимость вкладов сократилась.

Объем расходов на формирование **резервов** в 2010 году составил 86,9 млрд руб., в т.ч. на резервы по кредитам было направлено 79,3 млрд руб. В 2009 году эти расходы были существенно выше: 387,3 млрд руб., в т.ч. 364,7 на резервы по кредитам. На снижении расходов по резервам сказалась стабилизация качества кредитного портфеля Банка, в том

² Здесь и далее все расчеты по представленным показателям произведены, исходя из неокругленных данных; возможные отклонения в разнице представленных показателей вызваны округлением данных.

числе за счет мероприятий, проведенных в 2010 году в рамках работы с проблемными активами.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами за год снизились на 1,2 млрд руб. и составили 16,6 млрд руб. Наибольший объем доходов приходится на корпоративные облигации, облигации Российской Федерации и субфедеральные облигации.

Чистый доход от операций с иностранной валютой³ изменился с 22,2 млрд руб. до 1,6 млрд руб. Основное влияние на динамику доходов оказали срочные сделки (операции валютный СВОП), финансовый результат по которым значительно разнесен во времени в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Данные операции Банк проводит в целях поддержания ликвидности в различных иностранных валютах, необходимой для ведения бизнеса.

Чистые комиссионные доходы увеличились на 11,3% до 111,9 млрд руб. Их рост обеспечили комиссионные доходы, полученные по операциям с банковскими картами, расчетным операциям, эквайрингу, зарплатным проектам, обслуживанию бюджетных счетов. Сократился объем комиссионных доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также по операциям с ценными бумагами.

Операционные расходы Банка возросли на 53,0% до 318,7 млрд руб. Наряду с расходами, понесенными при продаже активов по справедливой стоимости в пользу дочерней компании в марте 2010 года, наиболее сильно повлияли на рост операционных расходов:

- расходы на содержание персонала, которые возросли в рамках плана на 2010 год; повышение оплаты труда направлено на устранение несоответствий заработной платы всех сотрудников Банка рыночному уровню и дифференцировано по категориям сотрудников и территориям;
- административно-хозяйственные расходы, рост которых сопровождает развитие бизнеса Банка;
- отчисления в фонд обязательного страхования вкладов вследствие увеличения объема привлеченных средств физических лиц.

В 2010 году Сбербанк получил финансовый результат, многократно превышающий итоги предыдущего года. **Прибыль до налогообложения** за 2010 год составила 242,2 млрд руб., **прибыль после налогообложения** составила 174,0 млрд руб.

³ Включает чистые доходы от операций с иностранной валютой и чистые доходы от переоценки иностранной валюты

4. Анализ активов и пассивов

Агрегированный баланс:

	1 янв'11		1 янв'10		изм., %
	остаток, млн руб.	доля, %	остаток, млн руб.	доля, %	
Денежные средства	322 303	3.8	270 396	3.8	19.2%
Средства в Центральном Банке РФ	128 925	1.5	112 238	1.6	14.9%
Средства в кредитных организациях	61 888	0.7	85 334	1.2	(27.5%)
Чистые вложения в ценные бумаги	1 851 423	21.7	1 090 992	15.4	69.7%
Чистая ссудная задолженность	5 714 301	67.0	5 158 029	72.7	10.8%
Основные средства, материальные запасы	317 379	3.7	289 830	4.1	9.5%
Прочие активы	127 028	1.6	90 176	1.2	40.9%
Всего активов	8 523 247	100.0	7 096 995	100.0	20.1%
Средства Центрального Банка РФ	300 000	3.5	500 000	7.0	(40.0%)
Средства кредитных организаций	291 094	3.4	143 389	2.0	103.0%
Средства клиентов	6 666 978	78.2	5 396 948	76.0	23.5%
Выпущенные долговые обязательства	111 983	1.3	122 853	1.7	(8.8%)
Прочие обязательства	76 992	1.0	59 995	0.9	28.3%
Резервы на прочие потери	26 313	0.3	25 557	0.4	3.0%
Источники собственных средств	1 049 887	12.3	848 253	12.0	23.8%
Всего пассивов	8 523 247	100.0	7 096 995	100.0	20.1%

Активы Банка за 2010 год увеличились на 20,1% до 8 523 млрд руб. Большую часть прироста обеспечили портфель ценных бумаг и кредиты клиентам – юридическим и физическим лицам.

Остаток **кредитного портфеля юридических лиц**⁴ Банка за 2010 год увеличился более чем на 500 млрд руб. и достиг 4 766 млрд руб. Банку удалось практически удвоить темпы прироста кредитного портфеля юридических лиц (12,2% против 6,7% в 2009 году), несмотря на большой объем досрочных погашений в начале 2010 года и реализацию мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля с проведением сделок по продаже проблемных активов.

Розничный кредитный портфель Банка увеличился за год на 11,3% до 1 301 млрд руб. (в 2009 году его остаток сократился на 6,9%). Этому во многом способствовало проведение ряда специальных акций Банка, во время которых клиентам предлагались привлекательные условия по кредитам, а также отмена комиссий по кредитам.

Свободные ликвидные средства на протяжении года Сбербанк размещал в **ценные бумаги**, диверсифицируя свои активы и доходы. Основные вложения были сделаны в наиболее надежные и ликвидные государственные ценные бумаги. По итогам года портфель ценных бумаг увеличился в 1,7 раза до 1 851 млрд руб.

Фондирование активных операций Банка осуществлялось в основном за счет притока **средств клиентов**, прежде всего физических лиц.

- остаток вкладов в Сбербанке за 2010 год увеличился более чем на 1 трлн руб. или на 27,2% и достиг 4 690 млрд руб.;

⁴ Здесь и далее по тексту кредитные портфели юридических и физических лиц приводятся до вычета резерва

- средства, привлеченные от юридических лиц (без учета средств, привлеченных по MTN-программе), возросли на 10,3% до 1 827 млрд руб.;
- для пополнения ликвидности в иностранной валюте Банк привлекал средства на международных рынках капитала в рамках MTN-программы – остаток привлеченных средства возрос за год в 1,8 раза до 150 млрд руб.

Кроме того, в конце 2010 года Банк привлек синдицированный кредит на сумму 2 млрд долл. США, что стало одним из факторов роста остатка *средств, привлеченных от банков*.

Средства, привлеченные от Банка России, сократились на 200 млрд руб. за счет досрочного погашения в мае 2010 года части субординированного кредита, полученного от Банка России в конце 2008 года общим объемом 500 млрд руб. Решение о досрочном погашении было продиктовано экономической целесообразностью в условиях накопившегося достаточного объема ликвидных средств для развития бизнеса и наличия запаса по выполнению обязательных нормативов ликвидности.

Наращивание ресурсной базы осуществлялось Банком также путем увеличения *собственных средств*, которые возросли на 23,8% в основном за счет заработанной прибыли.

Капитал Банка, рассчитываемый по Положению Банка России №215-П, за 2010 год снизился на 5,8% за счет погашения части субординированного кредита Банка России, а также вложений в уставный капитал дочерних компаний, сопровождающих развитие бизнеса Банка.

5. Корпоративный бизнес

Кредитование корпоративных клиентов

В отчетном году ситуация на финансовых рынках и в экономике в целом стабилизировалась и начала улучшаться. В этих условиях наблюдался рост спроса корпоративных заемщиков на инвестиционные ресурсы, и банковская система активно наращивала объемы кредитования. Остаток кредитов, предоставленных банковским сектором юридическим лицам, увеличился на 12,8%, в то время как в 2009 году прирост составил всего 0,3%.

Кредитование корпоративных клиентов остается важнейшим приоритетом работы Банка. По объемам вложений в реальный сектор экономики Сбербанк занимает лидирующее положение в банковской системе страны – на Банк приходится около трети всего объема предоставленных банками кредитов клиентам. За 2010 год Банк выдал кредитов корпоративным клиентам на сумму свыше 4,35 трлн руб., что превысило показатель 2009 года (около 4 трлн руб.).

С середины II квартала объемы выдачи кредитов корпоративным клиентам стабильно превышали объемы погашений, что привело к росту кредитного портфеля. В целом по итогам года корпоративный кредитный портфель Банка увеличился на 12,2% до 4 765,7 млрд руб.

Структура кредитного портфеля

В 2010 году на фоне укрепления курса рубля и негативных инфляционных ожиданий инвесторов усилилась тенденция роста валютных кредитов. Часть долгосрочных валютных кредитов была взята клиентами на цели рефинансирования их долгов за рубежом. Доля кредитов в иностранной валюте в портфеле Сбербанка по итогам года возросла с 20,4% до 22,3%.

В структуре кредитного портфеля Сбербанка по срокам наиболее востребованы клиентами были среднесрочные валютные кредиты на срок от 3 до 5 лет – их доля в валютном портфеле возросла за год с 35,7% до 40,1%.

В отношении рублевых кредитов высоко востребованными по-прежнему остаются среднесрочные – от 1 года до 3 лет – заимствования для финансирования текущей деятельности или рефинансирования ранее взятых обязательств: на них приходится около трети всех рублевых кредитов. Большим спросом в отчетном году пользовались рублевые кредиты на срок от 3 до 5 лет – их доля в рублевом портфеле возросла с 17,3% до 20,8%.

Структура кредитного портфеля по срокам кредитования

%	<i>рубли</i>		<i>валюта</i>	
	<i>1 янв'11</i>	<i>1 янв'10</i>	<i>1 янв'11</i>	<i>1 янв'10</i>
до года	19.8	21.9	6.8	7.8
1-3 года	32.6	32.9	14.7	14.9
3-5 лет	20.8	17.3	40.1	35.7
более 5 лет	26.8	27.9	38.4	41.6
Всего	100.0	100.0	100.0	100.0

Кредитная политика

Несмотря на наметившиеся улучшения в экономике долговая нагрузка многих предприятий оставалась высокой, инвестиционная активность в стране только начинала восстанавливаться, а потребительская уверенность была значительно ниже, чем до кризиса.

В условиях пост-кризисной ситуации в Банке продолжала действовать «**Кредитная политика** Сбербанка в текущих экономических условиях», определявшая перечень дополнительных мер для эффективного управления кредитным риском. Среди них – усиление обеспеченности кредитов достаточными и своевременными денежными потоками от операционной деятельности заемщика, ликвидными залогами, гарантиями/поручительствами государства или собственников бизнеса. Повысился уровень и качество контроля за ответственным поведением собственников и менеджмента путем введения дополнительных условий и ограничений на деятельность заемщика, включая снижение лимита максимальной долговой нагрузки, расширение перечня событий, влекущих досрочное истребование задолженности Банком, более четкое определение критериев кросс-дефолта по обязательствам клиента перед другими кредиторами.

В 2010 году Банк опубликовал **Кредитный манифест**, разъясняющий принципы кредитования в текущих условиях и изменения, которые произошли в кредитной политике Сбербанка за последние два года.

Ценовая политика

В 2010 году общий тренд на снижение процентных ставок по кредитам корпоративным заемщикам в банковском секторе предопределил изменение процентных ставок Банка для своих клиентов. Средневзвешенная ставка по кредитам юридическим лицам в рублях снизилась на 5,4 п.п., в валюте – на 1,9 п.п. Банк осуществлял более осторожную ценовую политику по сравнению с основными конкурентами, внимательно отслеживая финансовое состояние заемщиков, качество обеспечения и существующие риски кредитования.

Сегментация корпоративного бизнеса

Банк активно взаимодействует как с флагманами российского и наднационального бизнеса, формирующих большую часть добавленной стоимости в российской экономике, так и с сегментом микро- и малого бизнеса. С точки зрения кредитования, приоритетное внимание оказывается предприятиям, имеющим положительную кредитную историю, основной объем оборотов которых проходит по счетам в Сбербанке.

Структура кредитного портфеля Банка в разрезе клиентских сегментов по итогам 2010 года принципиально не изменилась:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'11</i>		<i>1 янв'10</i>	
	<i>остаток, млрд руб.</i>	<i>доля, %</i>	<i>остаток, млрд руб.</i>	<i>доля, %</i>
Крупная корпоративная клиентура	2 471	51.9	2 122	50.0
Средний бизнес	1 613	33.8	1 556	36.5
Малый бизнес	529	11.1	479	11.3
Исполнительные органы власти	153	3.2	92	2.2
Всего	4 766	100.0	4 249	100.0

Кредитование крупнейших клиентов

В 2010 году Сбербанк активно кредитовал крупнейших корпоративных клиентов. Банком предоставлялись средства на финансирование текущей деятельности и инвестиционных программ клиентов, рефинансирование кредитов в других банках, приобретение активов и совершение сделок по слиянию и поглощению, финансирование лизинговых сделок, расходов по участию в тендерах, строительства жилья, в том числе по контрактам с Министерством обороны Российской Федерации.

Банк завершил ряд программ по реструктуризации задолженности крупнейших предприятий страны. Финансовое оздоровление предприятий осуществлялось, в том числе, путем организации синдицированных кредитов, аналоги которых отсутствовали ранее на российском рынке. Поддержка системообразующих предприятий реализовывалась Банком также с использованием механизма государственных гарантий в консорциуме с банками-кредиторами и государством.

Работа с предприятиями малого бизнеса

Важным направлением работы Банка является сотрудничество с субъектами малого предпринимательства, количество которых составляет более 85% всех корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, кредитуемых Банком. Под влиянием кризисных явлений 2008-2009 гг. количество надежных заемщиков среди клиентов данного сегмента существенно сократилось. В условиях нестабильности и снижения потребительского спроса компании малого бизнеса предпочитали снижать уровень долговой нагрузки и погашать ранее взятые кредиты.

С целью повышения доступности финансовых ресурсов для субъектов малого предпринимательства в 2010 году Банк осуществил ряд мероприятий.

Была разработана и внедрена в филиальной сети Банка **новая линейка продуктов** для клиентов малого бизнеса, состоящая из семи базовых кредитных продуктов (Кредит «Доверие», «Бизнес-оборот», «Бизнес-инвест», «Бизнес-авто», «Бизнес-недвижимость», «Бизнес-актив», «Бизнес-рента») и трех специальных («Приватизация для малого бизнеса», «Госзаказ», программа «ГАЗ»).

Кроме того, активно реализуется совместный проект с Правительством Республики Беларусь о специальных условиях выдачи кредитов для покупки в Российской Федерации сельскохозяйственной техники, произведенной в Республике Беларусь (**кредит «На приобретение техники белорусского производства»**). Основные потребители кредита – представители малого и среднего бизнеса России, занятые в сельском хозяйстве.

На всей территории России запущен специальный кредитный продукт **«Госзаказ»**, предназначенный для кредитования малых и средних предпринимателей на пополнение оборотных средств для выполнения государственных контрактов. В качестве основного обеспечения по таким кредитам служит право требования по Госконтракту, что востребовано субъектами малого бизнеса, испытывающими недостаток залогового обеспечения.

В 2010 году начато тиражирование на всю систему Сбербанка инновационной технологии кредитования клиентов микробизнеса **«Кредитная фабрика»**, позволяющей существенно снизить срок рассмотрения кредитной заявки и упростить процедуры получения кредита. Кроме того, стартовал пилотный проект нового процесса кредитования клиентов малого бизнеса с годовой выручкой до 60 млн руб. по технологии **«Кредитный конвейер»**.

Усилия Банка наряду с позитивными экономическими тенденциями, обеспечившими повышение потребительского спроса, позволили Банку в 2010 году нарастить остаток

ссудной задолженности субъектов малого предпринимательства (СМП) на 10,4% до 529 млрд руб. Объем кредитов, предоставленных СМП за год, превысил 480 млрд руб.

Сотрудничество с исполнительными органами власти

Сбербанк активно работает с **администрациями** республик, краев и областей Российской Федерации в части финансирования региональных программ, направленных на развитие регионов и повышение их инвестиционной привлекательности, стабилизацию социального климата. По итогам 2010 года портфель кредитов исполнительным органам власти увеличился на 66,3% до 152,8 млрд руб.

Привлечение средств корпоративных клиентов

Сотрудничество с российскими компаниями в части привлечения средств является одним из важнейших направлений бизнеса Банка. За 2010 год остаток привлеченных средств юридических лиц (без учета средств, привлеченных в рамках MTN-программы на международных рынках капитала) увеличился на 10,3% и составил 1 827 млрд руб. Положительная динамика сложилась несмотря на снижение Банком процентных ставок по всем инструментам в условиях отсутствия потребности в привлечении дополнительных ресурсов корпоративных клиентов.

Отказ от ценовой конкуренции за средства клиентов обусловил снижение доли Сбербанка в совокупном объеме привлеченных банковской системой средств юридических лиц с 17,7% до 16,6%.

В 2010 году в ряде территориальных банков запущен пилотный проект по внедрению фиксированных (публичных) ставок привлечения средств корпоративных клиентов в срочные инструменты. В рамках этого проекта клиентам предоставляется возможность заключения депозитных договоров путем присоединения к условиям, размещенным на интернет-сайте Банка, простой передачей в Банк соответствующего заявления.

Услуги корпоративным клиентам

Расчетно-кассовое обслуживание

В 2010 году Банк продолжил **оптимизацию** процесса открытия юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями банковских счетов:

- упрощена процедура проверки документов и технология открытия счета, в результате чего сократилось время с момента обращения клиента до момента получения реквизитов банковского счета;
- расширены права территориальных банков по изменению формы договора банковского счета, что позволяет учесть пожелания и специфику бизнеса клиента;
- продолжено внедрение электронного документооборота при осуществлении расчетов платежными требованиями между клиентами Банка, а также между Банком и клиентами. Данная технология позволяет сократить время исполнения платежных требований за счет исключения пересылки между подразделениями Банка бумажных экземпляров документов;
- внедрена новая услуга интернет-банка для юридических лиц (Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн). Клиенты получили возможность полноценного удаленного обслуживания.

ния через интернет, что высоко востребовано сегментом микробизнеса. К системе уже подключено около 20 тыс. клиентов.

Начата работа по унификации процессов ценообразования по услугам расчетно-кассового обслуживания на всей территории России, что позволит повысить лояльность клиентов.

Инкассация

Служба инкассации Банка, наряду с осуществлением внутрисистемных перевозок, оказывает клиентам услуги по доставке и инкассации денежной наличности и других ценностей, обслуживает банкоматы и другие устройства самообслуживания.

В отчетном году корпоративным клиентам были предложены **новые услуги**: прием и перечисление выручки клиентов на счета, открытые в других кредитных организациях; доставка монет/банкнот в обмен на банкноты другого номинала при открытии новых торговых точек клиентов.

Большое внимание Банк уделял повышению **безопасности** инкассаторских перевозок. В частности, осуществлялся поэтапный переход на использование инкассаторами спецконтейнеров. Кроме того, Банк широко применяет системы автоматизированного мониторинга спецавтомобилей, позволяющие в реальном времени контролировать местоположение, состояние спецавтотранспорта и бригады инкассаторов. Оба проекта являются масштабными и осуществляются впервые в практике перевозок ценностей в России. Их реализация в сочетании с техническим оснащением филиалов Банка, видеоконтролем процесса инкассации, следованием при перевозке ценностей принципу «дверь в дверь» позволит повысить уровень безопасности инкассаторов и перевозок ценностей.

В 2010 году инкассаторами Сбербанка перевезено денежной наличности и ценностей в общей сумме более 19,2 трлн руб., что на 29,4 % больше, чем в 2009 году. Количество обслуживаемых точек клиентов на 1 января 2011 года составило 87,7 тыс. против 86,6 тыс. годом ранее.

Обслуживание внешнеэкономической деятельности и валютный контроль

В 2010 году объем проведенных Сбербанком операций по контрактам между резидентами и нерезидентами по экспорту/импорту товаров, выполнению работ, оказанию услуг и передаче результатов интеллектуальной деятельности, а также по договорам комиссии между резидентами в рамках внешнеторговых сделок составил 140,7 млрд долл. США, что на 28,9% выше уровня 2009 года. Принято на обслуживание 166 тыс. внешнеэкономических контрактов клиентов, по которым были оформлены паспорта сделок, против 138 тыс. контрактов в 2009 году. Динамика обслуживаемых операций свидетельствует о восстановлении объемов внешнеэкономической деятельности клиентов до докризисного уровня.

Торговое и экспортное финансирование

В 2010 году Банк осуществил документарных сделок и операций торгового и экспортного финансирования более чем на 34,2 млрд. долл. США, что превысило показатель 2009 года в 1,5 раза.

Значительное развитие получили операции с аккредитивами на территории страны: их объем по сравнению с 2009 годом увеличился на 58,3%, до 24,4 млрд руб. Объем операций торгового и экспортного финансирования возрос более чем в 6 раз и превысил 3,8 млрд долл. США.

Банк активно развивал *продуктовый ряд* по направлению торгового и экспортного финансирования. Широко применялись классические инструменты торгового финансирования – было подтверждено и профинансировано более 570 *импортных аккредитивов* на сумму свыше 1,2 млрд долл. США с контрагентами из 45 стран. Расширилась география операций – помимо традиционных сделок с контрагентами из Европы и США заметная доля сделок заключена с контрагентами из Азии.

Связанные займы, включая предэкспортное финансирование, позволили привлечь дешевые ресурсы на международном рынке для финансирования либо рефинансирования внешнеторговых контрактов клиентов. Совокупный объем реализованных транзакций превысил 2,1 млрд долл. США.

Сбербанк начал использование *непокрытых аккредитивов*, открываемых в счет лимита риска на клиента без обеспечения.

Возобновилось сотрудничество с зарубежными *Экспортными Кредитными Агентствами*, при участии которых разрабатываются новые схемы по страхованию и предоставлению гарантий и финансированию долгосрочных (до 18 лет) экспортно-импортных операций клиентов Банка.

В 2010 году Сбербанк более чем в 3,5 раза увеличил объем операций, связанных с *подтверждением аккредитивов и выпуском рамбурсных обязательств* по поручению банков России и других стран СНГ. Объем таких операций составил более 430 млн долл. США. Значительная часть обязательств Банка приходится на дочерние банки в Республике Беларусь, Казахстане и Украине, что отражает стратегию Сбербанка по расширению присутствия на рынках торгового финансирования этих стран.

6. Розничный бизнес

Кредитование частных клиентов

В 2010 году Банк продолжал активно развивать розничное кредитование, предлагая клиентам новые продукты и услуги, изменяя в соответствии с рыночной конъюнктурой условия по действующим кредитным программам, оптимизируя процессы выдачи и сопровождения кредитов. Большое внимание Банк уделял поддержанию высокого качества кредитного портфеля как путем предупреждения рисков на этапе выдачи кредита, так и путем реструктуризации уже выданных кредитов в рамках начатой еще в 2008 году специальной программы.

Динамика кредитного портфеля

В 2010 году Банк существенным образом упростил предоставление всех видов кредитов, оптимизировав процессы их оформления, выдачи и сопровождения, в том числе за счет применения электронного документооборота. Таким образом, трудозатраты Банка при выдаче кредитов постепенно сокращались, что позволило дважды в течение года снизить процентные ставки по кредитам, а также принять беспрецедентное для российского рынка решение об отмене комиссий по операциям кредитования физических лиц.

На фоне постепенного восстановления рынка розничного кредитования и ценовой политики Банка **объемы выдачи кредитов** в течение года возрастали и, начиная с марта, стабильно превышали объем погашений. Совокупный объем выданных в 2010 году кредитов физическим лицам составил 737 млрд руб., что превысило показатель 2009 года в 1,8 раза. Наибольший объем кредитов – 99,5 млрд руб. – выдан клиентам в декабре 2010 года в период проведения акции по предоставлению кредитов в рамках «Кредитной фабрики» по сниженным процентным ставкам. Это явилось абсолютным максимумом месячной выдачи кредитов населению за всю историю Банка.

По итогам года **кредитный портфель физических лиц** увеличился на 11,3% до 1 301,3 млрд руб. Рост портфеля происходил в основном за счет потребительских и жилищных кредитов, что привело к снижению в структуре портфеля доли автокредитов.

Динамика кредитного портфеля физических лиц в разрезе кредитных продуктов:

	1 янв'11		1 янв'10	
	<i>остаток, млрд руб.</i>	<i>доля, %</i>	<i>остаток, млрд руб.</i>	<i>доля, %</i>
Потребительские кредиты	621.6	47.8	555.1	47.5
Жилищные кредиты	600.0	46.1	514.2	43.9
«Автокредит»	79.7	6.1	100.3	8.6
Всего	1 301.3	100.0	1 169.6	100.0

Без учета договоров цессий

Развитие продуктовой линейки

В целях развития ипотечного кредитования **строящегося жилья** в 2010 году Банк пересмотрел требования по аккредитации объектов застройщиков, что позволило существенно расширить перечень потенциальных объектов для оформления кредита без промежуточного залога.

Важным шагом в 2010 году стал запуск **акции «В десятку!»** в рамках жилищной программы «Ипотечный+». По условиям акции клиент может получить кредит под 10% годовых на срок 10 лет при наличии первоначального взноса не меньше 10%.

В рамках совместной программы с Правительством Москвы «Народный гараж» Сбербанк предложил рынку новый продукт, предусматривающий кредитование физических лиц на **приобретение машино-мест** на специальных выгодных условиях.

Сбербанк принимает участие во всех специальных **жилищных программах** в рамках подготовки к XXII **Олимпийским зимним играм** и XI Параолимпийским зимним играм 2014 года в Сочи. Банк предлагает льготные условия по ипотечным кредитам для работников олимпийских объектов, а также специальные условия кредитования на цели ремонта и реконструкции домов жителями Сочи для придания городу единообразного облика.

В 2010 году Банк разработал концепции новых продуктов:

- **«Автокредит с обратным выкупом»**, предусматривающий оформление кредита на срок до 3 лет и возможность оплаты большей части основного долга в последний платеж.
- **«Экспресс-кредитование»**. Продукт позволит увеличить доходность портфеля Банка за счет предложения высоко-маржинального продукта и переориентирования части клиентов, пользующихся обычным потребительским кредитом, на «экспресс-кредитование».

Участие в реализации государственных программ

Как и в предыдущие годы, Сбербанк принимал активное участие в реализации **государственных программ**:

- в рамках государственной программы субсидирования автокредитов в 2010 году Банк выдал свыше 52 тыс. кредитов на сумму более 13 млрд руб. Кроме того, в целях поддержки отечественного автопрома Сбербанк с марта 2010 года принимает участие в государственном Эксперименте утилизации автомобилей, в рамках которого учитывает в качестве собственных первоначальных средств 50 тыс. руб. по сертификату об утилизации;
- в рамках программы по развитию агропромышленного комплекса владельцам личных подсобных хозяйств выдано более 40 тыс. кредитов на сумму 6,3 млрд руб. Остаток указанных кредитов увеличился на 5,2% до 12,9 млрд руб.;
- портфель кредитов, предоставленных в рамках государственной программы «Образование», вырос в 1,4 раза до 316,2 млн руб. Кроме того, запущена программа кредитования в рамках «Эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию». Основные преимущества для клиента – приемлемый уровень стоимости кредита и удобная система выплат, предполагающая отсрочку по уплате основного долга и части процентов на период обучения, а также отсутствие комиссий, залога, поручителей и необходимости подтверждения платежеспособности.

Помимо этого, Банк продолжал кредитование частных клиентов по индивидуальным программам **в рамках соглашений о сотрудничестве**, заключенных с администрациями различных уровней (как субъектов Федерации, так и местных органов власти), компаниями – застройщиками и компаниями – корпоративными клиентами Банка.

Улучшение условий по кредитам

В целях повышения лояльности клиентов в 2010 году Банк существенно **улучшил предложения** по ряду кредитных программ:

- снижен размер первоначального взноса по жилищным кредитным программам до 10%-15%;
- увеличен максимальный размер предоставляемого потребительского кредита и совокупного остатка задолженности по потребительским кредитным программам на одного заемщика с 1,0 до 1,5 млн рублей;
- оптимизированы подходы по учету обязательств заемщика-физического лица по предоставленным поручительствам при расчете его платежеспособности.

В целях повышения прозрачности банковских продуктов в условия по всем розничным кредитным продуктам внесены изменения в части отмены права Банка на одностороннее повышение процентной ставки.

Введение новой продуктовой линейки

В 2010 году проведена подготовка и в начале 2011 года введена **новая продуктовая линейка**, предусматривающая отдельные предложения, включая ценовые, для различных клиентских сегментов. Так, для каждой категории заемщиков (участники зарплатных проектов; сотрудники Банка; прочие клиенты) Банк предлагает индивидуальные процентные ставки по выбранной кредитной программе. А, в случае наличия у заемщика «хорошей» кредитной истории, к ставке может быть применен понижающий дисконт.

Взамен шести кредитов на цели личного потребления введены два унифицированных кредитных продукта: Потребительский кредит без обеспечения и Потребительский кредит под поручительство физических лиц. В части автокредитования введены две базовые программы – на приобретение новых и подержанных автомобилей. Указанные новые кредиты предоставляются исключительно по технологии «Кредитная фабрика».

Существенно изменена структура предложения жилищных кредитных продуктов, которые теперь четко разграничены по целям кредитования. Выделены базовые кредитные программы, включающие в себя основную часть предоставляемых Банком жилищных кредитов, а также специальные кредитные продукты, охватывающие все ниши рынка.

Оптимизация кредитного процесса. Новые технологии розничного кредитования

Сбербанк продолжил работу по повышению эффективности кредитных операций и улучшению качества клиентского сервиса. Банк упростил подтверждение финансового состояния заемщика, увеличил срок действия положительного решения о выдаче кредита, сократил перечень документов для оформления кредитов на развитие личного подсобного хозяйства, разработал дополнительные механизмы использования сейфов для проведения расчетов по сделкам с недвижимостью при выдаче ипотечных кредитов и т.д.

Банк завершил тиражирование на всю систему централизованной технологии обработки кредитных заявок («**Кредитная фабрика**») при предоставлении потребительских кредитов, автокредитов и кредитных карт. Технология позволила значительно повысить производительность процесса рассмотрения кредитных заявок, сократить срок принятия решения по кредиту с 7 до 2 рабочих дней, существенно минимизировать риски в розничном кредитовании.

Сегодня «Кредитная фабрика» присутствует во всех регионах страны, причем кредит в самых удаленных точках выдается с той же скоростью и на тех же условиях, что и в Москве. Решение о выдаче кредита независимо от места его получения принимается в Центрах сопровождения клиентских операций в Москве и Екатеринбурге.

«Кредитная фабрика» не имеет аналогов в России по объему рассматриваемых кредитных заявок и количеству принимаемых решений – до 30 тысяч в сутки. В 2010 году в рамках «Кредитной фабрики» получено около 3 млн заявок и выдано около 2 млн кредитов на сумму 290 млрд руб. – это более половины объема всех выданных за год потребительских и автокредитов. В 2011 году Банк планирует перевести на технологию «Кредитной фабрики» жилищные кредиты.

В 2010 году внедрен ряд других технологий розничного кредитования. Банк начал предоставлять **предварительно одобренные** нецелевые кредиты и выдавать **кредитные карты** при оформлении потребительских и автокредитов на остаток лимита платежеспособности заемщика. По итогам года Банком выдано 300 тыс. таких карт.

Для **расширения доступа заемщиков** к кредитным продуктам Банк разработал технологию оформления потребительских кредитов сотрудниками Банка, размещаемыми на территории предприятий – работодателей заемщиков. При этом количество посещений клиентом отделения Банка сокращается до 1 раза.

Кредитная политика. Реструктуризация розничных кредитов

В условиях финансовой неопределенности кризисного периода Сбербанк руководствовался при кредитовании частных клиентов **«Кредитной политикой** Сбербанка в текущих экономических условиях». Банк продолжал кредитование населения в рамках всех кредитных программ, усилив работу по сохранению высокого качества кредитного портфеля. В этих целях кредитные специалисты Банка:

- осуществляли максимально полное информирование заемщиков обо всех возможностях и ограничениях того или иного вида кредита;
- уделяли особое внимание индивидуальной платежеспособности заемщиков в целях избежания принятия ими чрезмерной долговой нагрузки при получении кредита;
- повышали финансовую грамотность населения, осуществляя консультации и разъяснения по всем продуктам Банка.

В целях оказания помощи заемщикам по снижению долговой нагрузки в конце 2008 года Банк запустил программу **реструктуризации потребительских кредитов**. В 2010 году данная программа была доработана. В частности, оптимизированы условия реструктуризации и установлены основные требования к заемщикам, задолженность по кредитам которых подлежит реструктуризации.

Кроме того, в рамках работы с проблемной задолженностью в отчетном году Банк осуществлял следующие мероприятия:

- предоставление кредита на приобретение залогового объекта (недвижимости, транспортного средства) и направление полученных продавцом средств на погашение его долга;
- реализация залоговых транспортных средств через автосалоны;
- индивидуальные условия реструктуризации долга лиц, пострадавших от пожаров летом-осенью 2010 года;
- реструктуризация и рефинансирование долга по кредитным картам при возникновении финансовых трудностей, связанных со снижением дохода держателя карты.

С октября 2010 года территориальным банкам предоставлено право снижать процентные ставки по действующим жилищным кредитам, заключенным в период кризиса.

Всего в течение 2010 года Банк реструктурировал свыше 15 тыс. кредитов физическим лицам, остаток задолженности по которым на 1 января 2011 года составил 6,8 млрд руб., или 0,5% кредитного портфеля.

Привлечение средств частных клиентов

Привлечение средств частных клиентов и обеспечение их сохранности является основной бизнесом Банка, а развитие взаимовыгодных отношений с вкладчиками – залогом его успешной работы. По итогам 2010 года 47,9% хранящихся в российских банках сбережений граждан доверены Сбербанку. За год **остаток вкладов** в Сбербанке увеличился на 27,2% до 4 689,5 млрд руб. Приток более чем на половину обеспечен средствами на срочных вкладах.

Структура срочных вкладов в разрезе продуктов в течение года менялась в пользу либо более доходных, либо более функциональных вкладов. Доля вкладов с наиболее высокими процентными ставками (без пополнений и снятий), а также вкладов с наибольшим функционалом (с пополнением и снятием) по итогам года возросла.

Структура срочных вкладов в разрезе продуктов

<i>%</i>	<i>1 янв'11</i>	<i>1 янв'10</i>
Без пополнений и снятий	35.5	34.5
С пополнением и снятием	22.9	22.1
Пополняемый	41.6	43.4
Срочные вклады всего	100.0	100.0

Средний размер срочного вклада в рублях увеличился с 130,7 тыс. руб. в 2009 году до 151,7 тыс. руб. в 2010 году.

Укрепление рубля в течение года сказалось на сберегательном настроении населения, предпочитавшем размещать средства в рублевые вклады. С учетом ситуации на рынке и текущих потребностей в валютных и рублевых ресурсах в течение года Банк неоднократно вносил изменения в свою ценовую политику: в январе, мае и августе снижались процентные ставки по вкладам в рублях; в августе были увеличены процентные ставки по вкладам в долларах США.

С целью стимулирования притока вкладов на более короткие сроки снижение процентных ставок по вкладам с длинными сроками было более значительным. На фоне агрессивной политики по привлечению средств населения другими коммерческими банками, доля Сбербанка на рынке вкладов за 2010 год снизилась с 49,4% до 47,9%.

В 2010 году Сбербанк предложил клиентам **новые сберегательные продукты**, в том числе в режиме пилотных проектов:

- сезонный вклад «Победитель», приуроченный годовщине Победы. Вклад принимался сроком на 1 год под максимальную ставку. Клиенты, открывавшие данный вклад, получили возможность помочь ветеранам и инвалидам войны – с каждой 1000 рублей вклада Банк при получении процентов отчислял 1 рубль в адрес Общероссийской общественной организации ветеранов войны и военной службы. Всего за период приема данного вклада с 20 февраля по 31 мая предложением воспользовались более полумиллиона человек, а в счет Общероссийской общественной организации ветеранов войны и военной службы было перечислено порядка 61 млн руб.
- сберегательный счет – продукт создан для стимулирования притока средств «до востребования», что позволит снизить стоимость привлечения;
- инвестиционный вклад – вклад с номинально повышенной процентной ставкой, открываемый в рамках комплексного предложения «Депозит + ПИФ».

Услуги частным клиентам

Расчетные услуги

Наиболее значимой услугой Банка с точки зрения объемов операций остается **прием платежей населения**. Их объем за год вырос в 1,4 раза и достиг 1 621 млрд руб., количество принятых платежей увеличилось на 6,5% и превысило 1 134 млн. Рост объема и количества платежей в значительной мере обеспечен использованием биллинговых технологий и устройств самообслуживания. Доля платежей, принимаемых по биллинговой технологии, увеличилась за год до 65,7%.

Из общего количества принятых в отчетном году платежей 42% составляет оплата за жилье и коммунальные услуги, около 20% приходятся на налоги и другие платежи населения в бюджет и государственные внебюджетные фонды.

Несмотря на острую конкуренцию, как со стороны коммерческих банков, так и специализированных компаний, Банк наращивает свое присутствие на рынке **денежных переводов**. Количество исполненных поручений клиентов на перевод денежных средств за год выросло на 11% до 23,3 млн. Общая сумма переводов увеличилась на 32% до 657 млрд руб. Отмечается рост количества переводов на суммы более 100 тыс. руб.

Значительную долю в общем объеме денежных переводов занимают **срочные денежные переводы БЛИЦ** – они составляют 43% всей суммы переводов. Количество подразделений, осуществляющих срочные денежные переводы БЛИЦ, в 2010 году увеличилось с 10,3 до 10,8 тыс.

Высокими темпами развиваются **Международные срочные денежные переводы БЛИЦ**, совершаемые между подразделениями Сбербанка России и филиальной сетью дочерних банков в Казахстане и на Украине. За 2010 год было совершено около 345 тыс. переводов в рублях и иностранной валюте на сумму, экв. 7,9 млрд руб. В 2011 году Сбербанк начал предоставлять данную услугу совместно с дочерним банком в Беларуси. Переводы БЛИЦ позволили Банку увеличить свою долю на рынке трансграничных денежных переводов с 4,4% до 6,0%.

В целях развития трансграничных денежных переводов в декабре 2010 года Сбербанк начал предоставлять услуги срочных международных переводов через одну из крупнейших международных систем – *MoneyGram*. Также заключено соглашение с самой крупной компанией на данном рынке – *Western Union*. Начало предоставления услуг по переводам *Western Union* запланировано на конец 2011 года.

В отчетном году возросли объемы **перечислений** на счета по вкладам и счета банковских карт заработной платы и пенсий:

Наиболее массовые виды безналичных зачислений на счета физических лиц

	2010			2009		
	зачислено, млрд руб.	кол-во получателей млн чел.	доля на рынке, %	зачислено, млрд руб.	кол-во получателей млн чел.	доля на рынке, %
Заработная плата	3 561.3	23.9	51.6	2 915.1	21.1	44.7
Пенсии Министерства труда и социального развития РФ	1 507.1	17.1	43.0	1 042.7	15.7	40.0
Пенсии силовых ведомств РФ	235.4	2.1	95.8	211.3	2.0	96.1

Особое внимание Сбербанк уделяет продвижению **зарплатных проектов**. По итогам 2010 года количество зарплатных договоров увеличилось на 20% до 272 тыс. договоров, а количество зарплатных карт увеличилось на 11% и превысило 23,6 млн карт.

Банковские карты

В работе с банковскими картами Банк уделяет особое внимание внедрению новой модели обслуживания клиентов, кредитным картам и переводу стандартных операций в удаленные каналы обслуживания. Конкурентными преимуществами Банка остаются развитая инфраструктура приема карт, широкий продуктовый ряд и конкурентные тарифы.

Основные показатели работы с банковскими картами

	<i>1 янв'11</i>	<i>1 янв'10</i>
Количество действующих карт, <i>тыс. шт.</i>	51 390	39 796
<i>в т.ч. количество действующих кредитных карт, тыс.шт.</i>	1 927	451
Количество банкоматов, <i>тыс. шт.</i>	27.9	22.9
<i>в т.ч. с депозитным модулем, тыс.шт.</i>	8.3	5.3
Количество клиентов, заключивших Универсальный договор банковского обслуживания, <i>млн чел.</i>	13.6	1.2
Количество клиентов, подключенных к услуге «Мобильный банк», <i>млн чел.</i>	22.1	12.6
Количество торгово-сервисных предприятий, привлеченных на эквайринговое обслуживание, <i>тыс. ед.</i>	123.3	92.5
	2010	2009
Объем операций по картам, <i>млрд руб.</i>	5 042	3 685
Оборот в эквайринговой торговой сети, <i>млрд руб.</i>	308.7	202.9

Сбербанк продолжает предлагать клиентам услуги в новом формате, в основе которого лежит Универсальный договор банковского обслуживания («**Базовый продукт**»). В рамках такого договора банковская карта является средством, которое дает клиенту доступ к информации о своих счетах, вкладах, кредитах, операциях в круглосуточном автоматическом режиме. Данная технология успешно реализована во всех территориальных банках. Базовый продукт активно востребован клиентами и является технологическим прорывом для Сбербанка.

С июня 2010 года Сбербанк приступил к выпуску **кредитных карт** по технологии «Кредитная фабрика».

Банковское страхование

В дополнение к реализованной в конце 2009 года программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков – физических лиц, с апреля 2010 года во всех филиалах Банка внедрена программа страхования залогового имущества. Клиенты получили возможность оформлять полисы страхования автомобилей и квартир, являющихся предметом залога по автокредитам и жилищным кредитам, непосредственно в офисах Банка. При этом Банк не ограничивает клиента в выборе страховой компании, и, наряду с полисами страховых компаний – партнеров Банка, продолжает принимать полисы всех страховых компаний, участвующих в страховании залогового имущества (перечень данных компаний размещен на официальном сайте Банка).

В 2010 году в пилотном режиме стартовали новые страховые программы:

- для держателей банковских карт: страхование жизни и здоровья, страхование от мошеннических действий, страхование выезжающих за рубеж и путешествующих по России;
- для владельцев вкладов: страхование жизни и здоровья.

Внедряя программы банковского страхования, Банк идет по пути достижения одной из главных целей данного направления – развития культуры страхования среди российских граждан и организаций для предотвращения возможных финансовых потерь при пользовании заемными средствами. Одним из ключевых принципов при этом является принцип добровольности: отказ клиента от страховых программ, реализуемых в Банке, не влечет за собой отказ в предоставлении банковских услуг.

Операции с драгоценными металлами и монетами

В 2010 году филиалы Сбербанка реализовали 1 млн. **монет** из драгоценных металлов. Объем реализованных драгоценных металлов в виде монет составил 2,7 т золота и 21,3 т серебра. Одновременно Банк купил у населения 192,6 тыс. монет.

За год Сбербанк реализовал физическим лицам более 4,9 тонн драгоценных металлов в **слитках**. Основной объем продаж слитков приходится на серебро – около 3,6 т.

Валютно-обменные операции

Объем покупки и продажи наличной иностранной валюты в 2010 году составил экв. 13,5 млрд долл. США: куплено у населения экв. 6,4 млрд долл. США, продано экв. 7,1 млрд долл. США. Количество структурных подразделений, осуществляющих покупку и продажу наличной валюты, за год возросло на 104 ед. и составило 9 026 ед.

Аренда сейфов

Общее количество подразделений Банка, предоставляющих в аренду индивидуальные сейфы, увеличилось в 2010 году на 4% и составило 1043 ед. Количество индивидуальных сейфов увеличилось на 5%, составив около 231 тыс. ед.

Агентские услуги

В 2010 году в филиалах Сбербанка действовало 429 агентских пунктов по приему заявок на операции с паями **паевых инвестиционных фондов** (ПИФ) под управлением трех управляющих компаний. Оборот операций по покупке/продаже паев за год увеличился в 1,6 раза и превысил 1,15 млрд руб.

В качестве агента **Пенсионного фонда Российской Федерации** (ПФР) Банк принял от застрахованных лиц порядка 420 тыс. заявлений на перевод накопительной части пенсии из ПФР в управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды и о вступлении застрахованного лица в государственную программу софинансирования пенсии.

В качестве агента **Негосударственного пенсионного фонда Сбербанка** Банк заключает договоры обязательного пенсионного страхования и наращивает объемы пенсионных взносов на индивидуальные пенсионные счета участников НПФ Сбербанка. За 2010 год Сбербанк реализовал свыше 280 тыс. договоров обязательного пенсионного страхования.

Сбербанк остается **платежным агентом ряда некоммерческих благотворительных фондов и организаций**, включая ФГУ «Фонд взаимопонимания и примирения», в части осуществления выплат грантов, материальной и гуманитарной помощи, авторских гонораров физическим лицам в долларах США и рублях. В 2010 году Банком выплачен экв. 2 млн долл. США в рамках шести договоров с благотворительными организациями и фондами. Число получателей средств составило 3,7 тыс. человек.

В 2010 году Банк реализовал 37,7 млн. лотерейных билетов **общероссийских и региональных лотерей**, их сумма составила 1,2 млрд руб. В сентябре 2010 года Правление Банка приняло решение о вхождении Сбербанка в проект «Олимпийские лотереи», кото-

рый реализуется в соответствии с Распоряжением Правительства Российской Федерации о проведении всероссийских государственных лотерей в поддержку организации и проведения XXII Олимпийских игр и XI Паралимпийских игр 2014 года.

В 2010 году Банк продолжал принимать участие в реализации ряда государственных программ и проводил работу, связанную с организацией выплат социального характера.

Организация розничного обслуживания и продаж

В 2010 году в *подразделениях* Банка внедрены стандарты сервиса на основных этапах обслуживания физических лиц, организован личный прием граждан руководителями офисов обслуживания, запущен тренинг для сотрудников офисов по проекту «Жалоба, как подарок».

Сбербанк продолжает активное развитие *удаленных каналов продаж*. За 2010 год в удаленные каналы переведено более 57% транзакций, сеть устройств самообслуживания расширена на 35% до 44,9 тыс. устройств, из которых банкоматы – 27,9 тыс. и информационно-платежные терминалы – 17 тыс. Количество клиентов, подключенных к услуге «Мобильный банк», увеличилось практически вдвое и превысило 22 млн клиентов, количество пользователей услуги Сбербанк ОнЛ@йн составило 7,5 млн клиентов.

Продолжена реализация программы по созданию *Единого Распределенного Контактного Центра* Банка (ЕРКЦ). Цель программы – предоставить клиентам круглосуточное обслуживание высокого качества по телефону и мультимедийным каналам по всей России, перевести часть функций из офисов в контактный центр, создать эффективный канал продаж и поддержки клиентов. В настоящий момент работают площадки в Москве, Воронеже, Екатеринбурге и Санкт-Петербурге. Они оказывают информационную поддержку пользователей банковских карт и удаленных каналов, предоставляют клиентам информацию по вкладам, обслуживают VIP-клиентов, обрабатывают обращения клиентов. Эффективность контактных центров можно оценить как высокую – на 80% поступивших вызовов сотрудники ЕРКЦ отвечают в течение 40 сек., доля потерянных вызовов составляет менее 5%.

Банк активно развивает *партнерские программы* с автодилерами и застройщиками жилья. В частности, реализуется специальная кредитная программа с ООО «Фольксваген Финансовые Услуги РУС», распространяемая на новые автомобили Audi, Volkswagen и Skoda, а также предлагаются специальные условия по кредитам на недвижимость, построенную с участием кредитных средств Банка.

В 2010 году в Москве, Самаре и Ярославле в рамках нового подбренда «СБЕРБАНК ПЕРВЫЙ» были открыты первые офисы, ориентированные на работу с *состоятельными клиентами*. В них клиентам предлагают услуги консьерж-сервиса (информационного сервиса); налоговая и юридическая консультация, осуществляемая компаниями - партнерами PricewaterhouseCoopers, Deloitte и Baker & McKenzie; инвестиционный продукт с гарантией возврата вложенного капитала, разработанный совместно со страховой компанией АЛЬЯНС РОСНО – Allianz Index; продукты накопительного страхования жизни; вклад «Инвестиционный» с комплексным предложением «Депозит + ПИФ».

7. Операции на финансовых рынках

2010 год характеризовался значительным избытком краткосрочной ликвидности во всей банковской системе, при этом если ликвидность в рублях постоянно увеличивалась, то ликвидность в иностранной валюте имела некоторую тенденцию к снижению. Для размещения рублевой ликвидности в отчетном году Сбербанк значительно нарастил вложения в государственные ценные бумаги, а также облигации Банка России.

При этом, как и в целом у банковской системы, ликвидность в иностранной валюте у Сбербанка значительно снизилась за счет выдачи крупных кредитов, а также снижения доли валютных средств в привлеченных средствах клиентов на фоне укрепления рубля. Для покрытия возникшего дефицита Сбербанк привлекал средства на внешних рынках как путем заимствований в рамках MTN-программы и привлечения синдицированных кредитов, так и посредством сделок прямого РЕПО с валютными бумагами. Также в III квартале 2010 года Банк значительно сократил объем портфеля ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, получив дополнительную ликвидность в иностранной валюте.

Операции на денежном рынке и рынке наличной валюты

В течение всего 2010 года Сбербанк сохранял позиции маркет-мейкера на рынках межбанковского кредитования, внутреннем валютном рынке. Объем конверсионных операций на межбанковском и биржевом рынках за год составил 22 трлн руб., объем депозитных операций – 59 трлн руб. На рынке биржевого междилерского РЕПО Банк уверенно занимает лидирующие позиции. По итогам 2010 года Сбербанк занял 1 место среди ведущих операторов рынка биржевого РЕПО с облигациями и 2 место на рынке биржевого РЕПО с акциями.

Рынок операций с наличной валютой в 2010 году характеризовался крайней осторожностью его участников к принятию валютных рисков. В этих условиях спрос на наличную иностранную валюту со стороны населения находился на очень низком уровне. Как следствие, объем банкнотных операций Банка снизился по сравнению с 2009 годом на 45% и составил 11,7 млрд долл. США. Доля Банка в импорте/экспорте наличной иностранной валюты в 2010 году составила 22,4%.

Заимствования на международных рынках капитала

В июле 2010 года было проведено заимствование в рамках MTN-программы путем выпуска еврооблигаций в объеме 1 млрд долл. США сроком на 5 лет. Процентная ставка по сделке стала самой низкой по сравнению со всеми предыдущими размещениями еврооблигаций Банка с фиксированной процентной ставкой.

В августе 2010 года было осуществлено дополнительное заимствование по данной серии в сумме 500 млн долл. США с еще более низкой процентной ставкой по сравнению с основным выпуском.

В сентябре-октябре в рамках MTN-программы осуществлен выпуск еврооблигаций на общую сумму 1,25 млрд долл. США с погашением в 2017 году. В рамках данного заимствования впервые с 2006 года проведены встречи с азиатскими инвесторами, за счет чего база инвесторов в еврооблигации Банка была значительно расширена. Доля заявок инвесторов из Азии составила 26% от общей суммы в книге заявок. Ставка купона стала рекордно низкой для Сбербанка по выпускам с сопоставимым сроком.

В ноябре 2010 года Сбербанк впервые выпустил еврооблигации в швейцарских франках. Облигации были выпущены в рамках MTN-программы на сумму 400 млн швейцарских франков на срок 4 года. Дебютная сделка Сбербанка в швейцарских франках позволила значительно расширить базу инвесторов в еврооблигации, установить новые ориентиры по сроку обращения, сумме выпуска и доходности еврооблигаций, номинированных в швейцарских франках. Впервые в истории российских эмитентов срок погашения еврооблигаций, выпущенных в швейцарских франках, достиг 4 лет.

В декабре 2010 года Сбербанк подписал соглашение о синдицированном кредите с зарубежными банками в размере 2 млрд долл. США на срок 3 года. В синдикате приняли участие 26 банков с широкой географией представительства. Данный заём стал крупнейшим синдицированным кредитом, когда-либо предоставленным российскому финансовому учреждению, а также крупнейшим синдицированным кредитом банку в Центральной и Восточной Европе в 2010 году. Процентная ставка по займу стала самой низкой для трехлетних необеспеченных синдицированных кредитов российским заемщикам в 2010 году.

Операции с ценными бумагами

Операции с собственным портфелем ценных бумаг

Решая задачи размещения избыточной рублевой ликвидности и повышения доли ликвидных активов в структуре баланса, в 2010 году Сбербанк продолжил наращивание портфеля ценных бумаг. Вложения Банка в ценные бумаги по итогам года увеличились в 1,7 раза до 1 851 млрд руб., их доля в активах возросла с 15,4% до 21,7%.

Структура вложений в ценные бумаги

	<i>1 янв'11</i>		<i>1 янв'10</i>		<i>изм., %</i>
	<i>остаток, млн руб.</i>	<i>доля, %</i>	<i>остаток, млн руб.</i>	<i>доля, %</i>	
Облигации РФ	1 185 081	64.0%	639 793	58.7%	85%
ОФЗ	684 417	37.0%	339 284	31.1%	102%
ОБР	433 585	23.4%	221 080	20.3%	96%
ОВГВЗ	16	0.0%	15	0.0%	1%
Еврооблигации	67 063	3.6%	79 414	7.3%	-16%
Субфедеральные облигации	144 131	7.8%	100 432	9.2%	44%
Корпоративные облигации	350 381	18.9%	295 859	27.1%	18%
Облигации банков	0	0.0%	524	0.0%	-
Облигации иностранных государств	6 580	0.4%	0	0.0%	-
Акции	81 358	4.4%	15 364	1.4%	430%
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	83 814	4.5%	39 000	3.6%	115%
Участие в организациях, не являющихся дочерними и зависимыми	78	0.0%	21	0.0%	279%
Вложения в ценные бумаги, всего	1 851 423	100.0%	1 090 992	100.0%	70%

Наибольшие вложения были сделаны в облигации федерального займа, облигации Банка России, акции и облигации корпоративных эмитентов, при этом вложения в рублевые облигации полностью компенсировали реализацию бумаг, номинированных в иностранной валюте, проведенную в III квартале 2010 года на сумму свыше 1,5 млрд долл. США. Основной объем приобретенных Банком ценных бумаг составили облигации, вхо-

дящие в Ломбардный список Банка России, что значительно повысило возможности получения Сбербанком рефинансирования в Банке России.

В 2010 году Сбербанк осуществил выход на новые сегменты рынка ценных бумаг, такие как еврооблигации суверенных заемщиков стран СНГ (в том числе облигации Республики Беларусь, номинированные в рублях), еврооблигаций корпоративных эмитентов из стран СНГ, суверенные облигации стран с развивающейся экономикой (Турция, Бразилия). Диверсифицируя собственный портфель ценных бумаг, в течение года Банк совершал операции более с чем 450 выпусками ценных бумаг около 150 эмитентов.

По итогам 2010 года Сбербанк занял 1 место в рейтингах ММВБ ведущих операторов биржевого рынка негосударственных облигаций в режиме основных торгов.

Андеррайтинговые услуги

В 2010 году Банк разместил или участвовал в размещении 52 выпусков облигаций сторонних эмитентов с общим объемом участия 87,2 млрд руб. по номинальной стоимости. Доля Сбербанка в общем объеме рыночных размещений рублевых облигаций в 2010 году составила 10,2%.

Согласно рейтингам инвестиционных банков, публикуемым порталом Sbonds, по итогам 2010 года Банк занял 3 место в рейтинге андеррайтеров и 7 место в рейтинге организаторов по всему российскому облигационному рынку. Среди крупнейших размещений, в организации которых Сбербанк принял участие в 2010 году, размещение облигаций ОАО «ФСК ЕЭС», ЗАО АК «АЛРОСА», Внешэкономбанк, ОАО «МТС», ОАО «РЖД», ООО «ЕвразХолдинг Финанс», ОАО «Мечел».

Сбербанк провел несколько уникальных сделок на международных рынках капитала. В частности, Банк выступил одним из организаторов размещения суверенных еврооблигаций Республики Беларусь на общую сумму 1 млрд долл. США сроком на 5 лет. При этом Сбербанк обеспечил значительное участие российских инвесторов в размещении, что способствовало успеху сделки.

Банк также принял участие в качестве со-букраннера в размещении акций UC Rusal на Гонконгской фондовой бирже.

Услуги доверительного управления и брокерского обслуживания

Продолжилось развитие услуг **доверительного управления** средствами клиентов на финансовых рынках. Объем средств под управлением увеличился в Сбербанке в 5 раз до 5,5 млрд руб., практически вдвое возросло количество клиентов.

В 2010 году состоялся выход Сбербанка на **рынок коллективных инвестиций**: создана Управляющая компания Сбербанка, в декабре запущена базовая линейка из трех ПИФов: фонд акций, фонд облигаций и фонд смешанных инвестиций.

В отчетном году наблюдался рост объемов операций по договорам **брокерского обслуживания** с использованием услуги интернет-трейдинга. Операции по этим договорам обеспечили более 50% объема брокерских операций Банка на фондовом рынке, что говорит о значительной заинтересованности клиентов в данной услуге. В целях улучшения качества брокерского обслуживания с 1 июля 2010 года Сбербанк предложил своим клиентам новый продукт интернет-торговли с использованием доминирующей на российском рынке интернет-системы QUIK. Общий оборот интернет-клиентов в сравнении с 2009 годом увеличился втрое и составил 215 млрд руб., количество клиентов составило около 12 тыс.

Депозитарные услуги

Депозитарий Сбербанка является одним из крупнейших банковских депозитариев на российском рынке – количество счетов клиентов в депозитарии превышает 240 тыс., а рыночная стоимость клиентских активов составляет около 1,7 трлн руб. против 1,0 трлн руб. в 2009 году.

В 2010 году:

- продолжилась централизация депозитарного обслуживания;
- Банк разработал соглашение к депозитарному договору «О подаче поручений с использованием телефонной связи» и начата доработка интерфейса автоматизированных систем;
- Комитет основных пользователей ЗАО «Депозитарно-клиринговая компания» одобрил присоединение Депозитария Сбербанка к Улучшенной схеме ускоренных расчетов на условиях лимитированного участия (ESSS);
- учреждено дочернее общество Банка – ООО «Специализированный депозитарий Сбербанка» для оказания услуг паевым инвестиционным фондам и негосударственным пенсионным фондам, находящимся под управлением Управляющей компании Сбербанка и сторонних управляющих компаний.

В 2010 году Сбербанк выступил в роли консультанта и эмитента-депозитария по выпуску *российских депозитарных расписок* на акции UC RUSAL PLC. Данный выпуск был первым в российской истории. Через участие в данном выпуске Банк вошел в мировой элитный клуб банков-эмитентов депозитарных расписок.

В течение года Депозитарий Сбербанка выполнял функции *субкастодиана* по хранению базового актива для выпуска и погашения депозитарных расписок, выпускаемых JP Morgan Chase Bank N.A. на акции ОАО НК «Роснефть», ОАО «Новороссийский морской торговый порт» и ОАО «Магнит».

По итогам международного рейтинга журнала Global Custodian, составленного на основе отзывов клиентов о качестве предоставляемых услуг, в 2010 году Депозитарию Сбербанка присвоен статус *Domestic Commended*, как депозитарию, рекомендованному инвесторам, в том числе иностранным, для обслуживания на внутреннем рынке Российской Федерации.

8. Управление рисками

В настоящем разделе приведено описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Сбербанка и методы управления ими.

Кредитный риск

Для Банка наиболее значимым видом риска является кредитный риск. Управлению им, а также контролю качества кредитного портфеля уделяется особое внимание. Сбербанк применяет следующие основные *методы управления кредитными рисками*:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- формирование адекватных резервов и соответствующее структурирование сделок в целях минимизации кредитного риска.

В Банке проводится оценка влияния потенциального изменения макроэкономических факторов на совокупный кредитный риск путем использования метода сценарного анализа. Моделирование макроэкономических сценариев осуществляется на основе прогнозов изменения макроэкономических показателей и оценки их потенциального влияния на показатели кредитного риска: уровень просроченной задолженности, удельный вес проблемной задолженности в портфеле (NPL), нормативный и созданный резерв.

Кредитный риск корпоративных клиентов

В отчетном году Банк внедрил *новую систему оценки кредитного риска* корпоративных клиентов, основанную на статистике дефолтов заемщиков и интегрированную в процесс принятия решения о выдаче кредита заемщикам среднего и крупного бизнеса, а также крупнейшим клиентам.

В 2010 году Банк решал задачу построения систем *формализованной оценки кредитного риска*. Эти системы позволят корректно и в явном виде оценить ожидаемый уровень кредитного риска, который складывается из риска клиента (вероятность дефолта) и риска транзакции (потери в случае дефолта). В Банке утверждены Методика оценки вероятности дефолта контрагентов и Модель оценки уровня потерь при дефолте.

В целях сокращения *проблемных активов* корпоративных клиентов Банк проводит работу по следующим основным направлениям:

- профилактика и предотвращение образования проблемной задолженности на ранней стадии, в том числе на этапе задержки платежа не более чем на 30 дней;
- изменение процедур работы с залогами и стандартов кредитной и обеспечительной документации;
- внедрение бизнес-процессов для всех сегментов проблемных должников как по «индивидуальной» модели сбора крупной задолженности, так и по «конвейерной» модели сбора задолженности по малым ссудам с внедрением соответствующих IT-решений.

Кредитный риск субъектов малого бизнеса

В 2010 году Банк внедрил новые инструменты управления кредитным риском субъектов **малого предпринимательства**, что позволило стандартизовать и упростить процедуру анализа рисков, обеспечить качественную оценку принимаемого риска и ускорить процесс принятия решения по кредитным сделкам.

В рамках технологии кредитования «Кредитная фабрика» Банк применяет комплексный анализ субъектов малого предпринимательства, относимых к микробизнесу, в том числе осуществляется скоринговая оценка собственника бизнеса и рейтинговая оценка финансовых показателей бизнеса.

В 2010 году начала активно развиваться технология кредитования «Кредитный конвейер», позволяющая проводить качественный анализ заемщиков с присвоением кредитных рейтингов по более сложным кредитным сделкам (для субъектов малого предпринимательства с годовой выручкой до 60 млн руб.). В рамках данной технологии внедрена новая система полномочий по проведению финансового анализа и принятию решений по кредитным сделкам.

Банком активно внедряются новые подходы для оценки рисков представителей сегмента малого бизнеса с годовой выручкой свыше 150 млн руб., основанные на оценке вероятности дефолта контрагента и единой системе рейтингов.

Централизация процедур принятия решения позволяет Банку формировать высококачественный портфель кредитов субъектам малого бизнеса. Распространение всех указанных технологий на всю систему Сбербанка планируется в 2011 году.

Кредитный риск частных клиентов

Активный рост розничного кредитного портфеля диктует новые требования к организации работы с кредитным риском физических лиц. Основной задачей является удержание низкой доли проблемной задолженности при плановом росте объемов розничного кредитования.

Банк осуществляет непрерывный мониторинг качества розничного кредитного портфеля в разрезе подразделений и в разрезе основных кредитных продуктов. При выявлении повышенной концентрации риска в каком-либо сегменте существующие проблемы локализуются, принимаются меры по снижению уровня риска, разрабатываются рекомендации для предотвращения и снижения вероятности возникновения аналогичных проблем.

В течение 2010 года Сбербанк проводил **работу с просроченной задолженностью** частных клиентов по следующим ключевым направлениям:

- централизация сбора просроченной задолженности с целью повышения эффективности процесса взыскания;
- использование рыночных инструментов, включая взаимодействие с коллекторскими агентствами;
- автоматизация взыскания для учета всех кредитных обязательств клиентов, допустивших образование просроченной задолженности;
- построение централизованной системы контроля за процессом взыскания и его эффективностью.

Концентрация кредитного риска

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации **крупных кредитных рисков**, который в настоящее время оценивается как приемлемый. В Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 и Н7, что позволяет обеспечить безусловное выполнение пруденциальных требований. Доля кредитов десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) на 1 января 2011 года составила 15,2% кредитного портфеля⁵ (на 01.01.2010 – 17%). Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Кредитный портфель Банка в целом также в достаточной степени диверсифицирован. Сбербанк кредитует предприятия всех основных **отраслей экономики**. На кредиты физическим лицам приходится 21,4% всего клиентского портфеля. В 2010 году произошел значительный рост кредитов нерезидентам за счет кредита ОК РУСАЛ на 4,6 млрд долл. США, предоставленного через United Company Rusal PLC.

Отраслевая структура кредитного портфеля клиентов – юридических и физических лиц

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'11</i>		<i>1 янв'10</i>	
	<i>остаток, млн руб.</i>	<i>доля, %</i>	<i>остаток, млн руб.</i>	<i>доля, %</i>
Кредиты физическим лицам	1 301 268	21.4	1 169 582	21.6
Обрабатывающие производства	1 089 367	18.0	1 023 745	18.9
Оптовая и розничная торговля, ремонт	963 055	15.9	930 894	17.2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	494 756	8.1	432 930	8.0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	334 093	5.5	291 815	5.4
Строительство	298 267	4.9	299 705	5.5
Добыча полезных ископаемых	294 986	4.9	262 115	4.8
Транспорт и связь	265 607	4.4	239 229	4.4
Кредиты государственным организациям	152 858	2.5	93 473	1.7
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	137 616	2.3	108 908	2.0
Прочие виды деятельности	340 048	5.6	422 703	7.8
Прочая задолженность	395 231	6.5	143 152	2.7
<i>Юридические лица - нерезиденты</i>	<i>261 606</i>	<i>4.3</i>	<i>11 230</i>	<i>0.2</i>
<i>Договоры цессии</i>	<i>67 218</i>	<i>1.1</i>	<i>59 116</i>	<i>1.1</i>
<i>Сделки РЕПО</i>	<i>47 759</i>	<i>0.8</i>	<i>58 527</i>	<i>1.1</i>
<i>Прочая ссудная задолженность</i>	<i>18 648</i>	<i>0.3</i>	<i>14 279</i>	<i>0.3</i>
Кредиты клиентам, всего	6 067 152	100.0	5 418 251	100.0

Структура кредитного портфеля в разрезе валют в 2010 году не претерпела существенных изменений. Кредиты в рублях по-прежнему составляют основную часть портфеля – более 80%.

⁵ Удельный вес рассчитан в портфеле кредитов клиентам и банкам без учета договоров цессии.

Качество кредитного портфеля

Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку сохранить достаточно высокое **качество кредитного портфеля** с учетом текущих экономических условий. Удельный вес просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле клиентов составил 5,0%, что ниже показателя по банковской системе.

Сравнение уровня реализованных рисков Сбербанка и российской банковской системы:

%	1 янв'11		1 янв'10	
	Сбербанк	Банковский сектор*	Сбербанк	Банковский сектор*
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле всего	5.0	5.5	4.4	6.1
в кредитном портфеле юридических лиц	5.5	5.1	4.6	5.9
в кредитном портфеле физических лиц	3.5	6.9	3.4	6.8

* По данным «Обзора банковского сектора Российской Федерации» (интернет-версия) №100, февраль 2011 года

Покрытие кредитных рисков

В целях обеспечения устойчивости Банк продолжал придерживаться консервативного подхода к принимаемым на себя кредитным рискам и создавал адекватные резервы на возможные потери по ссудам. При создании резервов Банк проводил тщательный анализ заемщика, уровня его ликвидности и долговой нагрузки, принимая в расчет источники погашения кредита и их надежность, качество и ликвидность обеспечения.

В целях создания *резервов по ссудам юридических лиц*, а также для *субъектов малого предпринимательства, не подходящих по критериям портфельного подхода*, применялась **индивидуальная оценка качества** каждой отдельной ссуды.

В целях создания *резервов по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства* Сбербанк применяет **портфельный подход**. В его рамках стандартные ссуды, величина которых не превышает установленное Банком России ограничение, группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели и субпортфели. Переоценка кредитного риска по портфелям однородных ссуд осуществляется ежеквартально на основе анализа данных о потерях по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства за предыдущие годы.

По итогам 2010 года совокупный объем сформированных Банком **резервов** на возможные потери по ссудам увеличился на 12,6% до 666,7 млрд руб.

Показатели покрытия кредитных рисков:

	1 янв'11	1 янв'10
Отношение созданных резервов к кредитному портфелю клиентов всего, %	11,0%	10,9%
Покрытие созданными резервами просроченной задолженности, раз	2,2 раза	2,5 раза

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности в Банке основано на классификации активов и пассивов по фактическим срокам погашения, которые по некоторым инструментам значительно отличаются от договорных сроков погашения, а также предположении о том, что все возможные списания должны покрываться ожидаемыми поступлениями на всех временных интервалах. Анализ разрывов ликвидности на различных сроках с расчетом коэф-

фициентов ликвидности является одним из основных инструментов анализа долгосрочного профиля ликвидности Банка.

При управлении риском ликвидности Банк выделяет риск нормативной ликвидности и риск физической ликвидности.

Риск нормативной ликвидности – возможные проблемы, связанные с выполнением нормативов ликвидности Банка России (Н3 и Н4). Банк еженедельно осуществляет прогноз нормативов ликвидности и контроль их соблюдения с учетом не только регуляторных ограничений, но и более строгих внутренних лимитов, закрепленных «Порядком соблюдения и расчета Сбербанком России обязательных нормативов Банка России».

В течение 2010 года нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом.

Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное значение ЦБ	Критическое значение Сбербанка	Фактическое значение	
			1 янв'11	1 янв'10
Н2	более 15%	15%	80.6%	82.5%
Н3	более 50%	55%	103.0%	114.4%
Н4	менее 120%	110%	78.0%	73.8%

Риск физической ликвидности – проблемы, связанные с недостаточностью какой-либо валюты для покрытия обязательств Банка.

Инструментами управления риском физической ликвидности в *краткосрочной* перспективе являются модель прогнозирования потоков платежей («Cash Flow») и контроль доступных резервов ликвидности Банка; основными резервами для управления оперативной ликвидностью являются операции прямого РЕПО с иностранными банками и Банком России.

Управление *средне- и долгосрочной* ликвидностью в Сбербанке осуществляется на основании ежеквартально разрабатываемых планов фондирования. В этих документах приводится исторический анализ текущих трендов развития различных статей баланса и строятся один или несколько сценариев на ближайший период. В зависимости от предполагаемого сценария развития анализируются потенциальные риски ликвидности и описываются меры оперативного реагирования на различные негативные внутренние и внешние шоки. Основными инструментами *среднесрочного и долгосрочного* фондирования являются операции торгового финансирования, выпуск облигаций и организация синдицированных кредитов.

Для 2010 года был характерен стабильный приток **рублевых** средств клиентов. Накопленная ликвидность в течение года направлялась в кредиты и ценные бумаги, а в мае была использована для погашения субординированного кредита Банка России. Необходимые для активных операций средства **в иностранной валюте** Банк получал путем проведения операций прямого РЕПО и операций торгового финансирования с иностранными банками, привлечения средств на международных рынках в рамках MTN-программы и путем организации синдицированного кредита. В результате, Банк развивал кредитование в иностранной валюте и, в том числе, предоставил несколько крупных кредитов корпоративным заемщикам.

Рыночный риск

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

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

Оценка процентного риска по неторговым позициям проводится с применением гэта-анализа путем перераспределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэта проводится отдельно в российских рублях и иностранной валюте. Оценивается воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов.

Оценку рыночного риска по торговым позициям (процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, фондовый и валютный риски) Банк осуществляет на основании методики VaR. Данная методика позволяет оценить максимальный объем ожидаемых финансовых потерь за определенный период времени с заданным уровнем доверительной вероятности. Банк оценивает VaR методом исторического моделирования с уровнем доверительной вероятности 99%, период удержания принимается равным 10 дням. В рамках ежедневного мониторинга уровня принимаемых Банком рыночных рисков по торговым позициям также осуществляется анализ позиций, подверженных риску, и оценка их чувствительности к изменению рыночных индикаторов.

В 2010 году Банк активно наращивал объем вложений в ценные бумаги. Однако **величина рыночного риска** по торговым позициям за 2010 год уменьшилась по следующим причинам:

- решениями Комитета ОАО «Сбербанк России» по управлению активами и пассивами часть вложений в государственные облигации и облигации субфедеральных эмитентов из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, была переведена в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- начиная с IV квартала 2010 года пиковые изменения рыночных индикаторов, наблюдавшиеся в четвертом квартале 2008 года, оказывают все меньшее воздействие на величину VaR, поскольку при расчете учитываются данные только за последние 500 торговых дней.

Сведения о величине рыночного риска в 2010 году:

Вид риска	Величина риска (млн руб.)				Величина риска (% от капитала)		
	1 янв'11	1 янв'10	сред. за	макс. за	1 янв'11	1 янв'10	сред. за
			период	период			
Процентный риск по неторговым позициям	4 079	2 003			0.3	0.2	
Рыночный риск по торговым позициям	46 621	52 845	56 140	67 639	3.8	4.0	5.0
по портфелю долговых ценных бумаг	40 074	49 589	48 428	56 852	3.2	3.8	4.3
фондовый риск	9 439	5 507	13 165	20 675	0.8	0.4	1.2
валютный риск	1 910	1 560	2 431	3 064	0.2	0.1	0.2
эффект диверсификации вложений	4 802	3 811			0.4	0.3	

Для ограничения величины рыночного риска Комитет ОАО «Сбербанк России» по управлению активами и пассивами устанавливает следующие **лимиты и ограничения** на проведение активных и пассивных операций:

- процентный риск по *неторговым позициям*: предельные процентные ставки привлечения и размещения средств юридических лиц, ограничения на объемы долгосрочного кредитования (наиболее рискованный инструмент размещения средств);
- рыночный риск по *торговым позициям*:
 - процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг: лимиты на объемы вложений в разрезе типов эмитентов и валют, ограничения на долю в отдельном выпуске, ограничения перечня стран и валют, в которые возможны вложения на международном рынке, лимиты дюрации, лимиты потерь (stop-loss);
 - фондовый риск: лимиты на объем портфелей и объем вложений в акции в разрезе эмитентов, лимиты потерь (stop-loss);
 - рыночные риски операций на денежном и валютном рынке: лимиты открытых позиций по видам операций и валют внутри дня и на конец дня, лимиты чувствительности, ограничения на максимальный срок проводимых операций, лимиты потерь (stop-loss).

Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и направлено на предупреждение и снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов.

В целях предупреждения и снижения потерь, возникающих вследствие реализации операционного риска, Банк разработал и применяет соответствующие **механизмы и процедуры**. Среди них: всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование проце-

дур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

Основной задачей, стоящей перед Банком в области управления операционным риском, является разработка более продвинутых систем и практик измерения и оценки уровня операционного риска.

Быстрое развитие Сбербанка, новые услуги, усложнение технологий требуют повышения осведомленности об операционных рисках, своевременного выявления потенциально проблемных областей и соответствующего реагирования. В этой связи во всех структурных подразделениях центрального аппарата и аппаратов территориальных банков в отчетном году назначены **риск-координаторы**, отвечающие за взаимодействие с подразделениями операционных рисков по вопросам идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционных рисков.

В 2010 году были проведены мероприятия, вовлекающие широкий круг сотрудников Банка в вопросы управления операционным риском. Одним из них стал ежеквартальный опрос подразделений. Опрос подразумевает элементы самооценки, сопровождается разъяснительной работой, консультациями по вопросам операционного риска. Опрос позволяет более полно идентифицировать операционные риски. Подразделения, являясь владельцами и непосредственными участниками бизнес-процессов, могут выделить как реализованные, так и потенциальные риски; сообщить об операционных рисках, в управлении которыми возникают сложности. Кроме того, самооценка позволяет оценить эффективность существующего контроля, его достаточность.

В Банке разработаны:

- система рейтингования подразделений на основе полученной в ходе опроса информации, которая может быть использована в качестве инструмента «стимулирования улучшения корпоративного управления операционным риском», в соответствии с требованиями Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала Базельского комитета по банковскому надзору;
- методология учета уровня операционного риска подразделения при расчете ключевых показателей эффективности. Уровень операционного риска – величина ущерба и количество случаев реализации рисков событий с учетом масштабов деятельности – рассматривается в качестве характеристики контрольной среды и уровня управления операционным риском подразделения.

В 2010 году Банк продолжил сбор и систематизацию информации о реализованных рисковых событиях в единую базу данных. В период ее формирования прогноз и мониторинг уровня операционного риска проводятся с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору, на основе данных отчета о прибылях и убытках и с использованием экспертных оценок. Текущий уровень операционного риска в Сбербанке России оценивается как приемлемый.

Другие виды риска

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка. Такие ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей, угрожающих деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

В конце 2008 года Наблюдательный Совет Сбербанка утвердил **Стратегию развития** Банка на период до 2014 года (далее – Стратегию). Учитывая, что Стратегия формировалась в условиях быстро меняющейся ситуации на финансовых рынках и в экономике в целом, важной задачей было достижение баланса между решениями, продиктованными краткосрочной конъюнктурой, и долгосрочными задачами, которые ставит перед собой Банк.

Стратегия определяет основные механизмы реализации этой задачи, которые лежат в области изменения внутренней организации работы Банка, повышения производительности труда, изменения подходов к обслуживанию клиентов, повышения профессионализма сотрудников и их заинтересованности в результатах своего труда. Основным результатом, которого удалось достичь в рамках Стратегии, стал целостный взгляд на дальнейшее развитие Банка в качестве универсальной кредитной организации, в равной мере заинтересованной в развитии отношений с корпоративными клиентами и населением.

Данная парадигма роста позволила Банку избежать в период активной фазы кризиса реализации рисков, связанных с резким оттоком существенной части пассивов, а диверсифицированная по отраслям и заемщикам структура кредитного портфеля обеспечила сохранение качества кредитного портфеля на высоком уровне.

Правовой риск

В Сбербанке утвержден и действует внутренний нормативный документ, регламентирующий взаимодействие Правового департамента с территориальными банками в целях исключения риска несоответствия внутренних нормативных документов Банка положениям новых федеральных законов, законов субъектов Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, правоприменительной практике.

В целях соблюдения рекомендаций по оценке банковских рисков Банка России и Базеля II в Банке ведется методологическая работа по вопросам управления правовым риском. В рамках этой деятельности в 2010 году утверждена временная методика оценки правовых рисков, которая определяет принципы оценки риска, подходы к расчету прогнозных значений ожидаемого, максимального и непредвиденного правового риска, и использованию результатов этой оценки для принятия решения по выбору механизмов воздействия на правовой риск.

Риск потери деловой репутации

В Банке действует Порядок оценки репутационных рисков, разработанный с учетом рекомендаций Банка России. При выявлении и оценке факторов, влияющих на уровень репутационных рисков, используются несколько групп показателей финансового состояния Банка, включая сравнение с показателями по российскому банковскому сектору, исполнение Банком требований законодательства в области финансового мониторинга, изменение уровня деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, международный рейтинг Банка и т.п.

Проведенная по состоянию на 1 января 2011 года оценка позволяет сделать вывод о приемлемом уровне репутационного риска Сбербанка.

9. Корпоративное управление

Организационная структура



Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка. На Общем собрании акционеров принимаются решения по основным вопросам деятельности Банка. Перечень вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров, определены Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

4 июня 2010 года состоялось годовое Общее собрание акционеров, на котором был утвержден годовой отчет Банка за 2009 год, а также приняты решения о распределении прибыли и выплате дивидендов за 2009 год, утвержден аудитор на 2010 год, избраны члены Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, утверждены в новой редакции Устав и Положение о Правлении, приняты решения о выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии.

Наблюдательный совет

В соответствии с Уставом общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет. К компетенции Наблюдательного совета относятся вопросы определения приоритетных направлений деятельности Банка, образование коллегиального исполнительного органа Банка – Правления, вопросы созыва и подготовки общих собраний акционеров, рекомендации по размеру дивидендов и порядку их выплаты, периодическое заслушивание отчетов Президента, Председателя Правления Банка о финансовых результатах деятельности Банка, выполнении приоритетных задач и другие вопросы.

В 2010 году проведено 5 заседаний Наблюдательного совета. Среди вопросов, которые рассматривались на заседаниях: созыв и подготовка годового Общего собрания акционеров, годовой отчет Банка за 2009 год, распределение прибыли и рекомендации по размеру дивидендов, вопрос об аудиторе Банка на 2010 год, реализация программы антикризисных мер и особенности кредитной политики Банка, промежуточные итоги работы Банка, результаты проверок Службы внутреннего контроля, утверждение проспекта ценных бумаг и решения о выпуске российских депозитарных расписок, удостоверяющих право

собственности на обыкновенные акции компании Юнайтед Компани РУСАЛ Плс (United Company RUSAL Plc), одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, решения об изменениях в составе Правления Банка.

**Состав Наблюдательного совета,
избранный 04.06.2010**

- 1 Игнатъев Сергей Михайлович
- 2 Лунтовский Георгий Иванович
- 3 Улюкаев Алексей Валентинович
- 4 Белоусов Андрей Рэмович
- 5 Дворкович Аркадий Владимирович
- 6 Иванова Надежда Юрьевна
- 7 Кудрин Алексей Леонидович
- 8 Набиуллина Эльвира Сахипзадовна
- 9 Саватюгин Алексей Львович
- 10 Ткаченко Валерий Викторович
- 11 Шор Константин Борисович
- 12 Швецов Сергей Анатольевич

**Состав Наблюдательного совета,
избранный 26.06.2009**

- 1 Игнатъев Сергей Михайлович
- 2 Лунтовский Георгий Иванович
- 3 Улюкаев Алексей Валентинович
- 4 Белоусов Андрей Рэмович
- 5 Дворкович Аркадий Владимирович
- 6 Иванова Надежда Юрьевна
- 7 Кудрин Алексей Леонидович
- 8 Набиуллина Эльвира Сахипзадовна
- 9 Саватюгин Алексей Львович
- 10 Ткаченко Валерий Викторович
- 11 Шор Константин Борисович

Менеджеры Сбербанка

- | | |
|----------------------------|----------------------------|
| 13 Греф Герман Оскарович | 12 Греф Герман Оскарович |
| 14 Златкис Белла Ильинична | 13 Златкис Белла Ильинична |

Независимые директора

- | | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| 15 Гуриев Сергей Маратович | 14 Гуриев Сергей Маратович |
| 16 Келимбетов Кайрат Нематович | 15 Келимбетов Кайрат Нематович |
| 17 Мау Владимир Александрович | 16 Мау Владимир Александрович |
| | 17 Гупта Раджат Кумат |

Наблюдательный совет Сбербанка состоит из 17 членов. В 2010 году в состав Наблюдательного совета были избраны 12 членов совета – представителей основного акционера, администрации Президента и Правительства Российской Федерации; 2 менеджера Банка; 3 независимых директора, полностью удовлетворяющих требованиям, предъявляемым к независимым директорам российским законодательством.

Далее приведены сведения о лицах, входящих в **состав Наблюдательного совета** по состоянию на 1 января 2011 года:

ИГНАТЬЕВ СЕРГЕЙ МИХАЙЛОВИЧ

Председатель Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1948 году. В 1975 году окончил МГУ им. М.В. Ломоносова.

Кандидат экономических наук. Доцент.

С 2002 года по настоящее время – Председатель Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

ЛУНТОВСКИЙ ГЕОРГИЙ ИВАНОВИЧ

*заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям*

Родился в 1950 году. В 1978 году окончил Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, в 1997 – Академию народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации.

Кандидат экономических наук.

С 2005 года по настоящее время – первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

УЛЮКАЕВ АЛЕКСЕЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ

*заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
Председатель Комитета по стратегическому планированию*

Родился в 1956 году. В 1979 году окончил МГУ им. М.В. Ломоносова.

Доктор экономических наук. Профессор.

С 2004 года по настоящее время – первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

БЕЛОУСОВ АНДРЕЙ РЭМОВИЧ

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1959 году. В 1981 году окончил МГУ им. М.В. Ломоносова.

Доктор экономических наук.

С 2000 года – Генеральный директор Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования.

С 2006 года – заместитель Министра экономического развития Российской Федерации.

С 2008 года по настоящее время – директор Департамента экономики и финансов Правительства Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

ГРЕФ ГЕРМАН ОСКАРОВИЧ

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,

член Комитета по стратегическому планированию,

Президент, Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1964 году. В 1990 году окончил Омский государственный университет.

С 2000 года – Министр экономического развития и торговли Российской Федерации.

С 2007 года по настоящее время – Президент, Председатель Правления ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале Банка – 0,0006%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,0007%

Сведения о сделках с акциями Банка в 2010 году:

31.05.2010 совершена сделка по приобретению обыкновенных акций Банка.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка до приобретения не имел.

После приобретения: доля в уставном капитале Банка – 0,000004%

доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,000005%

11.06.2010 совершена сделка по приобретению обыкновенных акций Банка.

После приобретения: доля в уставном капитале Банка – 0,0006%

доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,0007%

ГУРИЕВ СЕРГЕЙ МАРАТОВИЧ

*независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по стратегическому планированию*

Родился в 1971 году. В 1993 году окончил Московский физико-технический институт. Кандидат физико-математических наук. Доктор экономических наук. С 2004 года по настоящее время – ректор негосударственного образовательного учреждения «Российская экономическая школа». Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет. Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

ДВОРКОВИЧ АРКАДИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ

*член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по стратегическому планированию*

Родился в 1972 году. В 1994 году окончил МГУ им. М.В. Ломоносова и Российскую экономическую школу, в 1997 – Университет Дьюк (США). С 2004 года – начальник Экспертного управления Администрации Президента Российской Федерации. С 2008 года по настоящее время – помощник Президента Российской Федерации. Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет. Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

ЗЛАТКИС БЕЛЛА ИЛЬИНИЧНА

*член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»*

Родилась в 1948 году. В 1970 году окончила Московский финансовый институт. Кандидат экономических наук. С 2004 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России». Доля в уставном капитале Банка – 0,0004%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,0005%
Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершала.

ИВАНОВА НАДЕЖДА ЮРЬЕВНА

*член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по аудиту*

Родилась в 1953 году. В 1975 году окончила Московский финансовый институт. С 1995 года по настоящее время – директор Сводного экономического департамента Центрального банка Российской Федерации. Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет. Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершала.

КЕЛИМБЕТОВ КАЙРАТ НЕМАТОВИЧ

*независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по стратегическому планированию*

Родился в 1969 году. В 1993 году окончил МГУ им. М.В. Ломоносова, в 1996 – Институт рынка при Казахской государственной академии управления и Национальную высшую школу государственного управления при Президенте Республики Казахстан, в 1997 – Казахский государственный университет, в 1999 – Джорджтаунский университет. С 2002 года – Министр экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан. С 2006 года – Председатель Правления АО «Фонд устойчивого развития «Казына». В 2008 году – руководитель Администрации Президента Республики Казахстан.

С октября 2008 года по настоящее время – Председатель Правления АО «Фонд национального благосостояния Самрук-Казына» (Республика Казахстан).

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

КУДРИН АЛЕКСЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1960 году. В 1983 году окончил Ленинградский государственный университет.

Кандидат экономических наук.

С 2004 года – Министр финансов Российской Федерации.

С 2007 года по настоящее время – заместитель Председателя Правительства Российской Федерации – Министр финансов.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

МАУ ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ

независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,

Председатель Комитета по аудиту,

член Комитета по кадрам и вознаграждениям

Родился в 1959 году. В 1981 году окончил Институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова.

Доктор экономических наук. Профессор.

С 2002 года по настоящее время – ректор ГОУ Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации (с 2010 года – Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации).

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

НАБИУЛЛИНА ЭЛЬВИРА САХИПЗАДОВНА

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Родилась в 1963 году. В 1986 году окончила МГУ им. М.В. Ломоносова.

С 2003 года – Президент фонда «Центр стратегических разработок».

С 2005 года – руководитель исследовательской группы фонда «Центр стратегических разработок».

С 2007 года по настоящее время – Министр экономического развития Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершала.

САВАТЮГИН АЛЕКСЕЙ ЛЬВОВИЧ

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,

член Комитета по стратегическому планированию

Родился в 1970 году. В 1992 году окончил Санкт-Петербургский государственный университет.

С 2004 года – директор Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации.

С 2010 года по настоящее время – заместитель Министра финансов Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

ТКАЧЕНКО ВАЛЕРИЙ ВИКТОРОВИЧ

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,

член Комитета по аудиту

Родился в 1955 году. В 1981 году окончил МВТУ им. Баумана, в 1996 – Всесоюзный заочный финансовый институт.

Кандидат экономических наук. Аттестованный аудитор.

С 2003 года по настоящее время – Главный аудитор Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

ШВЕЦОВ СЕРГЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,

член Комитета по стратегическому планированию

Родился в 1970 году. В 1993 году окончил МГУ им. М.В. Ломоносова.

С 2001 до 2010 года – директор Департамента операций на финансовых рынках Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

ШОР КОНСТАНТИН БОРИСОВИЧ

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,

член Комитета по кадрам и вознаграждениям

Родился в 1948 году. В 1973 году окончил Московский финансовый институт.

С 2000 года по настоящее время – начальник Московского главного территориального управления Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

Комитеты Наблюдательного совета

Комитеты Наблюдательного совета являются органами, созданными для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета, и подготовки рекомендаций по ним. Формирование Комитетов осуществляется ежегодно из числа членов Наблюдательного совета. В состав каждого Комитета входят независимые директора. Комитеты способствуют рабочему взаимодействию с органами управления Банка. Решения Комитетов носят рекомендательный характер.

Комитет по аудиту осуществляет предварительную оценку кандидатов в аудиторы Банка, рассматривает заключения аудитора и Ревизионной комиссии, оценивает эффективность внутреннего контроля Банка, предварительно рассматривает годовую финансовую отчетность Банка. Состав Комитета на 1 января 2011 года: Председатель Комитета – В.А. Мау. Члены Комитета: Н.Ю. Иванова, В.В. Ткаченко.

Комитет по кадрам и вознаграждениям призван способствовать привлечению к управлению Банком высококвалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы. Состав Комитета на 1 января 2011 года: Председатель Комитета – Г.И. Лунтовский. Члены Комитета: К.Б. Шор, В.А. Мау.

Комитет по стратегическому планированию осуществляет предварительное рассмотрение вопросов, касающихся стратегического управления деятельностью Банка, в целях повышения эффективности его деятельности в долгосрочной перспективе. Состав Комитета на 1 января 2011 года: Председатель Комитета – А.В. Улюкаев. Члены Комитета: С.М. Гуриев, Г.О. Греф, А.В. Дворкович, К.Н. Келимбетов, А.Л. Саватюгин, С.А. Швецов.

Правление

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом, Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

Правление является коллегиальным исполнительным органом управления. Правление предварительно обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка; определяет политику Банка в сфере управления рисками; обсуждает отчеты руководителей подразделений центрального аппарата Банка и руководителей территориальных банков об итогах деятельности; организует внедрение в практику работы Банка наиболее прогрессивных банковских технологий; обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры; образует коллегиальные рабочие органы; утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику Банка в различных областях деятельности; а также рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка.

В 2010 году на заседаниях Правления рассматривались следующие вопросы: о развитии массовых брокерских услуг для физических и юридических лиц; о подготовке и утверждении бизнес-плана Банка; о бизнес-плане развития малого бизнеса; об установлении процентных ставок по вкладам и сберегательным сертификатам физических лиц; об изменении условий выдачи простых векселей; об организации инновационной деятельности в Банке; о Корпоративном университете Сбербанка; об оказании благотворительной помощи и спонсорской поддержки; о классификации ссудной задолженности заемщиков и другие.

По состоянию на 1 января 2011 года в Правление входило 14 менеджеров Банка. В течение 2010 года из состава Правления Банка выбыли Давыдов Дмитрий Юрьевич и Говорунов Александр Николаевич. В октябре 2010 года в состав Правления Банка в должности Заместителей Председателя Правления вошли Торбахов Александр Юрьевич и Горьков Сергей Николаевич; Кузнецов Станислав Константинович был назначен на должность Заместителя Председателя Правления (до октября 2010 года являлся членом Правления – Старшим вице-президентом).

Состав Правления по состоянию на 1 января 2011 года:

1	Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления
2	Горьков Сергей Николаевич	Заместитель Председателя Правления
3	Донских Андрей Михайлович	Заместитель Председателя Правления
4	Златкис Белла Ильинична	Заместитель Председателя Правления
5	Карамзин Антон Александрович	Заместитель Председателя Правления
6	Королев Евгений Арефьевич	Заместитель Председателя Правления
7	Кузнецов Станислав Константинович	Заместитель Председателя Правления
8	Торбахов Александр Юрьевич	Заместитель Председателя Правления
9	Бугров Денис Андреевич	Старший вице-президент
10	Канович Ольга Николаевна	Старший вице-президент
11	Орловский Виктор Михайлович	Старший вице-президент
12	Базаров Александр Владимирович	Вице-президент – директор Департамента по работе с крупнейшими клиентами
13	Голиков Андрей Федорович	Вице-президент – директор Департамента казначейских операций и финансовых рынков
14	Морозов Александр Владимирович	Вице-президент – директор Департамента финансов

Далее приведены сведения о лицах, входящих в *состав Правления*, по состоянию на 1 января 2011 года:

ГРЕФ ГЕРМАН ОСКАРОВИЧ

*член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по стратегическому планированию,
Президент, Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»*

Родился в 1964 году. В 1990 году окончил Омский государственный университет.
С 2000 года – Министр экономического развития и торговли Российской Федерации.
С 2007 года по настоящее время – Президент, Председатель Правления ОАО «Сбербанк России».
Доля в уставном капитале Банка – 0,0006%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,0007%

Сведения о сделках с акциями Банка в 2010 году:

31.05.2010 совершена сделка по приобретению обыкновенных акций Банка.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка до приобретения не имел.

После приобретения: доля в уставном капитале Банка – 0,000004%

доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,000005%

11.06.2010 совершена сделка по приобретению обыкновенных акций Банка.

После приобретения: доля в уставном капитале Банка – 0,0006%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,0007%

ГОРЬКОВ СЕРГЕЙ НИКОЛАЕВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1968 году. В 1994 году окончил Академию Федеральной службы безопасности Российской Федерации, в 2002 – Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова.
С 2008 года – директор Департамента кадровой политики ОАО «Сбербанк России».
С 2010 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».
Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

ДОНСКИХ АНДРЕЙ МИХАЙЛОВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1967 году. В 1988 году окончил Институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова.
С 2004 года – Главный исполнительный директор, Заместитель Председателя Правления, Председатель Правления ОАО «Банк Уралсиб».
С 2009 года – Генеральный директор ОАО «Финансовая корпорация «Уралсиб».
С 2010 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».
Доля в уставном капитале Банка – 0,0002%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,0002%

Сведения о сделках с акциями Банка в 2010 году:

11.06.2010 совершена сделка по приобретению обыкновенных акций Банка.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка до приобретения не имел.

После приобретения: доля в уставном капитале Банка – 0,0001%

доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,0001%

30.06.2010 совершена сделка по приобретению обыкновенных акций Банка.

После приобретения: доля в уставном капитале Банка – 0,0002%

доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,0002%

ЗЛАТКИС БЕЛЛА ИЛЬНИЧНА

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Родилась в 1948 году. В 1970 году окончила Московский финансовый институт.

Кандидат экономических наук.

С 2004 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале Банка – 0,0004%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,0005%

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершала.

КАРАМЗИН АНТОН АЛЕКСАНДРОВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1969 году. В 1993 году окончил Финансовую Академию при Правительстве Российской Федерации.

С 2005 года – Главный бухгалтер, начальник Финансового управления, Исполнительный директор Управления рынков долгового капитала ООО «Морган Стэнли Банк».

С 2008 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале Банка – 0,001%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,002%

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

КОРОЛЕВ ЕВГЕНИЙ АРЕФЬЕВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1959 году. В 1981 году окончил Горьковский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, в 1995 – Всероссийский заочный финансово-экономический институт.

С 2003 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале Банка – 0,002%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,002%

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

КУЗНЕЦОВ СТАНИСЛАВ КОНСТАНТИНОВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1962 году. В 1984 году окончил Военный Краснознаменный институт, в 2002 – Юридический институт МВД РФ.

Кандидат юридических наук.

С 2002 года – руководитель Административного департамента, директор Департамента управления делами Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации.

С 2007 года – заместитель Министра экономического развития и торговли Российской Федерации.

С 2008 года – Старший вице-президент ОАО «Сбербанк России».

С 2010 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

ТОРБАХОВ АЛЕКСАНДР ЮРЬЕВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1971 году. В 1994 году окончил Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе, в 1997 – Московский государственный институт международных отношений (университет), в 2003-2005 – прошел курс обучения по программе MBA в бизнес-школе Chicago GSB при Университете Чикаго.

С 2005 года – Вице-президент, руководитель блока – Вице-президент ООО «Холдинговая компания Росгосстрах».

С 2008 года – Генеральный директор ООО «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь».

С 2009 года – Генеральный директор ОАО «Вымпел-Коммуникации».

С сентября 2010 года – советник Президента ОАО «Сбербанк России».

С октября 2010 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

БУГРОВ ДЕНИС АНДРЕЕВИЧ

член Правления ОАО «Сбербанк России»,

Старший вице-президент

Родился в 1974 году. В 1995 году окончил Лондонскую школу экономики и политологии, в 1997 – Московский государственный институт международных отношений (университет), в 2000 – Европейский институт делового администрирования.

С 2004 года – партнер Московского представительства корпорации «Мак-Кинзи и Компания, Инк. Россия».

С 2008 года по настоящее время – Старший вице-президент ОАО «Сбербанк России».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

КАНОВИЧ ОЛЬГА НИКОЛАЕВНА

член Правления ОАО «Сбербанк России»,

Старший вице-президент

Родилась в 1971 году. В 1993 году окончила Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова.

С 2005 года – член Правления, директор Операционного департамента ВТБ-24 ЗАО.

С 2008 года по настоящее время – Старший вице-президент ОАО «Сбербанк России».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершала.

ОРЛОВСКИЙ ВИКТОР МИХАЙЛОВИЧ

член Правления ОАО «Сбербанк России»,

Старший вице-президент

Родился в 1974 году. В 1996 году окончил Ташкентский электротехнический институт связи, в 2001 – Московский государственный университет экономики, статистики и информатики.

С 2004 года – директор по развитию и сопровождению продуктов и операций блока «Розничный бизнес» ОАО «Альфа-Банк».

С 2006 – заместитель Директора ООО «ИБМ Восточная Европа/Азия».

С 2008 года по настоящее время – Старший вице-президент ОАО «Сбербанк России».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

БАЗАРОВ АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ

член Правления ОАО «Сбербанк России»,

Вице-президент – директор Департамента по работе с крупнейшими клиентами

Родился в 1962 году. В 1984 году окончил Киевский государственный университет.

Кандидат экономических наук.

С 2004 года – Управляющий директор, начальник Управления клиентских отношений по странам СНГ Дойче Банк АГ, Лондон, Киев.

С 2008 – директор Управления корпоративных клиентов ОАО «Сбербанк России».
С 2009 года по настоящее время – Вице-президент – директор Департамента по работе с крупнейшими клиентами ОАО «Сбербанк России».
Доли в уставном капитале/обыкновенных акциях Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

ГОЛИКОВ АНДРЕЙ ФЕДОРОВИЧ

*член Правления ОАО «Сбербанк России»,
Вице-президент – директор Департамента казначейских операций и финансовых рынков*

Родился в 1969 году. В 1991 году окончил МГУ им. М.В. Ломоносова.
С 2005 года – директор Казначейства ОАО «Сбербанк России».
С 2009 года по настоящее время – Вице-президент – директор Департамента казначейских операций и финансовых рынков ОАО «Сбербанк России».
Доля в уставном капитале банка – 0,002%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,002%
Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

МОРОЗОВ АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ

*член Правления ОАО «Сбербанк России»,
Вице-президент – директор Департамента финансов*

Родился в 1969 году. В 1995 году окончил МГУ им. М.В. Ломоносова.
В 2005 году – начальник Казначейства ЗАО «Международный Московский банк».
С 2006 года – Генеральный управляющий, начальник Казначейства ЗАО «Международный Московский банк».
С 2007 года – Исполнительный вице-президент, главный финансовый директор КБ «Ренессанс Капитал» (ООО).
С 2008 года – директор Финансового управления ОАО «Сбербанк России».
С 2009 года по настоящее время – Вице-президент – директор Департамента финансов ОАО «Сбербанк России».
Доля в уставном капитале Банка – 0,0004%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,0003%

Сведения о сделках с акциями Банка в 2010 году:

11.06.2010 совершена сделка по приобретению обыкновенных и привилегированных акций Банка.
До приобретения: доля в уставном капитале Банка – 0,000002%
 доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,000002%
После приобретения: доля в уставном капитале Банка – 0,0004%
 доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,0003%

Комитеты при Правлении

В целях повышения эффективности работы и развития бизнеса в Банке функционирует ряд коллегиальных органов (комитетов), подотчетных Правлению ОАО «Сбербанк России», основными задачами которых является решение вопросов и проведение единой, согласованной политики по различным направлениям операционной деятельности Банка.

Комитет по корпоративному бизнесу	Принимает решения по ключевым вопросам корпоративного бизнеса
Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций	Принимает решения по наиболее крупным кредитам и связанным с этим вопросам

Комитет по проблемным активам	Принимает решения по ключевым вопросам организации работы по возврату кредитных средств, принимает решения о списании безнадежной задолженности
Комитет по розничному бизнесу	Принимает решения по ключевым вопросам розничного бизнеса
Комитет по розничному кредитованию	Принимает решения по вопросам кредитования физических лиц
Комитет по управлению активами и пассивами	Принимает решения по вопросам управления активами и пассивами Банка, управления риском ликвидности и рыночными рисками
Комитет по реализации Стратегии развития	Принимает решения по ключевым вопросам, касающимся реализации Стратегии Банка
Комитет по процессам и технологиям	Принимает решения по вопросам развития технологий в Банке, управляет портфелем ИТ-проектов, утверждает модели банковских процессов
Комитет по вопросам управления персоналом	Принимает решения по вопросам организации работы с персоналом, рассматривает организационные структуры и штатные расписания центрального аппарата

Коллегия Банка

С 2008 года в Банке функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган – Коллегия Банка, в состав которой входят члены Правления Банка, руководители территориальных и дочерних банков, ряд руководителей подразделений центрального аппарата. Этот коллегиальный орган является площадкой для активного обсуждения стратегических вопросов развития Банка и выработки оптимальных решений, учитывающих региональные особенности деятельности Банка. Заседания Коллегии проводятся регулярно, как правило, на базе одного из территориальных банков, что дает возможность изучать лучшую практику работы на местах, посещать региональные банковские подразделения.

Ревизионная комиссия

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка годовым Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутреннего контроля в Банке, законность совершаемых операций. Ревизионная комиссия дает оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка.

Состав Ревизионной комиссии ОАО «Сбербанк России», избранной акционерами 04.06.2010:

1	Волков Владимир Михайлович	Заместитель директора – начальник управления Департамента бухгалтерского учета и отчетности Центрального банка Российской Федерации
2	Зинина Людмила Анатольевна	Заместитель начальника Ревизионного управления Московского главного территориального управления Центрального банка Российской Федерации
3	Полякова Ольга Васильевна	Заместитель директора Департамента внутреннего аудита и ревизий Центрального банка Российской Федерации

4	Должников Максим Леонидович	Заместитель директора Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита ОАО «Сбербанк России»
5	Ткаченко Валентина Ивановна	Заместитель главного бухгалтера – заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности ОАО «Сбербанк России»
6	Полонская Наталия Ивановна	Заместитель директора Центра сопровождения клиентских операций ОАО «Сбербанк России»
7	Исаханова Юлия Юрьевна	Начальник Управления финансового контроля Департамента финансов ОАО «Сбербанк России»

Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами

В целях поддержания эффективных связей с акционерами, а также повышения уровня корпоративного управления с 2008 года в Сбербанке функционирует **Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами**. Результаты деятельности Комитета и план его работы на 2011 год рассмотрены и одобрены Наблюдательным советом Банка.

В 2010 году проведено 5 заседаний Комитета в Москве, 6 заседаний – в территориальных банках. Встречи в регионах с использованием режима видеоконференции обеспечили связь с более чем 1000 миноритарными акционерами и дали возможность прямого общения с представителями руководства Сбербанка. Создан центр телефонного обслуживания для акционеров на базе ЗАО «Регистраторское общество «СТАТУС» в Москве и Омске. Кроме того, создан интернет сайт www.sber-minor.ru, позволивший упростить процесс взаимодействия и организовать дискуссионную площадку для акционеров.

Состав Комитета по взаимодействию с миноритарными акционерами:

<i>Председатель Комитета</i>	А. В. Данилов-Данильян	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России»
<i>Члены Комитета</i>	М. Г. Любомудров	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России»
	А. А. Навальный	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России»
	М. Н. Недельский	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России», генеральный директор ЗАО «Статус»
	В. А. Статин	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России»
	Д. А. Удалов	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России»
<i>Секретарь Комитета</i>	Д. В. Жданович	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России», начальник Отдела по работе с инвесторами ОАО «Сбербанк России»

Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления Банка

Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членов Наблюдательного совета, Президента, Председателя Правления и членов Правления Банка находится в компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка. Решения о выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета Сбербанка России, связанного с их участием в данном органе управления Банка, принимаются на годовом Общем собрании акционеров Сбербанка России.

Вознаграждение членов Правления

Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Президентом, Председателем Правления и членами Правления Банка. Практика выплаты членам Правления комиссионных или иных имущественных представлений в Сбербанке России отсутствует.

В 2010 году в Банке не применялась система опционов на акции Банка, не существовало системы выдачи беспроцентных или нерентабельных кредитов сотрудникам, не применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

В целях ограничения расходов на оплату труда членам Правления Наблюдательным советом Сбербанка России установлены:

- предельные значения должностных окладов членов Правления;
- ограничения на размер премиальных выплат в течение года, которые зависят от чистой прибыли Сбербанка России, реализации проектов и выполнения ключевых показателей эффективности членом Правления;
- ограничения на объем вознаграждения за год в процентах от чистой прибыли Сбербанка России.

Данные ограничения зафиксированы в договорах с членами Правления.

Информация о размере выплат членам Правления публикуется на сайте в составе ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Сумма всех выплат, начисленных членам Правления за 2010 год, без учета выплат за время нахождения в служебных командировках составила 984 772 241 руб. Для справки: сумма всех выплат, начисленных членам Правления за 2009 год, без учета выплат за время нахождения в служебных командировках составила 480 284 542 руб., за 2008 год - 933 565 960 руб.

Рост выплат членам Правления в 2010 году по сравнению с 2009 годом связан с увеличением чистой прибыли Сбербанка России более чем в 8 раз – с 21,7 млрд руб. до 174,0 млрд руб.

Вознаграждение членов Наблюдательного совета и членов Ревизионной комиссии

На основании решения годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 4 июня 2010 года и утвердившего годовой отчет Сбербанка России за 2009 год, в 2010 году было выплачено в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- вознаграждение членам Наблюдательного совета, связанное с их участием в данном органе управления Банка, в размере 24 млн руб.;
- вознаграждение членам Ревизионной комиссии за исполнение ими своих обязанностей по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в размере 1,5 млн руб.

Крупные сделки

Сбербанком России в течение 2010 года не осуществлялось сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом ОАО «Сбербанк России» распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность

Ниже приведен перечень совершенных Сбербанком России в 2010 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Все указанные сделки одобрены Наблюдательным советом Банка.

1	Контрагент: Банк России Заинтересованное лицо: С.М. Игнатьев, Г.И. Лунтовский, А.В. Улюкаев, Н.Ю. Иванова, К.Б. Шор	
	Привлечение Сбербанком России ОАО кредитов Банка России.	Общая сумма кредитов: не более 140 млрд руб. Срок кредитования: от 3 месяцев до 1 года.
2	Контрагент: ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан) Заинтересованное лицо: А.Ф. Голиков	
	Предоставление Сбербанком России ОАО гарантии в пользу ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан) за АО "Костанайские минералы"	Сумма гарантии - 3.6 млн долл. США. Срок гарантии до 28 января 2011
	Предоставление Сбербанком России ОАО гарантии в пользу ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан) за ТОО "Актюбинская медная компания"	Сумма гарантии - 3.5 млн долл. США. Срок гарантии до 28 января 2011
	Предоставление Сбербанком России ОАО гарантии в пользу ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан) за ТОО "Актюбинская медная компания" и ТОО "Коппер Текнолоджи"	Сумма гарантии - 52.6 млн долл. США. Срок гарантии до 28 января 2011
	Предоставление Сбербанком России ОАО гарантии в пользу ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан) за ТОО "Коппер Текнолоджи"	Сумма гарантии - 2.9 млн долл. США. Срок гарантии до 28 января 2011
	Предоставление Сбербанком России ОАО гарантии в пользу ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан) за АО "Горно-металлургический концерн "Казахалтын"	Сумма гарантии - 15.6 млн долл. США. Срок гарантии до 28 января 2011
	Предоставление Сбербанком России ОАО гарантии в пользу ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан) за АО "Автоматика"	Сумма гарантии - 1 453 млн тенге. Срок гарантии до 28 января 2011
	Предоставление Сбербанком России ОАО гарантии в пользу ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан) за АО "Автоматика"	Сумма гарантии - 83 млн тенге. Срок гарантии до 28 января 2011
	Предоставление Сбербанком России ОАО гарантии в пользу ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан) за ТОО "Лисаковский Казмеханомонтаж"	Сумма гарантии - 73 млн тенге. Срок гарантии до 28 января 2011
	Предоставление Сбербанком России ОАО гарантии в пользу ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан) за ТОО "Темиртауский Казмеханомонтаж №2"	Сумма гарантии - 418,0 млн тенге. Срок гарантии до 28 января 2011
	Предоставление Сбербанком России ОАО гарантии в пользу ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан) за ТОО "Актюбинский Казмеханомонтаж"	Сумма гарантии - 71,9 млн тенге. Срок гарантии до 28 января 2011
	Лицензионный договор о передаче Сбербанком России ОАО прав на использование ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан) комбинированного товарного знака.	Приведение договора в соответствие с требованиями органов юстиции Республики Казахстан.
	Генеральное соглашение между Сбербанком России ОАО и ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан) об общих условиях совершения сделок на рынке драгоценных металлов и осуществление операций в рамках генерального соглашения.	Объем заключенных сделок в рублях и валюте, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать сумму, эквив. 50 млн долл. США.
	Открытие Сбербанком России ОАО для ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан) обезличенного металлического счета "Лоро" в золоте Локо Лондон и осуществление операций по нему.	Место исполнения обязательств по счету: Лондон.

	Открытие Сбербанком России ОАО для ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан) обезличенного металлического счета "Лоро" в серебре Локо Лондон и осуществление операций по нему.	Место исполнения обязательств по счету: Лондон.
	Открытие Сбербанком России ОАО для ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан) обезличенного металлического счета "Лоро" в платине Локо Цюрих и осуществление операций по нему.	Место исполнения обязательств по счету: Цюрих.
	Открытие Сбербанком России ОАО для ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан) обезличенного металлического счета "Лоро" в палладии Локо Цюрих и осуществление операций по нему.	Место исполнения обязательств по счету: Цюрих.
	Дополнительное соглашение к договору банковского счета банка-нерезидента в валюте Российской Федерации о предоставлении кредита Сбербанком России ОАО в виде "овердрафт" в российских рублях ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан).	Овердрафт не должен превышать сумму, эквив. 10 млн долл. США.
	Продажа ОАО "Сбербанк России" монет из драгоценных металлов ДБ АО "Сбербанк" (Республика Казахстан).	Продажа на условиях предоплаты, объем заключенных сделок в рублях, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать 50 млн руб.
3	Контрагент: АО "Сбербанк России" (Украина) Заинтересованное лицо: Г.О. Греф	
	Дополнительное соглашение к договору об установлении корреспондентских отношений между Сбербанком России ОАО и АО "Сбербанк России" (Украина)	Определение порядка начисления процентов на остаток средств на корреспондентском счете "Ностро" Сбербанка России ОАО в украинских гривнах в АО "Сбербанк России" (Украина)
	Открытие в Сбербанке России ОАО корреспондентского счета Лоро в литовских литах для АО "Сбербанк России" (Украина)	
	Заключение конверсионных сделок между ОАО "Сбербанк России" и АО "Сбербанк России" (Украина).	Объем заключенных сделок, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать сумму, эквив. 400 млн долл. США.
	Размещение ОАО "Сбербанк России" депозитов в АО "Сбербанк России" (Украина).	Единовременный объем размещенных денежных средств не должен превышать сумму, экв. 850 млн долл. США. Субординированный долг.
	Открытие ОАО "Сбербанк России" обезличенного металлического счета "Лоро" в золоте Локо Лондон для АО "Сбербанк России" (Украина).	Место исполнения обязательств по счету: Лондон.
	Открытие ОАО "Сбербанк России" обезличенного металлического счета "Лоро" в серебре Локо Лондон для АО "Сбербанк России" (Украина).	Место исполнения обязательств по счету: Лондон.
	Открытие ОАО "Сбербанк России" обезличенного металлического счета "Лоро" в платине Локо Цюрих для АО "Сбербанк России" (Украина).	Место исполнения обязательств по счету: Цюрих.
	Открытие ОАО "Сбербанк России" обезличенного металлического счета "Лоро" в палладии Локо Цюрих для АО "Сбербанк России" (Украина).	Место исполнения обязательств по счету: Цюрих.
	Продажа ОАО "Сбербанк России" монет из драгоценных металлов АО "Сбербанк России" (Украина).	Продажа на условиях предоплаты, объем заключенных сделок в рублях, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать 50 млн руб.
	Дополнительное соглашение между ОАО "Сбербанк России" и АО "Сбербанк России" (Украина) к договору на привлечение денежных средств на условиях субординированного долга.	Изменение размера процентной ставки.

4	Контрагент: ОАО "БПС-Банк" (Республика Беларусь) Заинтересованное лицо: А.А. Карамзин, Д.А. Бугров, А.В. Морозов, В.М. Орловский	
	Заключение конверсионных сделок между Сбербанком России ОАО и ОАО "БПС-Банк".	Объем заключенных сделок, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать сумму, эквив. 400 млн долл. США.
	Привлечение Сбербанком России ОАО депозитов от ОАО "БПС-Банк".	Единовременный объем привлеченных денежных средств не должен превышать сумму, эквив. 400 млн долл. США.
	Размещение Сбербанком России ОАО депозитов в ОАО "БПС-Банк".	Единовременный объем размещенных денежных средств не должен превышать сумму, эквив. 400 млн долл. США.
	Подтверждение Сбербанком России ОАО аккредитивов, выпущенных ОАО "БПС-Банк".	Объем подтвержденных аккредитивов, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать сумму, эквив. 500 млн долл. США.
	Финансирование Сбербанком России ОАО платежей по аккредитивам, выпущенным ОАО "БПС-Банк".	Единовременный объем предоставленного финансирования не должен превышать сумму, эквив. 150 млн долл. США.
	Выдача безотзывных рамбурсных обязательств Сбербанка России ОАО по поручению ОАО "БПС-Банк".	Единовременный объем выданных рамбурсных обязательств не должен превышать сумму, эквив. 550 млн долл. США.
	Приобретение ОАО "Сбербанк России" обыкновенных акций ОАО "БПС-Банк" дополнительного выпуска.	Цена сделки не превышает 96,7 млрд белорусских рублей.
	Договор между ОАО "Сбербанк России" и ОАО "БПС-Банк" (Республика Беларусь) об общих условиях проведения операций покупки/продажи и приема/сдачи на инкассо наличной валюты и осуществление операций в рамках договора.	Объем заключенных сделок в рублях и валюте, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать сумму, эквив. 200 млн долл. США.
	Генеральное соглашение между ОАО "Сбербанк России" и ОАО "БПС-Банк" (Республика Беларусь) об общих условиях совершения сделок на рынке драгоценных металлов и осуществление операций в рамках генерального соглашения.	Для сделок на условиях физической поставки или поставки на обезличенные металлические счета объем заключенных сделок, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать сумму, эквив. 300 млн долл. США; для сделок типа "опцион" - не должен превышать сумму, эквив. 300 млн долл. США; для депозитных операций по размещению драгоценных металлов - не должен превышать сумму, эквив. 300 млн долл. США; для депозитных операций по привлечению драгоценных металлов - не должен превышать сумму, эквив. 300 млн долл. США.
	Открытие ОАО "Сбербанк России" для ОАО "БПС-Банк" (Республика Беларусь) обезличенного металлического счета "Лоро" в золоте Локо Лондон и осуществление операций по нему.	Место исполнения обязательств по счету: Лондон.
	Открытие ОАО "Сбербанк России" для ОАО "БПС-Банк" (Республика Беларусь) обезличенного металлического счета "Лоро" в серебре Локо Лондон и осуществление операций по нему.	Место исполнения обязательств по счету: Лондон.
Открытие ОАО "Сбербанк России" для ОАО "БПС-Банк" (Республика Беларусь) обезличенного металлического счета "Лоро" в золоте Локо Цюрих и осуществление операций по нему.	Место исполнения обязательств по счету: Цюрих.	
Открытие ОАО "Сбербанк России" для ОАО "БПС-Банк" (Республика Беларусь) обезличенного металлического счета "Лоро" в серебре Локо Цюрих и осуществление операций по нему.	Место исполнения обязательств по счету: Цюрих.	

	Открытие ОАО "Сбербанк России" для ОАО "БПС-Банк" (Республика Беларусь) обезличенного металлического счета "Лоро" в платине Локо Цюрих и осуществление операций по нему.	Место исполнения обязательств по счету: Цюрих.
	Открытие ОАО "Сбербанк России" для ОАО "БПС-Банк" (Республика Беларусь) обезличенного металлического счета "Лоро" в палладии Локо Цюрих и осуществление операций по нему.	Место исполнения обязательств по счету: Цюрих.
	Открытие ОАО "БПС-Банк" (Республика Беларусь) корреспондентского счета Ностро в белорусских рублях для ОАО "Сбербанк России".	
	Дополнительное соглашение к договору банковского счета банка-нерезидента в валюте Российской Федерации о предоставлении кредита ОАО "Сбербанк России" в виде "овердрафт" в российских рублях ОАО "БПС-Банк" (Республика Беларусь).	Овердрафт не должен превышать 600 млн руб.
	Изменение лимита на объем подтвержденных ОАО "Сбербанк России" аккредитивов, выпущенных ОАО "БПС-Банк".	Лимит на объем подтвержденных аккредитивов, по которым расчеты частично или полностью не завершены увеличен с экв. 500 млн долл. США до экв. 550 млн долл. США.
	Финансирование ОАО "Сбербанк России" платежей по аккредитивам, выпущенным ОАО "БПС-Банк".	Единовременный объем предоставленного финансирования не должен превышать сумму, эквив. 550 млн долл. США.
5	Контрагент: ЗАО "Сбербанк-АСТ" Заинтересованное лицо: С.К. Кузнецов, В.М. Орловский	
	Приобретение Сбербанком России ОАО обыкновенных акций ЗАО "Сбербанк-АСТ" дополнительного выпуска.	Цена сделки не превышает 86 млн руб.
	Предоставление услуги по ведению единого информационного ресурса по реализации залогового имущества должников Сбербанка России ОАО.	Стоимость услуг составляет 300 тыс. руб. в месяц.
	Договор операторского обслуживания на проведение электронных торгов при размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг.	Вознаграждение ЗАО "Сбербанк-АСТ" за состоявшиеся торги: 1% от окончательной цены лота в рублях, но не более 100 тыс. руб.
6	Контрагент: ЗАО "ММВБ" Заинтересованное лицо: А.Ф. Голиков, А.В. Улюкаев, Н.Ю. Иванова, С.А. Швецов	
	Покупка Сбербанком России ОАО дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ЗАО "ММВБ".	Дополнительный выпуск акций ММВБ на общую сумму 143 млн руб. оплачивается акциями ЗАО НДЦ и ЗАО РП ММВБ.
	Изменение порядка взаимодействия сторон при проведении аукциона по обмену ГСО на ОФЗ в связи с изменением Минфином России "Положения об обслуживании государственных сберегательных облигаций".	
	Договор доверительного управления Сбербанком России ОАО активами ЗАО "ММВБ".	Общая сумма активов не должна превышать эквив. 2 млрд руб.
7	Контрагент: ЗАО РП ММВБ Заинтересованное лицо: А.Ф. Голиков	
	Договора специальных корреспондентских счетов "Ностро" в иностранной валюте между Сбербанком России ОАО и ЗАО РП ММВБ.	
8	Контрагент: ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый центр" Заинтересованное лицо: А.Ф. Голиков	
	Покупка и продажа иностранной валюты на биржевом валютном рынке в рамках проведения единой торговой сессии межбанковских валютных бирж (ЕТС).	Объем заключенных сделок в рублях и валюте, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать сумму, экв. 10 млрд долл. США.

	Конверсионные операции между ОАО "Сбербанк России" и ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый центр".	Объем заключенных сделок в рублях и валюте, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать сумму, экв. 200 млн долл. США.
	Привлечение ОАО "Сбербанк России" денежных средств ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый центр".	Объем привлеченных денежных средств в рублях и валюте, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать сумму, экв. 200 млн долл. США.
9	Контрагент: ГК "РоснаноТех" Заинтересованное лицо: Э.С. Набиуллина	
	Договор поручительства в обеспечение обязательств ООО "Усолье-Сибирский Силикон" перед Сбербанком России ОАО по договору об открытии кредитной линии.	Лимит кредитной линии: 3,0 млрд руб. Срок кредитования: до 7 лет.
	Договор поручительства в обеспечение обязательств ООО "Литий-ионные технологии" перед Сбербанком России ОАО по договору об открытии невозобновляемой кредитной линии.	Лимит кредитной линии: 3,9 млрд руб. Срок кредитования: до 5 лет.
	Заключение между ОАО "Сбербанк России" и ГК "РоснаноТех" генерального соглашения об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии и в рамках него договоров об открытии невозобновляемой кредитной линии.	Общая сумма финансирования: 15 млрд руб. Срок кредитования: до 7 лет. Цель: финансирование основных функций ГК "РоснаноТех", установленных Федеральным законом №139-ФЗ от 19.07.2007г. "О Российской корпорации нанотехнологий". При этом кредитные средства не могут быть направлены на выплату вознаграждений (премий, бонусов и иных стимулирующих выплат) руководящему составу ГК "РоснаноТех".
10	Контрагент: ОАО "Интер РАО ЕЭС" Заинтересованное лицо: А.В. Дворкович, А.Р. Белоусов	
	Изменение условий кредитования.	Замена невозобновляемой кредитной линии на возобновляемую. Лимит кредитной линии: 4 млрд руб. Срок кредитования: до 3 лет.
11	Контрагент: ОАО "Ильюшин Финанс Ко" Заинтересованное лицо: А.Л. Кудрин, Э.С. Набиуллина	
	Дополнительные соглашения к Договорам об открытии Сбербанком России ОАО невозобновляемых кредитных линий ОАО "Ильюшин Финанс Ко".	Изменение размера процентных ставок и переход на ежеквартальный порядок уплаты процентов.
	Предоставление Сбербанком России ОАО невозобновляемой кредитной линии ОАО "Ильюшин Финанс Ко".	Лимит кредитной линии: 315 млн руб. Срок кредитования: до 7 лет.
12	Контрагент: ОАО "Красная поляна" Заинтересованное лицо: С.К. Кузнецов	
	Дополнительное соглашение к Договору об открытии невозобновляемой кредитной линии.	Изменение размера процентной ставки.
13	Контрагент: ОАО "Атомэнергпром" Заинтересованное лицо: А.В. Дворкович, А.Р. Белоусов	
	Предоставление ОАО "Сбербанк России" овердрафтного кредита ОАО "Атомэнергпром".	Лимит овердрафтного кредита: 5 млрд руб. Период непрерывного пользования овердрафтным кредитом: 30 дней. Срок действия договора: 360 дней.
	Соглашение о безакцептном списании средств с банковских счетов ОАО "Атомэнергпром" в ОАО "Сбербанк России" в обеспечение обязательств по кредиту.	Срок действия: до прекращения обязательств заемщика.

	Предоставление ОАО "Сбербанк России" возобновляемой кредитной линии ОАО "Атомэнергопром".	Лимит кредитной линии: 5,0 млрд руб. Срок кредитования: 13 месяцев.
	Соглашение о безакцептном списании средств с банковских счетов ОАО "Атомэнергопром" в ОАО "Сбербанк России" в обеспечение обязательств по кредиту.	Срок действия: до прекращения обязательств заемщика.
	Договор поручительства в обеспечение обязательств ФГУП "ФНПЦ НИИИС им. Ю.Е. Седакова" перед ОАО "Сбербанк России" по договору об открытии возобновляемой кредитной линии.	Лимит кредитной линии: 100,0 млн руб. Срок кредитования: 365 дней.
	Договор поручительства в обеспечение обязательств ФГУП "КБ АТО" перед ОАО "Сбербанк России" по договору об открытии невозобновляемой кредитной линии.	Лимит кредитной линии: 50,0 млн руб. Срок кредитования: 3 месяца.
	Договор поручительства в обеспечение обязательств ФГУП "НИТИ им. А.П. Александрова" перед ОАО "Сбербанк России" по договору об открытии невозобновляемой кредитной линии.	Лимит кредитной линии: 465,0 млн руб. Срок кредитования: 4 месяца.
14	Контрагент: ОАО "Атомредметзолото" Заинтересованное лицо: А.В. Дворкович, А.Р. Белоусов	
	Предоставление Сбербанком России ОАО возобновляемых кредитных линий ОАО "Атомредметзолото".	Общий лимит: 6,0 млрд руб. Срок кредитования: до 3 лет.
	Соглашение о безакцептном списании средств с банковских счетов ОАО "Атомредметзолото" в Сбербанке России ОАО в обеспечение обязательств по кредиту.	Срок действия: до прекращения обязательств заемщика.
	Договор поручительства в обеспечение обязательств ОАО "Хиагда" перед Сбербанком России ОАО по договору об открытии возобновляемой кредитной линии.	Лимит кредитной линии: 120 млн рублей. Срок кредитования: до 2 лет.
	Соглашение о безакцептном списании средств с банковских счетов ОАО "Атомредметзолото" в Сбербанке России ОАО в обеспечение обязательств ОАО "Хиагда".	Срок действия: до прекращения обязательств заемщика.
	Договор поручительства в обеспечение обязательств ООО "ЕСК АРМЗ" перед Сбербанком России ОАО по договору об открытии возобновляемой кредитной линии.	Лимит кредитной линии: 275 млн руб. Срок кредитования: до 2 лет.
	Соглашение о безакцептном списании средств с банковских счетов ОАО "Атомредметзолото" в Сбербанке России ОАО в обеспечение обязательств ООО "ЕСК АРМЗ".	Срок действия: до прекращения обязательств заемщика.
	Договор поручительства в обеспечение обязательств ЗАО "РУСБУРМАШ" перед Сбербанком России ОАО по договору об открытии возобновляемой кредитной линии.	Лимит кредитной линии: 200 млн руб. Срок кредитования: до 2 лет.
	Соглашение о безакцептном списании средств с банковских счетов ОАО "Атомредметзолото" в Сбербанке России ОАО в обеспечение обязательств ЗАО "РУСБУРМАШ".	Срок действия: до прекращения обязательств заемщика.
	Договор поручительства в обеспечение обязательств ОАО "ППГХО" перед Сбербанком России ОАО по договору об открытии возобновляемой кредитной линии.	Лимит кредитной линии: 1990 млн руб. Срок кредитования: до 2 лет.
	Соглашение о безакцептном списании средств с банковских счетов ОАО "Атомредметзолото" в Сбербанке России ОАО в обеспечение обязательств ОАО "ППГХО".	Срок действия: до прекращения обязательств заемщика.
	Договор поручительства в обеспечение обязательств ОАО "Хиагда" перед ОАО "Сбербанк России" по договору об открытии возобновляемой кредитной линии.	Лимит кредитной линии: 3,885 млрд руб. Срок кредитования: до 6 лет 5 месяцев.

	Соглашение о безакцептном списании средств с банковских счетов ОАО "Атомредметзолото" в ОАО "Сбербанк России" в обеспечение обязательств ОАО "Хиагда".	Срок действия: до прекращения обязательств заемщика.
15	Контрагент: ОАО "Газпром нефть" Заинтересованное лицо: Э.С. Набиуллина	
	Изменение условий кредитования.	Общая сумма кредитов: 857,19 млн. долл. США Срок кредитования: по 28.09.2012
16	Контрагент: ОСАО "Ингосстрах" Заинтересованное лицо: Г.О. Греф, С.Н. Горьков, А.М. Донских, Б.И. Златкис, А.А. Карамзин, Е.А. Королев, С.К. Кузнецов, А.Ю. Торбахов, Д.А. Бугров, О.Н. Канович, В.М. Орловский, А.В. Базаров, А.Ф. Голиков, А.В. Морозов	
	Договор страхования ответственности Президента, Председателя Правления и членов Правления ОАО "Сбербанк России", ОАО "Сбербанк России" и его дочерних обществ.	Страховая сумма – 3 млрд руб.; период страхования - 1 год.

Акционерный капитал

По состоянию на 1 января 2011 года **уставный капитал** Банка сформирован в сумме 67,76 млрд руб. и состоит из 21 586 948 000 обыкновенных и 1 000 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 рубля каждая. Сбербанк сегодня – открытая рыночная компания. Более 10 лет акции Банка имеют листинг (включены в высшие котировальные списки) ведущих организаторов торговли ценными бумагами – ОАО «РТС» и ЗАО «ФБ ММВБ». Акции Банка владеют инвесторы более чем из 50 стран мира. Основная доля голосующих акций (60,25%) принадлежит Банку России.

Стоимость обыкновенных акций Банка по данным агентства Bloomberg увеличилась за год на 25,5%, что стало третьим результатом среди 30 крупнейших по капитализации банков мира. **Рыночная капитализация** Сбербанка за год возросла с 61,8 до 76,1 млрд долл. США. По этому показателю Сбербанк поднялся с 18 на 15 место среди крупнейших банков мира (FT Global 500), и занимает 2 место среди российских компаний, уступая лишь ОАО «Газпром».

Стоимость акций и капитализация Сбербанка:

	1 янв'11	1 янв'10
Обыкновенная акция (ММВБ), руб. за акцию	104.4	83.1
Привилегированная акция, руб. за акцию	75.1	69.1
Индекс РТС, п.	1770	1445
Рыночная капитализация, млрд долл. США	76.1	61.8

Источник: Bloomberg, рыночная капитализация – FT Global 500

В 2010 году обыкновенные акции Сбербанка оставались самым ликвидным инструментом российского фондового рынка: среднесуточный оборот обыкновенных акций Банка на ММВБ составил 34% всего оборота биржи.

В апреле 2010 года вступили в силу поправки в регулирование размещения и обращения акций российских эмитентов за рубежом, которые были инициированы Сбербанком России совместно с Федеральной Службой по финансовым рынкам в рамках меро-

приятый по подготовке к запуску **программы депозитарных расписок** на существующие акции. Данные изменения в действующем законодательстве позволяют российским эмитентам, включая Сбербанк России, при соответствии определенным требованиям запускать программы депозитарных расписок на существующие акции без обязательства предложить данные акции в России.

Отчет о выплате объявленных и начисленных дивидендов

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка и Дивидендной политике, принятой Наблюдательным советом Банка в 2008 году. Оба документа размещены на корпоративном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sberbank.ru.

Право на получение дивидендов имеют акционеры-владельцы обыкновенных и привилегированных акций. Акционеры-владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере не ниже 15% от номинальной стоимости привилегированной акции. В соответствии с Уставом Сбербанка дивиденды выплачиваются акционерам 1 раз в год в денежной форме путем безналичных перечислений на банковские счета акционеров. Решение о выплате дивидендов и их размере принимает годовое Общее собрание акционеров на основании рекомендаций Наблюдательного совета Банка. Эти рекомендации учитывают интересы и акционеров, и самого Банка с точки зрения дальнейшего развития бизнеса. В основе рекомендаций – чистая прибыль Банка, рассчитанная по российским правилам бухгалтерского учета.

Сбербанк придерживается политики регулярных выплат дивидендов по акциям, на которые последние несколько лет направлялось 10% чистой прибыли Банка. Динамика выплаты дивидендов за 2005-2009 годы и предлагаемый для выплаты размер дивидендов по акциям Сбербанка России за 2010 год приведены в таблице:

Год, за который выплачивались дивиденды	Доля чистой прибыли Банка, направленной на выплату дивидендов	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на 1 обыкновенную акцию*, рубли	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на 1 привилегированную акцию*, рубли	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в совокупности по всем обыкновенным и привилегированным акциям, тыс. рублей	Размер выплаченных** дивидендов в совокупности по всем обыкновенным и привилегированным акциям, тыс. рублей	Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дата проведения общего собрания акционеров, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов
за 2005 год	8,5%	0,2660	0,2950	5 349 000,0	5 349 000,0		16.06.2006
за 2006 год	10,0%	0,3855	0,4650	8 786 757,3	8 786 757,3	Некорректные платежные реквизиты акционеров	29.06.2007
за 2007 год	10,0%	0,5100	0,6500	11 659 269,8	11 631 464,6		27.06.2008
за 2008 год	10,0%	0,4800	0,6300	10 991 636,6	10 964 797,6		26.06.2009
за 2009 год	10,0%	0,0800	0,4500	2 176 955,8	2 168 774,6		04.06.2010
Размер дивидендов, который предполагается утвердить решением общего собрания акционеров за 2010 год	12,08%	0,9200	1,1500	21 009 992,2			

* Размер дивидендов на одну акцию за 2005-2006 гг. пересчитан в соответствии с текущим номиналом акций Банка 3 рубля.

** Причина невыплаты объявленных дивидендов – некорректные платежные реквизиты акционеров.

Решение о выплате и размере дивидендов за 2010 год будет принято общим собранием акционеров Банка 3 июня 2011 года. Информация об этом будет размещена на сайте Сбербанка www.sberbank.ru.

Соблюдение Кодекса корпоративного поведения

В своей деятельности Сбербанк России следует принципам и правилам, изложенным в «Кодексе корпоративного управления», который утвержден Общим собранием акционеров Банка. Кодекс декларирует безусловное соблюдение требований законодательства и применение этических норм делового поведения общих для всех участников делового сообщества. Приоритетом корпоративного поведения Банка является уважение прав и законных интересов акционеров и клиентов, открытость информации, обеспечение эффективной деятельности, поддержание финансовой стабильности и прибыльности.

За последние годы в Банке введен ряд инициатив, направленных на улучшение практики **корпоративного управления**. В частности, формируются Комитеты Наблюдательного совета с участием независимых и неисполнительных директоров, сняты излишние барьеры при формировании Наблюдательного совета (исключены из Устава ограничения на выдвижение одним акционером максимального количества кандидатов в Наблюдательный совет), расширены возможности по срокам проведения собраний акционеров, дивиденды по акциям Банка объявляются до даты закрытия реестра акционеров и др.

В целях повышения капитализации и снижения инвестиционного риска Сбербанк активно работает над повышением своей **информационной прозрачности**. В 2010 году Банку удалось существенно повысить детализацию раскрываемой информации, сократить сроки ее составления и публикации, синхронизировать обновление основных блоков раздела «Акционерами и инвесторам» на русской и английской версиях корпоративного сайта Банка.

Сбербанк расширил функциональные возможности официального **сайта**. Сформировано единое интернет-пространство, объединяющее сайты центрального аппарата, всех территориальных и дочерних банков, дочерних компаний. Таким образом, создана единая «точка входа», обеспечивающая моментальный доступ к информации о деятельности Сбербанка в любом регионе.

Сбербанк ведет планомерную работу с различными группами акционеров и аналитиками инвестиционных банков с целью информирования участников рынка о текущем состоянии и перспективах развития Банка. В рамках мероприятий по повышению информационной прозрачности в 2010 году Банк провел более 250 встреч и 150 конференц-звонков для инвесторов и аналитиков, а также принял участие в нескольких российских конференциях для инвесторов.

На корпоративном сайте создан раздел «Пресс-конференции», содержащий анонсы проводимых мероприятий, аудио и видеозаписи, стенограммы брифингов и пресс-конференций. Организованы интернет-трансляции брифингов и пресс-конференций. Создана возможность для пользователей интернета задать на сайте Сбербанка вопрос спикеру. Ответы на вопросы, поступившие на корпоративный сайт, также публикуются в разделе «Пресс-конференции».

Достижения Банка в области информационной прозрачности были оценены российским инвестиционным сообществом. В 2010 году Сбербанк:

- поднялся на 23 место среди 90 участников по итогам ежегодного Исследования информационной прозрачности российских компаний, проводимого рейтинговым агентством S&P (в 2009 году – 30 место);
- признан победителем ежегодного конкурса «Российские лидеры в сфере корпоративного управления», проводимого Ассоциацией по защите прав инвесторов сразу в трех номинациях: «Лучший корпоративный менеджер» (им стал Президент, Председатель Правления Сбербанка Г.О. Греф), «Наибольший прогресс в развитии корпоративного управления» и «Компания с лучшим годовым отчетом»;

- занял II место в номинации «Лучшее раскрытие информации в годовом отчете компаниями с капитализацией более 100 млрд руб.» в федеральном конкурсе, ежегодно проводимом биржей РТС;
- также Сбербанк победил в номинации «Лучший презентационный годовой отчет за 2009 год: идея, дизайн, полиграфия» в Санкт-Петербургском конкурсе годовых отчетов и корпоративных сайтов, организованного компанией ИК «Артцентуриус»;
- признан банком с наиболее высокой деловой репутацией по итогам репутационного аудита исследовательского холдинга «Ромир», проводимого среди ведущих российских компаний – представителей финансово-банковского сектора. Исследование учитывало знание брендов потребителями, отношение к ним, качество информационного поля, т.е. объем и тональность упоминаний о компании в СМИ.

По итогам 2010 года число инвестиционных домов, анализирующих акции Сбербанка, увеличилось с 28 до 30, что свидетельствует о высокой инвестиционной привлекательности акций Сбербанка.

10. Филиальная сеть

Филиальная сеть на территории Российской Федерации

Обширная филиальная сеть – одно из основных конкурентных преимуществ Банка. Региональная банковская структура насчитывает более 19,4 тыс. подразделений, представлена на всей территории страны во всех субъектах Российской Федерации.

Структура филиальной сети на территории Российской Федерации:

<i>ед.</i>	<i>1 янв'11</i>	<i>1 янв'10</i>
Подразделения Банка всего, в т.ч.:	19 420	19 723
Территориальные банки	17	18
Отделения	521	602
Внутренние структурные подразделения всего, в т.ч.:	18 882	19 103
Дополнительные офисы всего, из них:	10 069	10 082
– специализированные по обслуживанию физических лиц	7 429	7 397
– универсальные	2 515	2 559
– специализированные по обслуживанию юридических лиц	125	126
Операционные офисы	236	8
Операционные кассы вне кассового узла	8 492	8 931
Передвижные пункты кассовых операций	85	82

В целях оптимизации филиальной сети Банк объединяет отделения и формирует на их базе крупные банковские центры, имеющие высокий потенциал развития: в 2010 году реорганизовано 83 отделения. В то же время создано два новых отделения. В целях повышения эффективности региональной структуры в конце 2010 года были объединены Алтайский и Сибирский территориальные банки, при этом Алтайский территориальный банк преобразован в головное Алтайское отделение. Кроме того, с целью представления широкого спектра банковских услуг населению Чеченской Республики было создано Чеченское отделение.

Банк продолжает **модернизировать филиальную сеть**, открывая новые подразделения и улучшая расположение действующих подразделений: в 2010 году организовано 78 подразделений, 72 из которых расположены в городах, в т. ч. в административных центрах субъектов Российской Федерации; территориально перемещены 208 точек банковского обслуживания.

Из-за отсутствия условий для осуществления банковских операций, неэффективного функционирования на протяжении длительного периода времени вследствие низкой востребованности банковских услуг на обслуживаемых территориях в 2010 году прекращено функционирование 387 подразделений Банка. На отдельных территориях взамен закрытых стационарных банковских подразделений организована работа мобильных подразделений – передвижных пунктов кассовых операций.

Для улучшения условий обслуживания клиентов более чем в 600 подразделениях удлинен режим работы в будние дни. Около 900 подразделений начали функционировать без обеденного перерыва. За 2010 год открыто порядка 2 тыс. зон самообслуживания, позволяющих клиентам осуществлять операции через автоматизированные каналы продаж.

Структура территориального размещения подразделений на территории Российской Федерации:

%	1 янв'11	1 янв'10
Города-центры субъектов РФ	20.4	20.1
Города с численностью жителей более 100 тыс. чел	7.2	7.1
Прочие города	16.8	16.6
Поселки городского типа	6.8	6.8
Сельская местность	48.8	49.4
Всего:	100.0	100.0

В рамках Стратегии развития Банк реализует **программу реформирования подразделений филиальной сети**. Ее цель – формирование на базе действующей сети современного стандартизированного канала продаж и обслуживания, позволяющего эффективно развивать бизнес в соответствии с новым брендом и корпоративным стилем Банка. В этой связи Банк разработал типовые форматы подразделений с новой клиентоориентированной идеологией: с четким зонированием помещений, организуемых по принципу «открытого пространства», эргономичными и функциональными рабочими местами, современным дизайном. Разработано 8 основных форматов подразделений: базовое подразделение, расширенное подразделение, флагманское подразделение, центр ипотечного кредитования, подразделение по обслуживанию значимых клиентов, мини-офис, офис самообслуживания и центр развития малого бизнеса. В течение 2010 года типовые форматы были протестированы на базе 22 пилотных проектов, реализованных в 10 городах. В 2011 году будет запущен поэтапный процесс реформирования сети по всей стране.

Развитие банковской сети и дочерних банков за рубежом

По состоянию на 1 января 2011 года Сбербанк имеет 1 зарубежный филиал (Индия), 2 зарубежных представительства (Германия, Китай) и 3 дочерних банка (Казахстан, Украина, Беларусь).

Филиал в Индии

Осенью 2010 года Сбербанк зарегистрировал филиал в Индии (Нью-Дели). Филиал создан как стратегический плацдарм для развития бизнеса Сбербанка и в первую очередь будет выполнять функцию расчетной платформы для внешней торговли между Индией и Россией, а также Индией и странами СНГ, где присутствует Сбербанк. По состоянию на 1 января 2011 года филиал осуществляет на индийском рынке исключительно собственные операции. Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов, а также обслуживание внешнеэкономической деятельности планируется начать в 2011 году.

Представительство в Германии

В 2010 году была полностью налажена работа Представительства и проведен ряд мероприятий по продвижению бренда Сбербанка в бизнес-кругах Европы. Представительство:

- принимало активное участие в Мюнхенской конференции по безопасности, 20-м Европейском банковском конгрессе во Франкфурте, SIBOS 2010;
- оказывало поддержку при подготовке и проведении многосторонних переговоров Банка, результатом которых стало подписание новой редакции рамочного соглаше-

ния с консорциумом немецких банков по финансированию экспорта капиталоемких товаров и услуг в Россию под гарантию экспортных кредитных агентств.

Позиционирование Банка в европейских деловых кругах остается основной задачей Представительства на 2011 год.

Представительство в Китае

В июне 2010 года Сбербанк получил разрешение Китайской Банковской Регуляторной Комиссии на открытие представительства в Пекине. В III квартале представительство было зарегистрировано на территории Китайской Народной Республики в соответствии с местным законодательством и с 2011 года начнет полноценную работу. Задачей представительства станет развитие сотрудничества с банковскими, коммерческими и государственными структурами КНР для продвижения бизнеса Банка и его клиентов в регионе.

Дочерние банки

В июне 2010 года в Ялте (Украина) было проведено первое совещание руководителей дочерних банков Сбербанка с участием руководства Банка. По итогам совещания был утвержден План первоочередных проектов на 2010-2011 гг. по интеграции дочерних банков в состав Группы Сбербанка России.

АО «СБЕРБАНК РОССИИ» (Украина)

В 2010 году АО «СБЕРБАНК РОССИИ» улучшил свои позиции на национальном рынке по всем основным показателям за исключением прибыли:

	Рыночная доля, %		Рэнкинг	
	1 янв'11	1 янв'10	1 янв'11	1 янв'10
Прибыль до налогов из прибыли	-	-	152	18
Капитал	0.8	0.8	22	22
Активы	1.0	0.7	22	29
Кредиты юридическим лицам	1.4	0.7	18	25
Кредиты физическим лицам	0.6	0.6	25	29
Средства юридических лиц	1.2	0.7	22	34
Средства физических лиц	0.9	0.5	24	32

Активы⁶ дочернего банка увеличились на 63% в основном за счет роста кредитования юридических лиц. Реализованы первые совместные сделки материнского и дочернего банков по кредитованию крупных компаний – резидентов Украины. Все выданные в 2010 году кредиты соответствуют категориям «Стандартная» и «Под контролем». Рост пассивов в основном обеспечен привлечением средств юридических и физических лиц.

По итогам 2010 года дочерним банком получен отрицательный финансовый результат в размере, эквивалентном 5,9 млрд руб., что связано с формированием резервов по кредитам, выданным до 2009 года.

В марте 2010 года Сбербанк приобрел акции дополнительного выпуска АО «СБЕРБАНК РОССИИ» на сумму, эквивалентную 186 млн долл. США, с целью поддержания финансовой устойчивости дочернего банка.

⁶ Показатели дочерних банков пересчитаны в российские рубли с учетом курса национальных валют, установленных Банком России (балансовые показатели пересчитаны по курсу, действовавшему на отчетную дату; показатели отчета о прибылях и убытках пересчитаны по среднему курсу за период). Приросты показателей рассчитаны по данным, выраженным в российских рублях.

Активно развивалась региональная сеть дочернего банка: за год открыто 38 новых отделений по всей Украине. Их количество на 1 января 2011 года составило 80 отделений.

В центре внимания дочернего банка оставалось развитие процессов и технологий. В частности, внедрены система управления взаимоотношениями с клиентами и автоматизированная система учета и контроля переводов БЛИЦ, создано централизованное хранилище данных, реализованы электронный архив документов клиентов, системы онлайн-бизнеса, интернет-банкинг для юридических лиц и т.д.

Приоритетом дальнейшей работы дочернего банка является обслуживание крупных корпоративных клиентов совместно с материнским банком, а также укрепление позиций на национальном рынке банковских услуг.

ДБ АО «Сбербанк» (Казахстан)

ДБ АО «Сбербанк» работает в Республике Казахстан. Его филиалы действуют в 12 областях Республики и охватывают все приграничные с Российской Федерацией регионы. ДБ АО «Сбербанк» имеет более 100 структурных подразделений по всей стране. Центральный офис находится в Алматы.

По состоянию на 1 января 2011 года в рейтинге банков Республики Казахстан ДБ АО «Сбербанк» занимает 7 место по размеру собственного капитала, 7 место по прибыли и 9 место по размеру активов:

	Рыночная доля, %		Рэнкинг	
	1 янв'11	1 янв'10	1 янв'11	1 янв'10
Прибыль до налогов из прибыли	0.2	- *	7	4
Капитал	3.0	- *	7	6
Активы	2.3	1.9	9	10
Кредиты клиентам, брутто	1.9	1.0	11	12
Средства юридических лиц	3.5	1.9	7	11
Средства физических лиц	1.5	1.9	13	10

**По состоянию на 01.01.2010 по банковской системе был убыток и отрицательный собственный капитал*

Активы дочернего банка за 2010 год увеличились на 30% за счет роста операций в корпоративном блоке, а также увеличения инвестиций в ценные бумаги. Рост пассивов обеспечен средствами клиентов. По состоянию на 1 января 2011 года ДБ АО «Сбербанк» выполнил все обязательные нормативы деятельности, установленные финансовым регулятором Республики Казахстан. По итогам 2010 года дочерним банком получена чистая прибыль в размере, эквивалентном 0,5 млрд руб.

В целях расширения клиентской базы при поддержке Сбербанка дочерним банком реализован проект «Единое тарифное пространство». В его рамках держателям платежных карт дочернего банка была значительно снижена комиссия при получении наличных средств в банкоматах Сбербанка на территории России. налажена поставка монет, отечественных российскими монетными дворами, из Сбербанка России в ДБ АО «Сбербанк».

В 2010 году Совет директоров дочернего банка утвердил Стратегию развития дочернего банка на период до 2015 года.

ОАО «БПС-Банк» (Республика Беларусь)

ОАО «БПС-Банк» обслуживает более 29 тыс. юридических лиц, порядка 1,5 млн. физических лиц и участвует в 30 программах государственного кредитования. Филиальная сеть дочернего банка включает 6 региональных филиалов, 28 отделений и 141 дополнительный офис.

За 2010 год ОАО «БПС-Банк» вошел в тройку лидеров национального банковского рынка и заметно расширил свое присутствие на всех основных сегментах:

	<i>Рыночная доля, %</i>		<i>Рэнкинг</i>	
	<i>1 янв'11</i>	<i>1 янв'10</i>	<i>1 янв'11</i>	<i>1 янв'10</i>
Чистая прибыль	8.0	7.7	4	4
Капитал	5.9	5.8	3	4
Активы	7.7	6.0	3	5
Кредиты юридическим лицам	8.1	6.5	3	3
Кредиты физическим лицам	3.7	2.2	4	7
Средства юридических лиц	12.2	10.0	3	2
Средства физических лиц	9.3	8.1	3	3

Активы дочернего банка за 2010 год возросли в 1,9 раза и составила около 100 млрд руб., чистая прибыль возросла в 1,4 раза до экв. 1,4 млрд руб.

В 2010 году завершены основные мероприятия по интеграции ОАО «БПС-Банк» в группу Сбербанка России, в том числе созданы новые исполнительные органы управления банком, установлен контроль над органами корпоративного управления. Утверждена стратегия развития дочернего банка на среднесрочный период и согласован порядок предоставления бухгалтерской и управленческой отчетности в рамках Группы. Принятые меры позволяют Сбербанку принимать все важнейшие решения по управлению дочерним банком.

В результате скупки акций ОАО «БПС-Банка» по оферте и проведенной докапитализации на сумму свыше 960 млн руб. доля Сбербанка России в капитале дочернего банка возросла до 97,91 %.

В отчетном году в дочернем банке внедрена новая организационная структура и начаты работы по переходу на клиентоориентированную модель ведения бизнеса.

В 2011 году в соответствии с утвержденным бизнес-планом ОАО «БПС-Банк» планирует продолжить укрепление позиций на финансовом рынке. Одновременно будет идти работа по внедрению новых банковских технологий в области управления рисками, повышения эффективности филиальной сети, предоставлению новых услуг клиентам.

11. Персонал

В 2010 году Сбербанк перешел на новую организационную структуру аппаратов территориальных банков и отделений. Основная идея изменения – формализация ответственности подразделений и руководителей за конкретные виды бизнеса. В ходе реорганизации оптимизирована численность персонала, в первую очередь управленческого, централизовываны административные и вспомогательные функции. В соответствии с бизнес-планом численность персонала за 2010 год снизились.

Динамика фактической численности персонала

<i>чел.</i>	<i>1 янв'11</i>	<i>1 янв'10</i>	<i>изм., %</i>
Центральный аппарат, включая ЦСКО в Москве*	8 681	7 283	19.2%
Территориальные банки	232 214	242 546	-4.3%
Сбербанк России, итого	240 895	249 829	-3.6%

* Центр сопровождения клиентских операций

Долгосрочное развитие кадрового резерва является важным аспектом успешной реализации стратегии Банка. В целях **оценки кадрового потенциала** в 2010 году в Банке создана целостная система оценки сотрудников разных уровней, их профессиональных и личностных компетенций, а также критериев продвижения по карьерной лестнице. В 2010 году оценку управленческих навыков по новой технологии прошли руководители центрального аппарата, Председатели, заместители Председателей территориальных банков, управляющие головными отделениями, руководители офисов обслуживания. По результатам оценки выделены группы наиболее перспективных руководителей, сформированы планы преемственности на ключевые должности, выделены группы оперативного и стратегического резерва, для которых разработаны индивидуальные планы развития.

В Сбербанке действует **корпоративная система обучения**, цель которой – обеспечить системное развитие сотрудников по ключевым компетенциям, сформировать навыки, необходимые для повышения эффективности на текущей позиции, создать ресурс знаний для кадрового резерва в будущем.

В 2010 году проведены тренинги по формированию навыков в области коммуникаций с клиентами, включая продажи, сервис и ведение переговоров. В Банке активно использовалось дистанционное электронное обучение. Сотрудники получили доступ к «Порталу обучения и развития» и используют его ресурсы для прохождения курса или тестирования. Продолжилось создание Корпоративного университета, задающего стандарты обучения и координирующего процессы в области обучения и развития персонала.

В соответствии со Стратегией развития Банка в 2010 году были внедрены новые принципы **мотивации персонала**, единые для всего Банка. В их основе – создание прозрачной и гибкой системы, непосредственно связывающей вознаграждение работника и результаты его труда. Новая система мотивации имеет принципиально новый подход: доходы сотрудников должны быть понятными, более прогнозируемыми и конкурентными, т.е. соответствующими рыночному уровню в рамках каждого региона.

В 2010 году в Сбербанке стартовала новая корпоративная программа **медицинского обеспечения сотрудников**. В рамках программы проведены конкурсы по выбору провайдеров услуг ДМС, застраховано более 85 тыс. человек или 35% персонала на условиях софинансирования. Впервые в истории Банка проведено комплексное медицинское обследование сотрудников, нацеленное на предупреждение и раннее выявление различных заболеваний, в первую очередь, онкологических и сердечнососудистых. В 2010 году медицинское обследование прошли более 95 тыс. сотрудников.

12. Оптимизация банковских процессов

Цель Банка в области инноваций – обеспечить стабильный рост и устойчивое преимущество на рынке за счет внедрения передовых технологий и управленческих решений. В 2010 году Банк продолжил внедрение **Производственной Системы Сбербанка (ПСС)**, нацеленной на оптимизацию процессов, улучшение системы управления и создание внутренней культуры непрерывных улучшений в Банке. Эта система внедрена в розничном бизнесе и подразделениях по обслуживанию малого бизнеса. Проектом охвачены Центры сопровождения клиентских операций (ЦСКО), бухгалтерия, ИТ-блок центрального аппарата, Правовой департамент, подразделения по работе с персоналом, службы материально-технического обеспечения.

Реализация ПСС дает ощутимые результаты. За счет оптимизации операционных процедур, рационального управления временем, развития альтернативных каналов обслуживания достигнут 3-х кратный рост продаж ключевых продуктов для частных клиентов, а продажи в малом бизнесе возросли более чем в 2 раза; время ожидания клиента в очереди сократилось в среднем на 38%; рост производительности составляет не менее 10%. В течение 2011 года методология ПСС будет интегрирована в большинство функций Банка.

В 2010 году начала развиваться **Система управления процессами**, которая позволит гарантировать одинаково высокое качество обслуживания в любом офисе Банка. В настоящее время Банк проводит анализ существующих процедур, выявляются проблемные зоны, формируются «стандартные» модели процессов, которые будут поэтапно внедряться в подразделениях Банка.

В качестве единого механизма работы с инновациями в Банке функционирует **Биржа идей** – интерактивный ресурс, в котором любой сотрудник может разместить свое предложение. За год число пользователей Биржи возросло в 15 раз и превысило 50% от всех сотрудников Банка. Количество поданных в 2010 году предложений составило около 41,5 тыс., на внедрение передано более 12%. Эффект от внедрения предложений составил более 1 млрд руб., авторы внедренных предложений были дополнительно премированы. С начала 2011 года предложения принимаются в Биржу идей от акционеров и клиентов.

В рамках программы по **трансформации операционной функции** в 2010 году:

- продолжилась работа по переводу операционной функции с уровня офисов продаж и отделений в ЦСКО. В дополнение к ЦСКО в Москве и Санкт-Петербурге открылись еще два ЦСКО – в Перми и Красноярске. В регионах завершен подготовительный этап проекта и начат этап трансформации;
- в Московском и Северо-Западном территориальных банках начата реализация нового проекта «Стандартизация» – создание эталонов операционных процессов во всех территориальных банках, поддержка быстрого внедрения новых технологий;
- реализованы пилотные проекты по внедрению безбумажного документооборота в ЦСКО в Москве и Санкт-Петербурге. По их результатам принято решение о тиражировании безбумажных технологий в других территориальных банках;
- для повышения эффективности работы с наличными Банк продолжил сокращать количество кассовых центров и оптимизировать техническое обслуживание сети терминалов самообслуживания. С начала 2009 года количество кассовых центров сократилось на 30%. В 2010 году в Московском, Северо-Западном и Байкальском банках централизован процесс мониторинга терминалов самообслуживания, получена единая картина состояния сети терминалов, выявлены системные проблемы;
- завершена централизация обязательной функции налогового агента по отношению к брокерским клиентам. Эта функция выведена более чем из 400 офисов в 17 территориальных банках и осуществляется на уровне центрального аппарата.

13. Отдельные проекты Банка

Развитие *электронной торговой площадки Сбербанка России* на базе ЗАО «Сбербанк-АСТ» (доля Банка – 100%) является проектом федерального масштаба по массовому внедрению электронных аукционов для федеральных, региональных и муниципальных заказчиков, а также коммерческих организаций. В течение года заключено более 30 соглашений с администрациями субъектов Российской Федерации, внедрен сложный программно-аппаратный комплекс, который расценивается как уникальный на отечественном рынке. По итогам года ЗАО «Сбербанк-АСТ» признано «Компанией года 2010»⁷ в номинации «Информационные технологии (электронная торговля)».

Банк *оптимизирует свою закупочную деятельность*, снижает трудозатраты и расходы при проведении закупок. Разработана концепция поэтапной централизации закупок. Создана постоянная конкурсная комиссия по закупке товаров/услуг, электронное согласование разработанных типовых форм договоров. Сроки их согласования сокращены на 70%. За год для нужд Банка через ЗАО «Сбербанк-АСТ» проведено 640 аукционов на сумму 3,5 млрд руб. Экономия средств составила 656 млн руб.

Созданное при участии Банка *ОАО «Российский аукционный дом»* (доля контроля – 33%) организует аукционы по продаже имущества, включая залоговое, имущество предприятий-банкротов, предметы искусства и антиквариата. Через ОАО «РАД» территориальные банки имеют возможность оперативно организовать реализацию имущества, находящегося в залоге/собственности у Банка. Совместно с ЗАО «Сбербанк-АСТ» и подразделением по работе с проблемными активами создан Реестр реализуемого имущества должников Банка. В 2010 году проведен ряд эффективных сделок, включая реализацию имущественного комплекса группы компаний АЛПИ.

Банк продолжил внедрение региональных проектов «Социальная карта» в рамках государственного проекта *«Универсальная Электронная Карта»*, участником которого Сбербанк является наряду с другими банками-партнерами. Проект предусматривает поэтапный охват всего населения страны до конца 2014 года. Сегодня заключены соглашения о совместной реализации проектов с 22 субъектами Российской Федерации, с частью из них пилотные проекты уже запущены. Проект реализуется на новой высокотехнологичной платформе ПРО100, предлагаемой Банком для решения государственной задачи по созданию национальной системы платежных карт.

Участвуя в *Федеральной целевой программе реформирования и модернизации ЖКХ* Сбербанк создает новые и адаптирует имеющиеся технологии для участников ЖКХ, привлекает стратегических инвесторов и самостоятельно инвестирует в компании ЖКХ.

Успешно развивается проект «Создание комплексной системы обращения с отходами» на пилотных территориях. В частности, в Астраханском регионе заключен кредитный договор с компанией ОАО УК Эко-Система. Договор предусматривает выделение кредитных ресурсов компании в объеме 527 млн руб. для финансирования строительства полигона для депонирования твердых бытовых отходов и строительства мусоросортировочного комплекса. Банк прорабатывает вариант реализации подобных проектов в других регионах с привлечением ЕБРР на условиях софинансирования.

В целях развития технологий начисления платежей за жилищно-коммунальные услуги, и совершенствования биллинговых технологий приема платежей был приобретен контрольный пакет акций оператора по начислению платежей за жилищно-коммунальные услуги в Белгороде.

⁷ Премия присуждается группой компаний РБК.

В соответствии с решениями Правительства Российской Федерации на Сбербанк возложены полномочия по реализации экономических механизмов ст.6 и ст.17 Киотского протокола (международного документа об охране окружающей среды, подразумевающего международную торговлю квотами на выбросы парниковых газов) и реализует управление **проектами в области энергосбережения и природопользования**.

В рамках реализации функций «Оператора углеродных единиц» Сбербанк осуществляет деятельность по организации и проведению конкурсов по отбору проектов осуществляемых в соответствии со ст. 6 Киотского протокола, а также проводит экспертизу принятых к участию заявок и вырабатывает рекомендации Министерству экономического развития Российской Федерации. В 2010 году Банк провел два конкурсных отбора проектов, в ходе которых в совокупности оценивались экономическая и технологическая эффективность проектов, их соответствие экологическим нормам и социальный эффект.

	<i>Количество утвержденных проектов</i>	<i>Объем сокращений выбросов, млн т.</i>	<i>Потенциальная выгода инвесторов, млн евро*</i>
Первый конкурсный отбор	15	30	300
Второй конкурсный отбор	18	30	300
Итого	33	60	600

* Исходя из расчета стоимости 1 тонны сокращений выбросов 10 евро

Одновременно, Сбербанк занимается регулированием вопросов передачи и приобретения единиц сокращений выбросов. В данной работе акцент делается на защите интересов российских инвесторов, вовлеченных в проекты по сокращению выбросов, а также интересов непосредственно Российской Федерации. Работа ведется с правительственными органами Российской Федерации, российскими компаниями, а также крупнейшими мировыми покупателями единиц сокращений выбросов, которыми являются Правительства суверенных стран (Испания, Австрия) и крупные международные корпорации (JBIC, Marubeni, Sumitomo).

По поручению Правительства Российской Федерации в октябре 2010 года Сбербанк погасил долг России перед секретариатом ООН для включения страны в Международный регистрационный журнал операций, что являлось условием для работы с углеродными единицами в соответствии со ст.6 и ст.17 Киотского Протокола.

В декабре 2010 года были совершены первые транзакции с единицами сокращений выбросов в объеме 4,2 млн т.

Решением Правительства Российской Федерации Сбербанк также уполномочен осуществлять функции кредитной организации в части регулирования вопросов финансирования энергосберегающих мероприятий под энергосервисный договор. В этой связи Сбербанк ведет большую подготовительную работу на уровне Правительства Российской Федерации, министерств, администраций регионов для начала финансирования энергосервисных договоров.

Продолжилось развитие системы управления проектами Банка в области **информационных технологий**. Результаты этой работы оценены международной Комиссией IPMA сертификатом соответствия стандарту IPMA класс 2, что свидетельствует о способности Сбербанка качественно выполнять сложные ИТ проекты национального и международного масштаба.

По итогам проведенного в январе 2010 года ресертификационного аудита уровень качества процессов управления информационными сервисами Банка соответствует международному стандарту ISO/IEC 20000:1-2005.

14. Энергетические ресурсы, использованные Банком

Ниже приводится информация об объеме используемых Сбербанком видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении.

<i>Энергоресурсы</i>	<i>2010</i>		<i>2009</i>	
	<i>Количество</i>	<i>Стоимость, тыс. руб.</i>	<i>Количество</i>	<i>Стоимость, тыс. руб.</i>
Электрическая энергия, кВт·час	720 678 945	2 553 873	655 415 379	1 981 445
Тепловая энергия, Гкал	886 406	906 211	841 711	759 330
Бензин автомобильный, л	23 376 530	984 877	27 626 218	911 439
Топливо дизельное, л	7 236 423	112 634	7 042 921	97 847
Газ, куб. м	17 367 878	56 629	15 657 689	44 063
Уголь, т	1 238	2 033	1 146	1 826
Дрова, куб. м	700	420	610	326
Керосин, л	73 441	1 966	49 006	1 422
Мазут, л	46	111	53	73

15. Перспективы развития

После возврата к докризисным показателям работы Сбербанк сохраняет на 2011 год цель по обеспечению долгосрочного стабильного роста бизнеса и планомерному выполнению Стратегии развития до 2014 года.

В области **финансов** основная задача Банка – максимизация рентабельности капитала и доходности для акционеров, что, в свою очередь, потребует работы по повышению качества кредитного портфеля, обеспечения возвратности необслуживаемых кредитов, а также дальнейшего роста эффективности бизнеса.

Приоритетные задачи **работы с клиентами** на 2011 год:

- повышение удовлетворенности клиентов условиями обслуживания в Банке. Главное внимание в данном вопросе будет уделяться ликвидации очередей в подразделениях, обслуживающих клиентов, а также развитию института клиентских менеджеров для корпоративных клиентов;
- увеличение доли в активах банковской системы России за счет укрепления позиций на основных сегментах финансового рынка;
- обеспечение лучшего на рынке качества обслуживания клиентов в удаленных каналах;
- укрепление бренда Сбербанка для приоритетных сегментов розничного рынка.

В части совершенствования **процессов и технологий** в 2011 году Банк планирует:

- завершить переход к ориентированной на клиента системе обслуживания;
- полностью внедрить новый кредитный процесс для корпоративных клиентов, сделав систему кредитования Сбербанка лучшей на рынке;
- реализовать преимущество масштаба путем консолидации операционной функции.

Успех Банка во многом зависит от тех людей, которые в нем работают. Приоритетные направления **кадровой работы** на 2011 год:

- формирование комплексного плана развития и оптимизации численности персонала;
- формирование лояльной мотивированной команды, за счет полного внедрения новой единой системы мотивации, создания системы управления карьерой и системы социального обеспечения;
- обеспечение квалификации персонала, необходимой и достаточной для реализации Стратегии Банка за счет создания системы обучения и развития сотрудников, системы работы с учебными заведениями, а также разработки и внедрения процессов и инструментов управления знаниями.

Президент,
Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»  Г.О. Греф

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

 А.В. Кружалов