

***Приложение №1:
Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 2012, 2013, 2014
годы и 6 мес. 2015 года***

Аудиторское заключение
по годовому отчету
ОАО «Сбербанк России»
за 2012 год
Март 2013 года

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовой отчет ОАО «Сбербанк России» за 2012 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2013 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2012 год	7
Отчет о движении денежных средств за 2012 год	8
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года	9
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года	10
Пояснительная записка	11



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

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Открытого акционерного общества «Сбербанк России»

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее - «Банк»), который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте 1 пояснительной записки, в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» (далее – «Указание № 2172-У») руководством Банка принято решение публиковать пояснительную записку в составе годового отчета, размещаемого на сайте Банка в сети Интернет (www.sbrf.ru; www.sberbank.ru). Формы годового отчета (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах) в соответствии с Указанием № 2172-У публикуются в открытой печати и размещаются на сайте Банка в составе годового отчета. Настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета.

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



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

18 марта 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Сбербанк России».
Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации:
№ 1481 от 20 июня 1991 года.
Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице:
свидетельство о государственной регистрации № 1027700132195 от 16 августа 2002 года.
Местонахождение: 117997, Россия, Москва, ул. Вавилова, д. 19.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.
Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность			
	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (исправочный номер)	БИК
45293554000	00032537	1027700132195	1481	044525225

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2013 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	725 051 773	492 880 738
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	381 207 927	151 196 647
2.1	Обязательные резервы	122 373 578	99 392 457
3	Средства в кредитных организациях	81 464 392	38 443 527
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 883 985	23 528 226
5	Чистая осужденная задолженность	9 772 750 284	7 658 870 942
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 541 630 850	1 140 033 047
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	281 233 360	94 030 603
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	361 861 978	417 065 553
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	438 028 479	370 948 267
9	Прочие активы	177 874 551	126 452 216
10	Всего активов	13 581 754 219	10 419 419 163
11	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 367 973 939	565 388 335
12	Средства кредитных организаций	605 450 003	477 466 955
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 462 176 277	7 877 197 651
13.1	Вклады физических лиц	6 288 049 613	5 522 845 516
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 965 548	0
15	Выпущенные долговые обязательства	331 891 304	87 222 883
16	Прочие обязательства	115 477 162	85 195 233
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 323 838	26 305 667
18	Всего обязательств	11 930 258 071	9 118 776 724
19	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226
22	Резервный фонд	3 527 429	3 527 429
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	26 396 638	-26 013 504
24	Переоценка основных средств	84 217 444	84 710 995
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	895 365 048	632 107 538
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	346 174 519	310 494 911
27	Всего источников собственных средств	1 651 496 148	1 300 642 439
28	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 573 818 494	2 057 720 135
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	882 103 667	643 334 969
30	Условные обязательства некредитного характера	2 557 660	747 324

По строке 4 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и по строке 14 "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" не указана информация по производным финансовым инструментам по состоянию на 01 января 2012 года в связи с отсутствием учета таких операций до 01.01.2012.

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

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

18. марта 2013 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293554000	00032537	1027700132195	1481	044525225

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе :		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 094 015 347	837 887 816
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9 643 007	7 885 809
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	982 415 257	729 556 638
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	101 957 083	100 445 569
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	399 092 075	262 061 888
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	70 213 998	28 280 526
2.3	По выданным долговым обязательствам	319 035 780	230 620 472
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9 842 297	3 161 090
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе :	694 923 272	575 825 918
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 935 873	16 393 889
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-538 989	235 208
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	691 987 399	592 219 817
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8 405 211	-2 004 064
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3 032 642	8 245 132
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-979	-13 693
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 758 745	2 800 191
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-3 109 858	6 344 991
12	Комиссионные доходы	3 959 989	3 529 344
13	Комиссионные расходы	159 874 974	134 285 740
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	15 128 955	8 709 750
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	61 800	-28 271
16	Изменение резерва по прочим потерям	414 071	41 098
17	Прочие операционные доходы	632 408	-3 166 633
18	Прочие операционные расходы	13 173 217	12 182 822
19	Чистые доходы (расходы)	872 060 664	743 726 724
20	Операционные расходы	397 351 665	334 825 179
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	474 708 999	408 901 545
22	Начисленные (уплаченные) налоги	128 534 480	98 406 634
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	346 174 519	310 494 911
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе :		
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24.3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	0
25	Чистая прибыль (убыток) за отчетный период	346 174 519	310 494 911

В состав строки 6 "Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" графы 4 не включены данные по финансовым активам, признанным производными финансовыми инструментами в 2012 году, в связи с отсутствием учета таких операций до 01.01.2012.

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

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

18. марта 2013.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филыала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (иорданный номер)	БИК
45293554000	0003237	1027700132195	1481	044525225

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер и/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Частные денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	372 812 592	308 499 437
1.1.1	Продажи полученные	1 077 670 297	820 253 346
1.1.2	Продажи удерживаемые	-382 510 239	-260 291 556
1.1.3	Комиссии полученные	158 787 555	134 379 929
1.1.4	Комиссии удерживаемые	-15 038 891	-8 648 814
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включенные в наценки для продажи	1 420 412	296 396
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 758 758	2 686 708
1.1.8	Прочие операционные доходы	11 887 988	13 164 026
1.1.9	Операционные расходы	-362 260 909	-303 303 254
1.1.10	Расход (высвобождение) по налогам	-125 902 379	-90 037 344
1.2	Прирост (сокращение) частных денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	574 448 290	-325 122 503
1.2.1	Чистый прирост (сокращение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-22 981 121	-48 860 767
1.2.2	Чистый прирост (сокращение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-51 115 813	7 525 040
1.2.3	Чистый прирост (сокращение) по оуковой задолженности	-3 180 231 415	-1 843 943 066
1.2.4	Чистый прирост (сокращение) по прочим активам	-37 413 475	9 347 443
1.2.5	Чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	802 583 604	265 288 334
1.2.6	Чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций	146 863 284	174 482 724
1.2.7	Чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не включенных в кредитные организации	1 660 564 341	1 141 839 491
1.2.8	Чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (сокращение) по выданным долговым обязательствам	244 118 261	-20 850 487
1.2.10	Чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам	12 058 624	-10 101 215
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	947 260 882	-16 623 066
2	Частные денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, отнесенных к категории "инвестиция в активы для продажи"	-696 558 735	-741 968 529
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, отнесенных к категории "инвестиция в активы для продажи"	229 381 275	1 042 724 061
2.3	Приобретение ценных бумаг, отнесенных к категории "удерживаемые до погашения"	-3 640 636	-77 705 943
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, отнесенных к категории "удерживаемые до погашения"	57 643 886	18 587 919
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-102 178 098	-81 289 404
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 542 333	761 592
2.7	Дивиденды полученные	3 957 071	3 536 398
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-417 872 904	164 646 094
3	Частные денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплатившие дивиденды	-47 330 379	-20 950 570
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-47 330 379	-20 950 570
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемых Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	141 193	-7 128 818
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	482 198 792	119 943 640
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	582 513 944	462 570 304
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 064 712 736	582 513 944

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

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

18. января 2013.



Место печати

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
4529354000	00032537	1027700132195	1481	044525225

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССуд и Иных Активов

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 515 779 758	163 311 331	1 679 091 089
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	67 760 844	0	67 760 844
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	64 760 844	0	64 760 844
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	3 000 000	0	3 000 000
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	228 054 226	0	228 054 226
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3 527 429	0	3 527 429
1.5	Финансовый результат деятельности, приравненный в расчет собственных средств (капитала):	971 394 889	289 549 070	1 220 943 909
1.5.1	прошлых лет	633 468 145	263 106 380	896 574 525
1.5.2	отчетного года	297 926 744	26 442 640	324 369 384
1.6	Нематериальные активы	2 555 334	2 369 193	4 924 526
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	300 000 000	60 745 400	360 745 400
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторы использовали нематериальные активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15.0	x	12.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	677 852 802	-31 036 459	646 816 343
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	634 257 009	-28 018 655	606 238 354
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	17 290 126	1 964 025	19 254 151
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	26 242 386	-4 973 928	21 268 658
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	63 081	-7 901	55 180

Раздел "Справочно":

1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	268 165 933
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи новых суд.	112 307 691
1.2	изменения качества суд.	133 221 037
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.4	иных причин	22 637 205
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	296 184 588
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных суд.	30 608 981
2.2	погашения суд.	212 308 015
2.3	изменения качества суд.	36 972 603
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	898 084
2.5	иных причин	15 396 905

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

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

18 января 2013 г.

Г.О. Гроф
(Ф.И.О.)

А.В. Круглов
(Ф.И.О.)

Место печати

Код территории по ОКATO	Банковская ответственность			
	код кредитной организации (финанс)	на ОКЕО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (параллельный номер)
45205554000	00032537	1027700132195	1481	944525235

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

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

Класс формы по ОКУД 0409013
Годовая
оценка

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		
			на отчетную дату		
			на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0		12.6	13.0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)				
3	Норматив ликвидности ликвидности банка (H2)	15.0		61.4	50.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0		74.3	72.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0		99.8	87.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	максимальное минимальное	16.7 0.2	максимальное минимальное
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0		141.1	123.3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0		0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по акционерам банка (H10.1)	3.0		1.0	0.9
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (H12)	25.0		0.8	0.7
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов против использования в ближайшие 10 календарных дней к сумме обязательств РБКО (H13)				
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
14	Норматив предоставления РБКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
15	Норматив максимального соотношения размера предоставляемых кредитов к источникам поручительств и собственных средств (капитала) (H17)				
16	Норматив максимального соотношения размера кредитного портфеля и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредитными, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед ипотечными облигациями с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)				

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

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

18. марта 2013.



Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год ОАО «Сбербанк России»

Составлена в соответствии с требованиями
Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У с
учетом изменений «О порядке составления
кредитными организациями годового отчета»

Содержание

1. Введение к пояснительной записке	3
2. Направления деятельности Сбербанка. Банковские продукты. Лицензии	3
3. Экономическая среда, в которой Сбербанк осуществляет свою деятельность. Краткий обзор существенных изменений в деятельности, событий, оказавших/способных оказать влияние на финансовую устойчивость, политику (стратегию) Банка за отчетный год	5
4. Краткие итоги 2012 года	6
4.1. Основные результаты работы	6
4.2. Рейтинги Сбербанка, присвоенные международными агентствами	6
5. Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата. Операции Банка в различных географических регионах	7
6. Перспективы развития Банка	11
7. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	12
7.1. Страновая концентрация активов и обязательств Банка	12
7.2. Кредитный риск	14
7.3. Риск ликвидности	22
7.4. Рыночный риск	23
7.5. Правовой риск	24
7.6. Стратегический риск	25
7.7. Операционный риск	26
7.8. Риск потери деловой репутации	26
7.9. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами	27
7.10. Внебалансовые обязательства, срочные сделки и сформированные по ним резервы	28
8. Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу	29
9. Планируемые выплаты дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли Банка по итогам 2012 года. История выплат дивидендов и распределения чистой прибыли	31
10. Прибыль на одну акцию	32
11. Структура филиальной сети Сбербанка	33
12. Банковская (консолидированная) Группа Сбербанка России	34
13. Состав Наблюдательного совета Банка, его изменения в 2012 году. Сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями/долями Банка в течение 2012 года	35
14. Состав Правления Банка. Сведения о владении членами Правления акциями/долями Банка в течение 2012 года	38
15. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности	39
15.1. Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности	39
15.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	39
15.3. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка	40
15.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	41
15.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	41
15.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	42
15.7. Некорректирующие события после отчетной даты	42
15.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	43
15.9. Изменения в Учетной политике Банка на 2013 год	43

1. Введение к пояснительной записке

Настоящая пояснительная записка:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У¹;
- входит в состав годового отчета ОАО «Сбербанк России»² за 2012 год, составленного в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее – РПБУ), и не включает данные консолидированной отчетности Группы Банка;
- использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У и Указанием Банка России № 2332-У³, а также внутренних форм статистической отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты.

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2012 и 2011 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Руководством Банка принято решение публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета, размещаемого на сайте Банка в сети интернет (www.sbrf.ru; www.sberbank.ru). Формы годового отчета (бухгалтерский баланс; отчет о прибылях и убытках; отчет о движении денежных средств; отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов; сведения об обязательных нормативах) в соответствии с Указанием Банка России № 2172-У⁴ публикуются в открытой печати и размещаются на сайте Банка в составе годового отчета.

2. Направления деятельности Сбербанка. Банковские продукты. Лицензии

Основные направления банковской деятельности:

- Корпоративный бизнес: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление всех видов финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций клиентов, услуги инкассации, кассовые услуги, конверсионные услуги, услуги по переводу средств населением в пользу юридических лиц, операции с векселями и др.
- Розничный бизнес: оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по принятию средств во вклады, кредитованию, обслуживанию банковских карт, операциям с драгоценными металлами, сберегательными сертификатами и векселями, купле-продаже иностранной валюты, платежам, денежным переводам, в т.ч. без открытия банковских счетов, хранению ценностей и др.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

¹ Указание Банка России от 08.10.2008 № 2089-У (ред. от 13.11.2010) «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание Банка России № 2089-У)

² Далее по тексту – Сбербанк России, Сбербанк, Банк

³ Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У (ред. от 03.12.2012) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 2332-У)

⁴ В соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2009 № 2172-У (ред. от 03.12.2012) «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно

В рамках перечисленных направлений деятельности Сбербанк предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг.

Помимо банковских операций Банк осуществляет:

- выдачу поручительств за третьих лиц;
- приобретение прав требования от третьих лиц;
- доверительное управление денежными средствами;
- профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в т.ч. брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность;
- другие операции и услуги.

Ниже приводится перечень лицензий, в соответствии с которыми Сбербанк осуществляет свою деятельность. Все лицензии выданы без ограничения срока действия.

<i>Вид лицензии</i>	<i>Номер лицензии</i>	<i>Дата получения</i>
<i>Лицензии, выданные Центральным банком Российской Федерации</i>		
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте	№ 1481	08.08.2012
Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами	№ 1481	30.08.2010
<i>Лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам</i>		
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 077-02894-100000	27.11.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	№ 077-03004-010000	27.11.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	№ 077-03099-001000	27.11.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№ 077-02768-000100	08.11.2000
Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов*	№ 22-000-1-00012	04.10.2000
Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар	№ 1496	24.12.2009

* Лицензия аннулирована по инициативе С.б.с. 18.10.2012

Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. За 2012 год расходы Сбербанка по отчислениям в фонд обязательного страхования вкладов составили 23,0 млрд руб., что превышает показатель за 2011 год на 16,6%. Рост произошел вследствие увеличения объема привлеченных средств физических лиц.

3. Экономическая среда, в которой Сбербанк осуществляет свою деятельность. Краткий обзор существенных изменений в деятельности, событий, оказавших/способных оказать влияние на финансовую устойчивость, политику (стратегию) Банка за отчетный год

В течение 2012 года темпы роста ВВП Российской Федерации замедлялись от квартала к кварталу. В результате рост ВВП снизился с 4,3% в 2011 году до 3,4% в 2012 году по данным МЭР⁵.

Рост промышленного производства также замедлился, что связано с низкими результатами в секторе добычи и серьезным замедлением обрабатывающей промышленности. Внутренний спрос не смог поддерживать рост экономики в достаточной мере. В связи с этим, несмотря на опережающий рост доходов населения и существенный рост объемов потребительского кредитования, основные показатели экономического развития оказались ниже показателей 2011 года.

Слабость экономики сказалась на характеристиках роста банковского сектора:

- Рост *корпоративного кредитования* в 2012 году оказался ниже, чем год назад: 14% против 27%.
- В течение 2012 года в российском банковском секторе наблюдался стабильный *дефицит ресурсов*, сформированный под воздействием следующих основных факторов:
 - продолжающийся последние годы отток капитала из России;
 - фискальные факторы (профицитное исполнение федерального бюджета в течение основной части года и стерилизация рублевой ликвидности, а также увеличение заимствований Министерства финансов РФ на внутреннем рынке);
 - сокращение положительного сальдо счета текущих операций.

Несмотря на указанные сдерживающие факторы, в течение года Сбербанк активно наращивал ресурсную базу и увеличил остаток вкладов и средств юридических лиц на сумму, превышающую 1,5 трлн руб. Темп роста кредитного портфеля превышал темп роста средств клиентов. Сбербанк активно использовал накопленные резервы ликвидности: проводил операции прямого РЕПО под залог облигаций. Кроме того, в течение года Сбербанк привлекал средства от Банка России в рамках Положения № 312-П⁶ и от Федерального казначейства в виде депозитов. За год средства Банка России (включая субординированный кредит) и Федерального казначейства, размещенные в Сбербанке, возросли в 2,5 раза до 1,4 трлн руб.

Доля Сбербанка на различных сегментах финансового рынка⁷:

	1 янв'13	1 янв'12
Активы	28.9%	26.8%
Капитал	27.4%	29.1%
Кредиты корпоративным клиентам	33.6%	32.9%
Кредиты частным клиентам	32.7%	32.0%
Средства корпоративных клиентов	17.2%	14.5%
Средства частных клиентов	45.7%	46.6%

⁵ Министерство экономического развития Российской Федерации

⁶ «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12 ноября 2007 г. N 312-П (ред. от 03.07.2012)

⁷ Согласно внутренней Методике расчета показателей долей ОАО «Сбербанк России» на основных сегментах финансового рынка Российской Федерации и региональных рынках от 22 апреля 2011 года № 887-4-р

4. Краткие итоги 2012 года

4.1. Основные результаты работы

Сбербанк завершил 2012 год со следующими экономическими показателями⁸:

Показатели, млн руб.	2012	2011	% изм.
Активы	13 581 754	10 419 419	30.4%
Прибыль до налогообложения	474 709	408 902	16.1%
Прибыль после налогообложения	346 175	310 495	11.5%
Капитал ⁹	1 679 091	1 515 780	10.8%

Основной источник роста капитала, рассчитываемого по Положению Банка России № 215-П, – заработанная чистая прибыль. Кроме этого, в октябре Банк выпустил субординированные облигации, включенные в расчет капитала. В то же время, в течение года капитал уменьшился на сумму выплаченных по решению общего собрания акционеров дивидендов за 2011 год и сумму вложений в дочерние компании, в частности, приобретенные банки DenizBank и Volksbank International. Общий итог за 2012 год – рост капитала на 10,8% до величины 1 679 млрд руб.

Достаточность капитала (норматив Н1) за 2012 год снизилась с 15,0% до 12,6% главным образом за счет роста кредитного портфеля, который занимает основную часть активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива Н1.

4.2. Рейтинги Сбербанка, присвоенные международными агентствами

Кредитные рейтинги Сбербанка за 2012 год не изменились:

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

⁸ Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

⁹ «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» №215-П утвержденное Банком России 10.02.2003 (ред. от 03.12.2012)

5. Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата. Операции Банка в различных географических регионах

Агрегированный отчет о прибылях и убытках

млн руб.	2012	2011	Изменение, %
Чистые процентные доходы	694 923	575 826	20.7%
Процентные доходы, всего	1 094 015	837 888	30.6%
От средств в кредитных организациях	9 643	7 886	22.3%
От ссуд, предоставленных юр. и физ. лицам	982 415	729 557	34.7%
От вложений в ценные бумаги	101 957	100 445	1.5%
Процентные расходы, всего	(399 092)	(262 062)	52.3%
По средствам кредитных организаций	(70 214)	(28 280)	148.3%
По средствам юр. лиц	(92 463)	(43 141)	114.3%
По средствам физ. лиц	(226 573)	(187 479)	20.9%
По выпущенным долговым обязательствам	(9 842)	(3 161)	211.4%
Изменение резервов по ссудам	(2 936)	16 394	(117.9%)
Изменение резервов по ценным бумагам и по прочим потерям	1 108	(5 154)	(121.5%)
Чистый доход от операций с фин. активами и ценными бумагами	11 437	6 227	83.7%
Чистый доход от операций с иностранной валютой	5 649	9 145	(38.2%)
Чистые комиссионные доходы	144 746	125 576	15.3%
Прочие операционные доходы	17 133	15 712	9.0%
Операционные расходы, из них:	(397 352)	(334 825)	18.7%
Расходы на содержание персонала	209 565	190 647	9.9%
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	134 294	97 413	37.9%
Расходы от реализации собственных прав требования	28 170	17 565	60.4%
Прибыль до налогообложения	474 709	408 902	16.1%
Начисленные (уплаченные) налоги	(128 534)	(98 407)	30.6%
Прибыль после налогообложения	346 175	310 495	11.5%

Операционный доход до создания резервов¹⁰, заработанный Банком в 2012 году, составил 873,9 млрд руб. против 732,5 млрд руб. по итогам 2011 года. Чистые процентные доходы и чистый комиссионный доход также превышают значения предыдущего года.

Чистые процентные доходы выросли на 20,7% до 694,9 млрд руб. Указанный рост обеспечен увеличением объема процентных доходов.

Процентные доходы¹¹ возросли на 30,6% главным образом за счет доходов по кредитам юридическим и физическим лицам и составили 1 094,0 млрд руб.:

- 1) Более половины процентных доходов Банк получает по кредитам юридическим лицам. За год объем полученных процентов по таким кредитам вырос на 29,9% и составил 634,6 млрд руб. Остаток кредитного портфеля юридических лиц¹² увеличился на 16,2% и превысил 7,4 трлн руб. Общий объем кредитов, которые Банк выдал в течение года юридическим лицам, превысил 5,9 трлн руб. – почти на 350 млрд руб. больше, чем в 2011 году.

¹⁰ Операционный доход до создания резервов рассчитан по ф.0409807 следующим образом: ст.18 минус ст.4 минус ст.14 минус ст.15 минус ст.16

¹¹ В соответствии с Указанием Банка России №2332-У процентные доходы включают проценты по кредитам, комиссионные доходы от операций кредитования, процентные доходы прошлых лет, штрафы и пени

¹² Приведен остаток кредитного портфеля юридических лиц до вычета резерва

- 2) *Процентные доходы от кредитования физических лиц* увеличились на 51,3% и составили 326,0 млрд руб. Главный фактор роста доходов – наращивание объемов кредитования. За год розничный кредитный портфель Сбербанка вырос на 42,3% и превысил 2,5 трлн руб. Более 66% прироста портфеля обеспечено потребительскими кредитами и ссудной задолженностью по кредитным картам.
- 3) *Доходы прошлых лет, штрафы и пени* получены Банком от клиентов в рамках работы с проблемными активами. За 2012 год получено 6,7 млрд руб. (за 2011 год 11,6 млрд руб.)
- 4) *Доходы от продажи страховых продуктов*¹³ составили 15,0 млрд руб. (за 2011 год 13,4 млрд руб.)

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги составили 102,0 млрд руб. Указанные доходы увеличились незначительно (на 1,5%) при росте портфеля ценных бумаг Банка на 15,4%. Это связано с тем, что для повышения надежности вложений и увеличения доли ценных бумаг, принимаемых Банком России в обеспечение при рефинансировании, Сбербанк в течение года приобретал суверенные облигации и облигации первоклассных корпоративных эмитентов. Доходность этих активов на рынке в 2012 году снизилась.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях увеличились на 22,3% до 9,6 млрд руб. за счет роста объемов межбанковских кредитов, включая кредиты дочерним банкам.

Процентные расходы увеличились на 52,3%, или на 137,0 млрд руб., и составили 399,1 млрд руб. Расходы возросли по всем статьям:

- 1) *Процентные расходы по средствам кредитных организаций* составили 70,2 млрд руб. Их объем увеличился на 41,9 млрд руб. главным образом за счет депозитов Банка России. Привлечение значительных средств от регулятора в 2012 году связано с тем, что Сбербанк продолжал наращивать операции кредитования в условиях, когда рост средств клиентов отставал от спроса на кредиты. За год остаток депозитов Банка России¹⁴ вырос с 565 млрд руб. до 1 368 млрд руб.
- 2) *Процентные расходы по средствам юридических лиц* возросли на 49,3 млрд руб. до 92,5 млрд руб. в основном за счет срочных депозитов. Причем в 2012 году увеличился и уровень процентных ставок, и объем привлечений в депозиты.
- 3) *Процентные расходы по средствам физических лиц* увеличились на 39,1 млрд руб. и составили 226,6 млрд руб. Расходы возросли как за счет роста объема вкладов (на 13,9% до 6 288 млрд руб.), так и за счет повышения процентных ставок по вкладам в течение года.
- 4) *Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам* выросли на 6,7 млрд руб. и составили 9,8 млрд руб. Рост связан со значительным увеличением средств, привлеченных в сберегательные сертификаты Сбербанка, за счет предложения клиентам более высоких относительно вкладов процентных ставок. За год остатки средств, привлеченных в сберегательные сертификаты, выросли с 9 до 222 млрд руб.

¹³ Указан доход, отражаемый на символе 12406 «Доходы от оказания консультационных и информационных услуг» в части физических лиц, на котором отражены основные доходы от продажи страховых продуктов. Остальные доходы от аналогичной деятельности, включая доходы от продажи договоров обязательного пенсионного страхования, отражаются на символе 16202 «Комиссионные вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам» и по правилам составления формы 0409807 относятся к статье «Комиссионные доходы». При продаже страховых продуктов Сбербанк не является страховщиком. Совокупный доход от продажи страховых продуктов за 2012 год составил 16,8 млрд руб.

¹⁴ С учетом остатка субординированного кредита (300 млрд руб.), полученного от Банка России в конце 2008 года

*Чистый доход от операций с финансовыми активами и ценными бумагами*¹⁵ за год увеличился на 5,2 млрд руб. и составил 11,4 млрд руб. Наибольший объем доходов приходится на производные финансовые инструменты, акции и корпоративные облигации.

*Чистый доход от операций с иностранной валютой*¹⁶ сократился на 3,5 млрд руб. до 5,6 млрд руб. под влиянием полученной отрицательной переоценки иностранной валюты.

Чистые комиссионные доходы увеличились на 15,3%, или на 19,2 млрд руб., до 144,7 млрд руб. Основными причинами роста явилось следующее:

- 1) *Комиссионные доходы* выросли на 25,6 млрд руб., из которых 65% обеспечено ростом доходов по операциям с банковскими картами. Наиболее заметно комиссионные доходы увеличились по эквайрингу, банковским гарантиям, расчетным операциям, сократились – по операциям с иностранной валютой.
- 2) *Комиссионные расходы* выросли на 6,4 млрд руб. в основном за счет роста объемов операций с банковскими картами. В частности, увеличился объем платежей в пользу платежных систем.

В 2012 году динамика *резервов на возможные потери по ссудам* сложилась под влиянием следующих факторов:

- Банк формировал/доначислял резервы вследствие
 - выдачи новых ссуд (42% от общего объема сформированных за год резервов)
 - изменения качества ссуд (50%)
 - по иным причинам (8%)
- Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие
 - погашения ссуд (72% от общей суммы восстановленных за год резервов)
 - изменения качества ссуд (12%)
 - по иным причинам, включая изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России (6%)
 - списания безнадежных ссуд (10%)

Указанные изменения резервов (за исключением списания безнадежных ссуд) отражались в Отчете о прибылях и убытках. В результате за 2012 год Банк произвел расходы на формирование резервов по ссудам¹⁷ в сумме 2,9 млрд руб. Годом ранее был получен доход от восстановления резервов по кредитам в сумме 16,4 млрд руб.

Операционные расходы Банка возросли на 18,7%, или на 62,5 млрд руб., и составили 397,4 млрд руб. Статьи, наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов:

- 1) *запланированный рост расходов на содержание персонала* (+18,9 млрд руб.);
- 2) *административно-хозяйственные расходы, сопровождающие развитие бизнеса* (+28,7 млрд руб.), и *амортизация* (+8,2 млрд руб.);
- 3) *рост расходов от реализации собственных прав требования* (+10,6 млрд руб.).

Заработанная Сбербанком в 2012 году *прибыль* превышает результат 2011 года. Прибыль до налогообложения составила 474,7 млрд руб. (2011 год: 408,9 млрд руб.). Прибыль после налогообложения составила 346,2 млрд руб. (2011 год: 310,5 млрд руб.).

¹⁵ Показатель включает чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (ст.6, ст.7 и ст.8 формы 0409807)

¹⁶ Показатель включает чистые доходы от операций с иностранной валютой и чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст.9 и ст.10 формы 0409807)

¹⁷ Строка 4 формы 0409807

Информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

Банк предлагает полный перечень услуг на всей территории Российской Федерации. Сбербанк России также присутствует на рынках других стран:

- через сеть **дочерних банков**¹⁸, функционирующую в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь, Швейцарии, Австрии, Чехии, Словакии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, Бане-Луке на территории Боснии и Герцеговины, Турции, Германии и Бахрейне.
- через **филиал** в Индии (см. раздел «Структура филиальной сети Сбербанка»).

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

Кроме того, Банк присутствует за рубежом через **финансовые компании**, которые являются участниками Группы Сбербанка и оказывают услуги в соответствии со своей специализацией на территориях следующих стран: Республика Казахстан, Украина, Ирландия, Соединенные Штаты Америки, Великобритания, Кипр.

Два зарубежных **представительства**, расположенных в Германии и Китае, непосредственно не осуществляют банковские операции. Данные представительства способствуют продвижению бизнеса Банка и его клиентов в регионах и формируют в этих странах имидж Сбербанка.

¹⁸ Настоящая пояснительная записка не включает финансовые данные по дочерним банкам

6. Перспективы развития Банка

В целях успешной реализации «Стратегии развития Сбербанка России до 2014 года» в 2013 году Банк должен обеспечить эффективность работы, позволяющую нести расходы по реализации широкого спектра стратегических проектов. Это потребует решения следующих главных задач и достижения ключевых показателей эффективности.

В области **финансов** Банк планирует обеспечить высокую финансовую результативность за счет устойчивого развития бизнеса, повышения эффективности управления расходами и эффективного управления рисками.

В части **работы с клиентами** Банк планирует сконцентрировать усилия на дальнейшем развитии отношений с клиентами, повышении доходности на одного клиента, увеличении количества продуктов на одного клиента, диверсификации ресурсной базы и создании предпосылок для выхода на новые рынки.

Приоритетными задачами по **процессам и технологиям** станут **повышение надежности, рост производительности и совершенствование систем**. Банк планирует реализовать ряд критически важных проектов для создания основы развития новых технологий. Это унификация ИТ-платформ и процессов, консолидация ИТ-инфраструктуры, построение мультиканальной модели, создание технологической основы для анализа больших массивов данных, дальнейшее развитие цифровых технологий.

Ориентиры в совершенствовании **системы управления и кадровой работе**:

- развитие человеческого капитала: создание структурированной системы управления персоналом, соответствующей требованиям бизнеса;
- развитие информационных ресурсов: формирование основ для эффективного использования информации, построение информационно-аналитических систем для решения задач Банка;
- развитие системы управления: создание системы управления, адекватной возрастающей сложности бизнеса и волатильности внешних факторов.

7. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

7.1. Страновая концентрация активов и обязательств Банка

млн руб.	1 янв'13				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ¹⁹	Другие страны	Итого
Активы					
1 Денежные средства	725 052	0	0	0	725 052
2 Средства кредитных организаций в Банке России	381 208	0	0	0	381 208
2.1 Обязательные резервы	122 374	0	0	0	122 374
3 Средства в кредитных организациях	644	485	79 420	915	81 464
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 638	7	9 678	11 561	101 884
5 Чистая ссудная задолженность	8 759 529	128 608	453 987	430 626	9 772 750
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 321 698	34 376	63 452	122 105	1 541 631
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	80 928	31 074	52 553	116 678	281 233
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	349 771	4 892	7 199	0	361 862
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	438 006	0	0	22	438 028
9 Прочие активы	167 667	3 463	3 722	3 023	177 875
10 Всего активов	12 224 213	171 831	617 458	568 252	13 581 754
Обязательства					
11 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	1 367 974	0	0	0	1 367 974
12 Средства кредитных организаций	191 110	25 497	368 891	19 952	605 450
13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 936 080	18 315	420 576	87 205	9 462 176
13.1 Вклады физических лиц	6 256 688	17 160	4 859	9 343	6 288 050
14 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 229	0	13 353	7 384	25 966
15 Выпущенные долговые обязательства	331 891	0	0	0	331 891
16 Прочие обязательства	103 309	1 845	6 013	4 310	115 477
17 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	20 037	248	151	888	21 324
18 Всего обязательств	10 955 630	45 905	808 984	119 739	11 930 258
Чистая балансовая позиция	1 268 583	125 926	(191 526)	448 513	1 651 496

¹⁹ К странам «группы развитых стран» относятся: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония

млн руб.	1 янв'12				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ²⁰	Другие страны	Итого
Активы					
1 Денежные средства	492 881	-	-	-	492 881
2 Средства кредитных организаций в Банке России	151 197	-	-	-	151 197
2.1 Обязательные резервы	99 392	-	-	-	99 392
3 Средства в кредитных организациях	1 486	482	35 758	717	38 443
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 031	3 093	-	404	23 528
5 Чистая осудная задолженность	7 011 957	115 764	231 314	299 836	7 658 871
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 077 134	36 275	26 624	-	1 140 033
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	65 220	28 028	783	-	94 031
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	404 747	5 124	7 195	-	417 066
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	370 933	-	-	15	370 948
9 Прочие активы	116 591	1 448	6 247	2 166	126 452
10 Всего активов	9 646 957	162 186	307 138	303 138	10 419 419
Обязательства					
11 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	565 388	-	-	-	565 388
12 Средства кредитных организаций	157 192	25 417	285 608	9 250	477 467
13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 621 882	13 038	208 451	33 827	7 877 198
13.1 Вклады физических лиц	5 497 384	12 105	7 444	5 913	5 522 846
14 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15 Выпущенные долговые обязательства	87 223	-	-	-	87 223
16 Прочие обязательства	77 764	1 116	2 572	3 743	85 195
17 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	18 672	157	6 645	832	26 306
18 Всего обязательств	8 528 121	39 728	503 276	47 652	9 118 777
Чистая балансовая позиция	1 118 836	122 458	(196 138)	255 486	1 300 642

Большинство активов и обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию. Основную сумму активов, размещенных у нерезидентов, составляет чистая осудная задолженность юридических лиц. В осудной задолженности юридических лиц-нерезидентов преобладают сделки с группами, являющимися российскими по месту расположения основной части их бизнеса.

²⁰ К странам «группы развитых стран» относятся: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония

7.2. Кредитный риск

Управление кредитным риском

Кредитный риск - риск возможных финансовых потерь, возникающих вследствие несвоевременного или неполного исполнения или неисполнения заемщиками своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других финансовых активов. Кредитный риск является наиболее значимым для Банка видом риска, и управлению им, а также контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание.

Управление кредитным риском в части кредитования юридических лиц

В Банке действует обязательная независимая экспертиза кредитных рисков, которая проводится на этапе принятия решения о выдаче кредита заемщикам среднего и крупного бизнеса, а также крупнейшим клиентам. Принятая в Банке система оценки кредитного риска позволяет оценить ожидаемый уровень кредитного риска, оценив риск клиента (вероятность дефолта) и риск транзакции (потери в случае дефолта).

С целью эффективного управления кредитным риском по операциям с юридическими лицами Банк определяет два основных вида проводимых операций: операции корпоративного кредитования и операции на финансовых рынках с корпоративными клиентами и финансовыми институтами. В Банке регламентированы и внедрены ключевые процессы установления, пересмотра и контроля лимитов кредитного риска, мониторинга финансового состояния, предупреждающих сигналов и регулярного пересмотра внутреннего кредитного рейтинга контрагента/заемщика/эмитента, а также управления обеспечением по операциям на финансовых рынках.

Управление кредитным риском в части кредитования субъектов малого предпринимательства

В 2012 году Банк продолжил развитие системы управления рисками при кредитовании субъектов малого предпринимательства. Клиенты разделены на два сегмента: «Микробизнес», для которого применяются различные инструменты оценки рисков, и «Малый бизнес», для которого создаются инструменты оценки рисков, полностью интегрированные в систему управления рисками средних и крупных корпоративных клиентов.

Банк использует две унифицированные централизованные технологии кредитования малого бизнеса: «Кредитная фабрика» – при оценке риска в момент обращения клиента за кредитом рейтинг присваивается сделке и «Кредитный конвейер» – долгосрочный рейтинг с учетом специфики данной категории клиентов присваивается клиенту.

По технологии «Кредитная фабрика» обрабатываются кредитные продукты «Доверие», в пилотном режиме – продукты «Экспресс-авто» и «Экспресс-актив» под залог приобретаемого транспортного средства или оборудования. Ведутся подготовительные работы к внедрению технологии в дочерних банках в Республике Беларусь и Казахстане.

Управление кредитным риском в части кредитования физических лиц

Банк продолжил развитие системы управления рисками розничных клиентов с использованием технологии «Кредитная фабрика», по которой предоставляются основные розничные кредитные продукты – потребительские кредиты, автокредиты, жилищные кредиты и кредитные карты.

Изменения, произведенные Банком в технологии «Кредитная фабрика» в 2012 году:

- для жилищных кредитов внедрена скоринговая оценка кредитной истории клиентов - физических лиц на основании статистического подхода;

- технология Risk-Based-Pricing, применяемая к потребительским кредитам, распространена на новые сегменты: работников предприятий - участников Зарплатных проектов, работающих пенсионеров, получающих доходы в Сбербанке и др.;
- по всем продуктам внедрены рейтинговые модели оценки благонадежности клиентов;
- по автокредитам и жилищным кредитам, кредитным картам внедрена интегральная скоринговая модель;
- по потребительским кредитам внедрены региональные скоринговые карты уровня риска за счет учета региональной специфики в профиле риска;
- в процесс предкредитной обработки внедрена система фрод-мониторинга, которая получит дальнейшее развитие в 2013 году.

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'13</i>		<i>1 янв'12</i>	
	<i>Требования по ссудам</i>	<i>Требования по процентным доходам</i>	<i>Требования по ссудам</i>	<i>Требования по процентным доходам</i>
Категории качества ссудной задолженности:				
I	5 171 925	14 588	3 485 093	7 976
II	3 919 897	28 221	3 497 106	19 752
III	709 280	5 052	731 235	5 860
IV	174 849	933	161 625	656
V	394 322	6 329	409 211	7 151
Задолженность по ссудам и процентам по ним	10 370 273	55 123	8 284 270	41 395
Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам ²¹	852	-	-	-
Объем просроченной задолженности	269 038	4 414	274 754	4 807
Объем реструктурированной задолженности	1 022 959	10 012	1 036 401	8 630
Обеспечение, всего, в том числе:	9 575 210	X	8 276 763	X
I категории качества	233 885	X	135 648	X
II категории качества	3 533 496	X	3 485 185	X
Расчетный резерв на возможные потери без учета резерва по портфелям однородных ссуд	655 972	8 291	681 567	8 787
Расчетный резерв с учетом обеспечения без учета резерва по портфелям однородных ссуд	517 637	7 737	555 908	8 249
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	597 522	8 716	625 399	8 858
I	498	-	507	-
II	59 949	1 252	47 419	242
III	86 262	1 010	101 227	1 270
IV	82 409	441	80 379	346
V	368 405	6 013	395 866	7 001

²¹ В соответствии с Учетной политикой ОАО «Сбербанк России» в пояснительной записке раскрывается информация о сумме задолженности по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам, если акционер (участник) имеет более 5% голосующих акций Банка.

В портфеле Банка на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года отсутствуют кредиты, условия по которым существенно отличаются от рыночных, т.е. льготные кредиты в трактовке Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 №254-П.

Объем *просроченной задолженности* за год сократился на 5,7 млрд руб. за счет снижения просроченной задолженности юридических лиц.

На 1 января 2013 года объем *реструктурированных ссуд юридических лиц*²² составляет 1 009 млрд руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 13,6% (на 1 января 2012 года: 1 017 млрд руб. и 15,9% соответственно). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

На 1 января 2013 года объем *реструктурированных ссуд физических лиц*²³ в кредитном портфеле составил 14 млрд руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц – 0,6% (на 1 января 2012 года: 20 млрд руб. и 1,1% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

В 2012 году ОАО «Сбербанк России» продолжил придерживаться консервативных подходов по вопросу создания резервов на возможные потери, основанных на международных стандартах и требованиях Банка России²⁴ с целью создания адекватных резервов.

При создании резервов по ссудам *юридических лиц*, а также по ссудам *субъектам малого предпринимательства*, *оцениваемым не на портфельной основе*, применяется индивидуальная оценка качества каждой ссуды в отдельности. По-прежнему особое внимание уделяется анализу финансового положения заемщика, имеющейся долговой нагрузке, источникам погашения кредита и их надежности, качеству и ликвидности обеспечения, другим факторам кредитного риска. Классификация данных ссуд, т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества, осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

Оценка финансового положения заемщиков учитывает вероятность наступления дефолта заемщика – юридического лица. Ожидаемые потери Банка определяются на уровне совокупных возможных потерь Банка при наступлении дефолта по таким заемщикам. Эти подходы к резервированию позволяют более точно определить индивидуальный процент резервирования по каждому корпоративному клиенту в отдельности. Принципы, заложенные в систему оценки возможных потерь, разработаны на основе западных практик в области управления рисками.

При формировании *резервов по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства* Сбербанк ориентируется на портфельный подход. 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 в Банке

²² В соответствии с Регламентом по работе с проблемными активами в рамках модели «Внедрение индивидуальной системы сбора» №278-6-р, утвержденным в Сбербанке 18.04.2012.

²³ В соответствии с «Методикой определения категории качества ссуды, оценки принятого по ссуде обеспечения и расчета резерва на возможные потери по ссудам» № 2047, утвержденной в Сбербанке 22.12.2010.

²⁴ Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 №254-П и Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 №283-П.

ежеквартально на основе анализа данных о потерях по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства за предыдущие отчетные периоды.

Ряд внутренних документов Банка, регламентирующих порядок резервирования, был изменен в 2012 году в целях оптимизации процесса: уточнены функции участников процесса и признаки индивидуального обесценения портфельных ссуд, упрощена процедура списания ссуд за счет резерва.

Активы с просроченными сроками погашения²⁵

млн руб.	Сумма	1 янв'13					Резерв на возможные потери	
		в том числе с просроченными сроками погашения						
		всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1. Суммарная задолженность всего:	10 370 273	373 646	62 503	34 575	24 629	251 939	655 972	597 522
1.1 Требования к Банку России по возврату ценных бумаг	852	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 063 929	369 065	61 933	34 557	24 598	247 978	627 964	573 554
1.3 Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	62 658	15	0	0	0	15	4 561	3 496
1.4 Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	25 252	4 510	571	19	31	3 889	18 097	18 829
1.5 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	196 445	0	0	0	0	0	4 546	840
1.6 Требования на получение(возврат) долговых ценных бумаг, акций, деривативов, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа	20 013	0	0	0	0	0	0	0
1.7 Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	1 124	56	0	0	0	56	804	804
2. Ценные бумаги²⁶	377 495	79	0	0	0	79	2 071	2 071
3. Прочие требования	288 157	25 637	2 461	1 225	6 240	15 711	22 527	25 005

²⁵ По данным формы 0409115 с учетом СПОД

²⁶ В таблицах за 2012 и 2011 гг. приведена часть портфеля ценных бумаг, по которой Банк создает резервы на возможные потери

млн руб.

1 янв'12

	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1. Ссудная задолженность всего:	8 284 270	356 552	45 429	24 942	13 465	272 715	681 567	625 399
1.1 Требования к Банку России по возврату ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	8 045 397	350 200	45 286	24 683	13 164	267 066	657 193	592 186
1.3 Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	8 127	1 997	0	0	0	1 997	2 959	2 959
1.4 Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	51 271	4 296	143	259	299	3 595	16 240	25 936
1.5 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	179 416	0	0	0	0	0	5 116	4 259
1.6 Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	58	58	0	0	1	57	58	58
2. Ценные бумаги	429 743	79	-	-	-	79	2 547	2 547
3. Прочие требования	199 754	21 164	2 317	1 322	1 222	16 302	22 242	23 601

В 2012 году сумма ссудной задолженности с просроченными сроками погашения увеличилась с 356,6 млрд руб. до 373,6 млрд руб.

В целом удельный вес кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней, в кредитном портфеле снизился с 3,5% до 2,8%.

- Более всего возросла ссудная задолженность физических лиц с просроченными сроками погашения до 30 дней (на 16,1 млрд руб.).
- Наиболее существенное снижение задолженности с просроченными сроками – по кредитам юридическим лицам, погашение по которым просрочено более, чем на 180 дней (на 21,4 млрд руб.).

С целью усиления эффективности истребования просроченной задолженности физических лиц на ранней стадии в 2012 году Банк запустил систему автоматического телефонного исходящего информирования заемщиков на базе ЦСКО²⁷ г. Екатеринбург. Банк дорабатывал автоматизированную систему сопровождения проблемной задолженности физических лиц «Tallyman» с целью оптимизации стратегий взыскания, коммуникаций с заемщиками, совмещения с учетными системами Банка в режиме он-

²⁷ ЦСКО – Центр сопровождения клиентских операций

лайн. Кроме того, системы дорабатывались для автоматизации позднего сбора задолженности заемщиков.

В 2012 году в Банке выделен новый процесс – организация работы с задолженностью по дебетовым картам без овердрафта и дебетовым картам с овердрафтом физических лиц на ранней стадии. Проведен пилот по сбору задолженности по дебетовым картам, условиями которых овердрафт не предусмотрен.

В планах Банка дальнейшее развитие новых технологий в работе с проблемными активами физических лиц с использованием скоринга и интеллектуальной системы управления процессом взыскания.

Ниже приведены результаты работы с проблемной задолженностью юридических лиц в 2012 году:

- возврат проблемных активов денежными средствами составил 105 млрд руб. (в 2011 году – 120,5 млрд руб.);
- реклассифицировано, т.е. переведено из категории проблемной в категорию непроволбной задолженности, кредитов на сумму 60 млрд руб. (в 2011 году – 79,8 млрд руб.);
- погашено просроченных процентов, штрафов, пеней, неустоек на сумму 26 млрд руб. (в 2011 году – 25,7 млрд руб.);
- резерв на возможные потери по ссудам по проблемным активам восстановлен на сумму 124 млрд руб. (в 2011 году – на 148,5 млрд руб.) в основном при погашении задолженности денежными средствами и реклассификации кредитов.

Общий объем списаний задолженности за счет резерва приведен в разделе «Справочно» формы 0409808.

В 2012 году в Банке выделен процесс по организации работы с проблемными активами на стадии просроченной задолженности до 30 дней клиентов сегмента «Малый бизнес» и «Микробизнес». Для отработки технологии проведен пилотный проект, дорабатывается система «CRM Корпоративный».

Концентрация кредитов

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета сформированных резервов на возможные потери)

млн руб.	1 янв'13	уд. вес, %	1 янв'12	уд. вес, %
Средства, размещенные в Банке России	852	0.0%	-	-
Межбанковские кредиты	418 508	4.0%	118 338	1.4%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	7 422 317	71.6%	6 388 537	77.1%
Кредиты юридическим лицам – резидентам	6 189 819	59.7%	5 453 287	65.8%
Кредиты юридическим лицам – нерезидентам	683 923	6.6%	442 878	5.3%
Кредиты государственным организациям	354 055	3.4%	267 391	3.2%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	22 146	0.2%	51 161	0.6%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	145 594	1.4%	165 680	2.0%
Прочие требования	26 780	0.3%	8 139	0.1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 528 596	24.4%	1 777 395	21.5%
Кредиты физическим лицам	2 528 561	24.4%	1 777 285	21.5%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	34	0.0%	110	0.0%
Ссудная задолженность всего	10 370 273	100.0%	8 284 270	100.0%

72% ссудной и приравненной к ней задолженности в Сбербанке приходится на задолженность юридических лиц, более 24% – на задолженность физических лиц, оставшаяся часть – на кредиты банкам.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют (до резервов на возможные потери)

млн руб.	1 янв'13	уд. вес, %	1 янв'12	уд. вес, %
Рубли	8 587 179	82.8%	6 783 415	81.9%
Доллары США	1 500 227	14.5%	1 320 174	15.9%
Евро	222 672	2.1%	150 875	1.8%
Остальные валюты	60 195	0.6%	29 805	0.4%
Ссудная задолженность всего	10 370 273	100.0%	8 284 270	100.0%

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам²⁸ Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

Среди **крупнейших заемщиков** Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Структура кредитного портфеля физических лиц*

млн руб.	1 янв'13	уд. вес, %	1 янв'12	уд. вес, %
Кредиты физическим лицам, всего	2 528 561	100.00%	1 777 285	100.00%
жилищные кредиты, всего	1 000 186	39.6%	762 161	42.9%
в т.ч. ипотечные кредиты	740 510	29.3%	540 634	30.4%
автокредиты	102 001	4.0%	82 152	4.6%
иные потребительские кредиты	1 426 374	56.4%	932 971	52.5%

* По данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Прирост кредитного портфеля физических лиц Банка на 66% обеспечен потребительскими кредитами и кредитными картами, на 32% – жилищными кредитами.

Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики, при этом наибольшая доля портфеля приходится на обрабатывающие производства.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц – резидентов*

млн руб.	1 янв'13	уд. вес, %	1 янв'12	уд. вес, %
Кредиты юридическим лицам** (включая индивидуальных предпринимателей), всего	6 189 819	100.0%	5 453 287	100.0%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
Обрабатывающие производства	1 426 242	23.0%	1 306 341	24.0%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 151 756	18.6%	1 093 827	20.1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	860 986	13.9%	717 402	13.2%
Транспорт и связь	726 939	11.7%	549 409	10.1%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	458 452	7.4%	401 335	7.4%
Строительство	337 272	5.4%	330 860	6.1%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	297 725	4.8%	254 859	4.7%
Добыча полезных ископаемых	333 910	5.4%	248 340	4.6%
Прочие виды деятельности	568 175	9.2%	528 471	9.7%
Из них кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, всего	1 113 377	18.0%	999 801	18.3%
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	219 298	3.5%	158 849	2.9%

* Таблица составлена по данным по составленной формы 0409102 «Сведения о размещении и привлечении средств» (приложение 1 к Уставу Банка России №2532-3)

** В состав кредитов по видам кредитов нерезидентам, аккредитованным, арестов и бюджетным организациям, включая РЕПО, договоры фьючерсов и др.

²⁸ Инструкция Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 28.04.2012)

7.3. Риск ликвидности

Ключевым документом, на основании которого происходит оценка, контроль и управление риском ликвидности, является «Политика Сбербанка России в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности»²⁹. Основным инструментом данной политики является анализ разрывов ликвидности, основанный на классификации активов и пассивов Банка, исходя из ожидаемых сроков погашения, которые по некоторым инструментам значительно отличаются от контрактных сроков. Для активов и пассивов, не имеющих контрактных сроков погашения, Банк разрабатывает модели отнесения их к различным временным интервалам. Для управления риском ликвидности Банк устанавливает ограничения на то, в какой степени возможные оттоки средств должны покрываться ожидаемыми поступлениями на всех временных интервалах. Наряду с анализом разрывов ликвидности («гэп» ликвидности) основными инструментами для анализа профиля ликвидности являются риск-метрики ликвидности. Данные метрики включают в себя обязательные нормативы и показатели ликвидности Банка России, а также показатели, используемые в мировой практике по управлению ликвидностью (отношение кредитов к депозитам, доля внешних заимствований в пассивах и др.).

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

Риск нормативной ликвидности – нарушение ограничений в части обязательных нормативов ликвидности Банка России (нормативы Н2, Н3 и Н4). Банк дважды в неделю 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». Регулярное прогнозирование нормативов ликвидности и установление внутренних лимитов позволяет Банку обеспечивать безусловное соблюдение требований Банка России.

Риск физической ликвидности – неспособность Банка исполнить свои обязательства перед контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств (невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д.).

Инструментами управления риском физической ликвидности в *краткосрочной* перспективе являются модель прогнозирования потоков платежей («Cash Flow») и контроль доступных резервов ликвидности. Для покрытия возможного дефицита ликвидности, превышающего имеющийся в наличии запас средств, Банку доступны резервы ликвидности, к которым относятся операции прямого РЕПО с банками под залог ценных бумаг и привлечения от Банка России.

Управление *средне- и долгосрочной* ликвидностью в Сбербанке России производится на основании ежегодного и ежеквартальных планов фондирования. В этих документах осуществляется анализ текущих трендов развития различных статей баланса и строятся сценарии развития на ближайший период. Для каждого из предполагаемых сценариев производится оценка риска ликвидности и описываются меры реагирования. Для изменения структуры пассивов и улучшения профиля ликвидности Банк использует как привлечение клиентских средств, так и операции торгового финансирования, выпуск облигаций, организацию синдицированных кредитов и прочие операции на финансовых рынках. При этом во взаимоотношениях с клиентами ключевым является гибкая процентная политика Банка.

²⁹ «Политика Сбербанка России в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности» №826-р от 18.01.2001 с учетом изменений и дополнений

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Сбербанка	Значение норматива на отчетную дату, %	
			1 янв'13	1 янв'12
H2	более 15%	15%	61.43	50.82
H3	более 50%	55%	74.26	72.90
H4	менее 120%	110%	99.82	87.28

7.4. Рыночный риск

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

Процентный риск по балансовым активам и пассивам, чувствительным к процентным ставкам – 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 уровней рыночных ставок;

фондовый риск – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг;

валютный риск – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.

Оценка процентного риска по неторговым позициям производится с применением гээп-анализа путем распределения активов и пассивов с фиксированными процентными ставками по договорным срокам до погашения, активов и пассивов с плавающими ставками – по срокам до пересмотра процентной ставки. Расчет гээп производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Оценивается воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов.

Величина процентного риска по неторговым позициям:

	Величина риска млн руб.		Величина риска % от капитала	
	1 янв'13	1 янв'12	1 янв'13	1 янв'12
Процентный риск по неторговым позициям	18 214	10 272	1.1%	0.7%

Увеличение процентного риска по неторговым позициям на 1 января 2013 года по отношению к 1 января 2012 года вызвано в основном двумя факторами:

- ростом объема краткосрочных заимствований в Банке России и депозитов Федерального казначейства для фондирования прироста рублевого кредитного портфеля: за 2012 год прирост рублевого кредитного портфеля составил 1,8 трлн руб.;
- ростом гээп на каждом из интервалов периодов изменения процентных ставок вследствие увеличения валюты баланса на 30%.

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% на горизонте 10 дней с использованием надбавок для

учета специфического риска, связанного с изменениями цен отдельных инструментов, не обусловленными изменением общей рыночной ситуации.

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. Одним из методов является чувствительность позиции к изменению ставок на 1 базисный пункт (DV01).

Величина рыночного риска по торговым позициям:

	<i>Величина риска млн руб.</i>		<i>Величина риска % от капитала</i>	
	<i>1 янв'13</i>	<i>1 янв'12</i>	<i>1 янв'13</i>	<i>1 янв'12</i>
Рыночный риск по торговым позициям³⁰	19 613	13 915	1.17%	0.91%
по портфелю долговых ценных бумаг	18 108	12 684	1.08%	0.83%
фондовый риск	4 023	10 339	0.24%	0.68%
валютный риск	5 311	1 976	0.32%	0.13%
эффект диверсификации вложений	7 830	11 084	0.47%	0.73%

Волатильность на рынке соответствует уровню предыдущего года. Однако валютная позиция существенно увеличилась в связи с приобретением DenizBank. Уменьшение фондового риска связано с сокращением позиции по портфелю акций. Увеличение риска портфеля долговых ценных бумаг по сравнению с предыдущим годом связано с увеличением объема портфеля, а также увеличения доли долгосрочных бумаг в его структуре.

В рамках новой модели разработан более точный подход к расчету VaR по портфелю долговых инструментов. При расчете учитывается средневзвешенное время до погашения облигации (дюрация), что приводит к существенному уменьшению величины рыночного риска для портфеля долговых инструментов. Новая модель более полно отражает фондовые риски по неликвидным бумагам. Результаты бэк-тестирования показывают адекватность модели. В этой связи валютный VaR существенно снижается.

<i>Вид риска, млн руб.</i>	<i>Расчет на 1 янв'12</i>	
	<i>Новая модель</i>	<i>Старая модель</i>
по портфелю долговых ценных бумаг	12 684	41 706
фондовый риск	10 339	9 872
валютный риск	1 976	5 379

7.5. Правовой риск

В Банке утвержден и действует внутренний нормативный документ, регламентирующий взаимодействие подразделений Банка и его Правового департамента в целях исключения риска несоответствия внутренних 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 Базельского соглашения проводится работа по построению системы интегрированного управления рисками Группы ОАО «Сбербанк России».

По состоянию на 1 января 2013 года на рассмотрении находились иски, предъявленные Банку физическими и юридическими лицами на общую сумму 9,9 млрд руб. (в 2011 году на сумму 132,9 млрд руб.). Банк ожидает, что большинство рассматриваемых исков будут решены судом в пользу Банка.

³⁰ Рыночный риск по торговым позициям пересчитан по новой модели («Методика расчета показателя стоимости под риском (VAR)» от 02.07.2012)

7.6. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации³¹.

В октябре 2008 года Наблюдательный Совет утвердил Стратегию развития Банка на период до 2014 года. Ознакомиться со Стратегией развития Сбербанка России на период до 2014 года можно на официальном сайте Банка по ссылкам:

<http://www.sbrf.ru/moscow/ru/about/today/strategy/> и
http://www.sbrf.ru/common/img/uploaded/ir/pics/strategy_rus.pdf

Стратегия формировалась в условиях быстро меняющейся ситуации на финансовых рынках и в экономике в целом. Поэтому важной задачей было достижение баланса между решениями, продиктованными краткосрочной конъюнктурой, и долгосрочными задачами. Стратегия предполагала изменения в области внутренней организации работы Банка, роста производительности труда, изменения подходов к обслуживанию клиентов, повышения профессионализма сотрудников и их заинтересованности в результатах своего труда. 2012 год – предпоследний в периоде реализации указанной Стратегии. Его результаты приблизили Банк к выполнению некоторых задач, закрепленных в Стратегии:

Стратегическая задача	2011 год	2012 год
Увеличить чистую прибыль в 2,5-3 раза относительно 2007 г. - 116,7 млрд руб.	310.5 млрд руб.	346.2 млрд руб.
Обеспечить рентабельность капитала на уровне не менее 20%	26.2%	23.5%
Сохранить долю в активах российской банковской системы на уровне 25-30%	26.8%	28.9%

В настоящее время Сбербанк приступил к разработке новой Стратегии – документа, которым Банк будет руководствоваться в своей работе до 2018 года включительно. Ведется анализ основных социально-экономических и технологических тенденций в России и мире, анализируется привлекательность отдельных направлений бизнеса, уровень развития в Сбербанке основных систем и процессов сопоставляется с лучшей мировой практикой.

В соответствии с планом разработки новая стратегия Группы Сбербанка России планируется к утверждению Наблюдательным Советом ОАО «Сбербанк России» в сентябре 2013 года.

³¹ Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках»

7.7. Операционный риск

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

Быстрое развитие Сбербанка и усложнение используемых технологий требуют повышения осведомленности об операционных рисках и адекватного реагирования. В 2012 году были доработаны процессы сбора данных об инцидентах операционного риска и самооценки, а также начаты работы в части сценарного анализа. В этой связи во всех структурных подразделениях Банка назначены риск-координаторы, которые идентифицируют, оценивают операционные риски, информируют об инцидентах.

В целях предупреждения и/или снижения потерь при реализации операционного риска Банк регламентирует бизнес-процессы, разделяет полномочия, контролирует порядок совершения операций и соблюдение лимитов, работает над обеспечением информационной безопасности и непрерывности деятельности, совершенствует аудит автоматизированных систем и аппаратных средств, страхует имущество и пр.

Разработана модель расчета и аллокации капитала под операционный риск. Ключевые показатели эффективности подразделений учитывают уровень операционного риска.

Продолжается систематизация информации о реализованных рисковых событиях и понесенных потерях. В трех территориальных банках внедрено программное обеспечение для всестороннего анализа проблемных областей. В период формирования базы данных о реализованных операционных рисках уровень операционного риска оценивается с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом, на основе данных отчета о прибылях и убытках и с использованием экспертных оценок.

Отношение расходов, связанных с реализацией операционного риска, к прибыли по итогам 2012 года составляет в Сбербанке 0,75% (по итогам 2011 года – 1,2%).

7.8. Риск потери деловой репутации

Оценка уровня репутационного риска осуществляется в Банке в соответствии с Порядком оценки репутационных рисков³². Данный Порядок разработан с учетом рекомендаций Банка России и определяет порядок оценки риска потери деловой репутации в целом по Сбербанку России.

При выявлении и оценке факторов, влияющих на уровень риска потери деловой репутации, используются несколько групп показателей финансового состояния Банка. Среди них – сравнение с показателями по российскому банковскому сектору в целом, исполнение Банком требований законодательства в области финансового мониторинга, изменение уровня деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, международный рейтинг Банка и т.п.

³² «Порядок оценки репутационных рисков Сбербанка России» №1485-р от 12.03.2007

7.9. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Связанными сторонами³³ являются юридические или физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк способен оказывать влияние.

Согласно Указанию Банка России №2089-У в пояснительной записке раскрывается информация об операциях со связанными сторонами, превышающими 5% соответствующих статей баланса. Из четырех групп связанных сторон, подлежащих раскрытию (преобладающее хозяйственное общество, дочерние организации, зависимые организации и основной управленческий персонал³⁴) по состоянию на отчетные даты в Сбербанке данному требованию удовлетворяли операции с Банком России (преобладающим хозяйственным обществом) и дочерними организациями.

Информация о таких сделках приводится в таблице ниже:

млн руб.	1 янв'13		1 янв'12	
	Банк России	Дочерние организации	Банк России	Дочерние организации
Операции и сделки				
Вложения в акции и капитал дочерних организаций		276 589		
Привлеченные средства	1 367 974		565 388	
в т.ч. субординированные кредиты	300 000		300 000	
Безотзывные обязательства кредитной организации		146 193		
Доходы и расходы				
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 709		
Процентные расходы	(58 166)		(22 818)	

В число операций, приведенных в таблице выше, входят сделки, в совершении которых имелась заинтересованность³⁵. Все сделки с заинтересованностью были одобрены Наблюдательным советом Банка.

³³ Положение по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008), утверждено Министерством финансов РФ 29.04.2008

³⁴ В соответствии с Учетной политикой Сбербанка в пояснительной записке сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. Данными лицами являются члены Наблюдательного совета Банка, Президент, Председатель Правления Банка, члены Правления и члены Ревизионной комиссии.

³⁵ В соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 (ред. от 29.12.2012)

7.10. Внебалансовые обязательства, срочные сделки и сформированные по ним резервы

Внебалансовые обязательства

млн руб.	1 янв'13		1 янв'12	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	1 185 984	17 258	974 734	10 890
Аккредитивы	143 676	123	157 088	1
Выданные гарантии и поручительства	728 331	3 328	489 850	8 130
Прочие инструменты	166 912	66	115 665	382
Условные обязательства кредитного характера, всего	2 224 903	20 774	1 737 337	19 403

Срочные сделки и производные финансовые инструменты

млн руб.	1 янв'13			1 янв'12 ³⁶		
	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возм. потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возм. потери
Форвард, всего, в том числе:	38 311	48 441	83	105 288	103 902	907
в отношении которых создается резерв	8 514	8 561	83	105 288	103 902	907
Опцион, всего, в том числе:	198 919	199 864	0	18 146	17 860	143
в отношении которых создается резерв	0	0	0	18 146	17 860	143
Своп, всего, в том числе:	617 163	623 841	411	409 410	413 884	5 790
в отношении которых создается резерв	122 536	119 780	411	409 410	413 884	5 790

Срочные сделки Банк проводит преимущественно в целях поддержания необходимого для ведения бизнеса уровня ликвидности в различных иностранных валютах.

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв на возможные потери по данным разбирательствам.

³⁶ В таблице данные на 1 января 2012 года пересчитаны с учетом изменившегося в 2012 году в российском законодательстве учета производных финансовых инструментов.

8. Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу

В соответствии с Учетной политикой Сбербанка сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. Данными лицами являются:

- Члены Наблюдательного совета Банка (по состоянию на 1 января 2013 года – 17 чел.);
- Президент, Председатель Правления Банка и члены Правления (по состоянию на 1 января 2013 года – 13 чел.);
- Члены Ревизионной комиссии (по состоянию на 1 января 2013 года – 7 чел.).

Вознаграждение членам Правления и Президенту, Председателю 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 отсутствует.

В 2012 году, как и в 2011 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 Банка установлены:

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

Данные ограничения зафиксированы в договорах с членами Правления.

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

Сумма всех выплат, начисленных членам Правления за 2012 год, без учета выплат за время нахождения в служебных командировках составила 1,97 млрд руб. (за 2011 год – 1,96 млрд руб.).

Вознаграждение членам Наблюдательного совета

Решения о выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета и членам Ревизионной комиссии ОАО «Сбербанк России», связанного с их участием в данных органах управления и контроля Банка, принимаются на годовом Общем собрании акционеров ОАО «Сбербанк России».

В ноябре 2012 года Наблюдательным советом приняты подходы к выплате вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета. Эти подходы легли в основу «Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России», которое будет вынесено на утверждение годовым Общим собранием акционеров 31 мая 2013 года. Предлагаемое вознаграждение должно состоять из базовой части, а также надбавок за работу в комитетах, за председательство в комитетах и за председательство в Наблюдательном совете.

Величина базовой части за 2012 год рекомендована в размере 4,2 млн руб. (рост на 10,5% относительно 2011 года). Максимальная сумма вознаграждения полному составу Наблюдательного совета, выбранного 1 июня 2012 года, оценивается в 81,06 млн руб.

Вознаграждение за 2011 год членам Наблюдательного совета, связанное с их участием в данном органе управления Банком, составило 55,8 млн руб.

Вознаграждение выплачивается только при согласии члена Наблюдательного совета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Вознаграждение членам Ревизионной комиссии

Вознаграждение членам Ревизионной комиссии за 2012 год, связанное с их участием в данном органе контроля Банка, предполагается сохранить на уровне выплат за 2011 год, а именно: Председателю Ревизионной комиссии в размере 1 млн руб., членам Ревизионной комиссии в размере 750 тыс. руб. каждому при их согласии в соответствии с законодательством Российской Федерации. Максимальная сумма вознаграждения полному составу Ревизионной комиссии, выбранной 1 июня 2012 года, оценивается в 5,5 млн руб.

На основании решения годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 1 июня 2012 года, членам Ревизионной комиссии выплачено вознаграждение за 2011 год в размере 3,3 млн руб.

9. Планируемые выплаты дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли Банка по итогам 2012 года. История выплат дивидендов и распределения чистой прибыли

За какой год дивиденды	Доля, приходящаяся на дивидендные выплаты, в чистой прибыли Банка по МСФО	Доля чистой прибыли Банка по РПБУ, направленной на выплату дивидендов	Дивиденды на 1 обыкновен. акцию, рубль	Дивиденды на 1 привилегир. акцию, рубль	Сумма дивидендов по всем обычн. и привилегир. акциям, млн руб.	Размер выплаченных* дивидендов по всем обычн. и привилегир. акциям, млн руб.	Дата общего собрания акционеров, на котором принято решение по дивидендам
за 2009 год		10.0%	0.0800	0.4500	2 177	2 165	04.06.2010
за 2010 год		12.1%	0.9200	1.1500	21 010	20 922	03.06.2011
за 2011 год	15.0%	15.3%	2.08	2.59	47 491	47 277	01.06.2012

* Прислуживая номиналы объявленных дивидендов – некумулятивные в зависимости от количества акционеров.

В соответствии с Дивидендной политикой, принятой Наблюдательным советом в 2011 году, Сбербанк намерен последовательно, в течение 3-х лет (начиная с выплаты дивидендов за 2011 год), увеличить размер дивидендных выплат до уровня 20% от чистой прибыли, приходящейся на акционеров Банка и определенной на основе годовой консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО³⁷. На указанной основе Банк начал определять размер выплат, начиная с дивидендов по итогам 2011 года.

Ниже приводится размер дивидендов по акциям Сбербанка за 2012 год, который *предполагается рекомендовать для утверждения* Общему собранию акционеров после одобрения Правлением и рассмотрения Наблюдательным советом Банка:

Доля размера дивидендных выплат в чистой прибыли Банка по МСФО	Доля размера дивидендных выплат в чистой прибыли Банка по РПБУ	Размер объявляемых (начисляемых) дивидендов в расчете на 1 обыкновенную акцию*, руб.	Размер объявляемых (начисляемых) дивидендов в расчете на 1 привилегированную акцию*, руб.	Размер объявляемых (начисляемых) дивидендов в совокупности по всем обыкновенным и привилегированным акциям, млн руб.
17%	17%	2.57	3.20	58 678

Решение о выплате и размере дивидендов за 2012 год будет принято Общим собранием акционеров Банка 31 мая 2013 года. Информация об этом будет размещена на сайте Сбербанка (www.sbrf.ru; www.sberbank.ru).

³⁷ МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

10. Прибыль на одну акцию

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой, применяемой Банком в аудитуемой международной отчетности (МСФО 33. Прибыль на акцию).³⁸

По состоянию на 1 января 2013 года Сбербанк России не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	2012 год	2011 год
Чистая прибыль Сбербанка России, принадлежащая акционерам, млн руб.	346 175	310 495
Дивиденды по привилегированным акциям Сбербанка России, объявленные в отчетном году, млн руб.	(3 200)	(1 150)
Чистая прибыль Сбербанка России, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	342 975	309 345
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Сбербанка России, находящихся в обращении в течение года, млн шт.	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	15.89	14.33

³⁸ Письмо Банка России от 26.10.2009 № 129-Т о методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности»

11. Структура филиальной сети Сбербанка

На территории Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2013 года филиальная сеть Банка на территории Российской Федерации состояла из 18 588 подразделений, в т.ч. 17 территориальных банков, 194 отделений и 18 377 внутренних структурных подразделений:

ед.	1 янв'13	1 янв'12
Подразделения банка на территории России, в т.ч.	18 588	19 249
Территориальные банки	17	17
Отделения	194	505
Внутренние структурные подразделения всего, в т.ч.:	18 377	18 727
Дополнительные офисы всего, из них:	11 210	10 494
- специализированные по обслуживанию физ. лиц	8 626	7 997
- универсальные	2 424	2 373
- специализированные по обслуживанию юрид. лиц	160	124
Операционные офисы	672	588
Операционные кассы вне кассового узла	6 381	7 547
Передвижные пункты кассовых операций	114	98

За 2012 год фактическая численность персонала Сбербанка России возросла на 4 279 чел. и по состоянию на 1 января 2013 года составила 245 316 чел.

На территории иностранных государств

Филиал на территории Республики Индия (далее – Филиал) создан как стратегический плацдарм для развития бизнеса Группы. Филиал предоставляет набор услуг корпоративным клиентам: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств в депозиты, кредитование, торговое финансирование, конверсионные и срочные операции и специализированные продукты для экспортно-импортных операций, в частности, расчеты клиринговыми рупиями, прямые расчеты между Индией и Россией в российских рублях, минуя кросс-валюты, на базе уникальной расчетной платформы «рупия-рубли».

Представительство в Германии создано для формирования и поддержания на территории Германии и стран Евросоюза имиджа Сбербанка, оказание содействия бизнес подразделениям Банка при взаимодействии с немецкими партнерами.

Представительство в Китае призвано развивать сотрудничество с банковскими, коммерческими и государственными структурами Китайской Народной Республики с целью продвижения бизнеса Группы Сбербанка России и его клиентов в регионе.

12. Банковская (консолидированная) Группа Сбербанка России

Число участников консолидированной группы Банка за 2012 год увеличилось на 57 обществ и на 1 января 2013 года составило 204 общества, из которых Банк оказывает:

- прямое влияние на 37 обществ;
- косвенное влияние на 163 общества;
- косвенное влияние и одновременно имеет прямое участие в 4 обществах.

Банк составляет консолидированную отчетность в соответствии с Учетной политикой банковской (консолидированной) Группы Сбербанка России. В консолидированную отчетность Группы Сбербанка России по состоянию на 1 января 2013 года включена отчетность 98 обществ³⁹:

Наименование общества		Доля контроля Группы в уставном капитале участника, %
Прямое участие Банка		
1	Закрытое акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000%
2	Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000%
3	Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9977%
4	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ»	100.0000%
5	Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000%
6	Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000%
7	Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк»	97.9055%
8	Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции» (группа компаний)*	100.0000%
9	Открытое акционерное общество «Детский мир – Центр»	25.0338%
10	SB International S.a.r.l. (группа компаний)*	100.0000%
11	Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000%
12	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000%
13	Общество с ограниченной ответственностью «БНП Париса Востока»	70.0000%
14	DENIZBANK ANONIM SIRKETI (группа компаний)*	99.8526%
Косвенное участие Банка		
1	Открытое акционерное общество «Красная поляна»	50.0290%
2	Общество с ограниченной ответственностью "ТрансКомСтрой"	24.9900%
3	Sherigo Resources Limited	41.2498%
4	Общество с ограниченной ответственностью «Хрустальные башни»	50.0100%
5	Общество с ограниченной ответственностью автомобильная компания «ДерВейс»	51.0000%

* Компании предоставляют отчетность по субфуртам (исключая вычитаемые в консолидации 37 компаний, имеющих исключительный капитал).

Остальные 106 обществ оказывают незначительное влияние на консолидированные финансовые показатели Группы Сбербанка России.

Настоящая пояснительная записка входит в состав годового отчета ОАО «Сбербанк России» за 2012 год по РПБУ и не включает данные консолидированной отчетности Группы Сбербанка России.

³⁹ Суммарная величина валюты баланса указанных компаний превышает 1% валюты баланса Сбербанка России.

13. Состав Наблюдательного совета Банка, его изменения в 2012 году. Сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями/долями Банка в течение 2012 года

<i>Состав Наблюдательного совета, избранный 03.06.2011</i>		<i>Состав Наблюдательного совета, избранный 01.06.2012</i>	
1	Игнатьев Сергей Михайлович	1	Игнатьев Сергей Михайлович
2	Лунтовский Георгий Иванович	2	Лунтовский Георгий Иванович
3	Улюкаев Алексей Валентинович	3	Улюкаев Алексей Валентинович
4	Иванова Надежда Юрьевна	4	Иванова Надежда Юрьевна
5	Попова Анна Владиславовна	5	Ткаченко Валерий Викторович
6	Саватюгин Алексей Львович	6	Швецов Сергей Анатольевич
7	Ткаченко Валерий Викторович		
8	Швецов Сергей Анатольевич		
Менеджеры ОАО «Сбербанк России»			
9	Греф Герман Оскарович	7	Греф Герман Оскарович
10	Златкис Белла Ильинична	8	Златкис Белла Ильинична
Независимые/внешние директора			
11	Гуриев Сергей Маратович	9	Гуриев Сергей Маратович
12	Дмитриев Михаил Эгонович	10	Дмитриев Михаил Эгонович
13	Матовников Михаил Юрьевич	11	Матовников Михаил Юрьевич
14	Мау Владимир Александрович	12	Мау Владимир Александрович
15	Симонян Райр Райрович	13	Симонян Райр Райрович
16	Синельников-Мурылев Сергей Германович	14	Синельников-Мурылев Сергей Германович
17	Профумо Алессандро	15	Профумо Алессандро
		16	Тулин Дмитрий Владиславович
		17	Фриман Рональд

Состав Наблюдательного совета Банка по состоянию на 1 января 2013 года⁴⁰:

ИГНАТЬЕВ СЕРГЕЙ МИХАЙЛОВИЧ

Председатель Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Председатель Центрального банка Российской Федерации.
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ЛУНТОВСКИЙ ГЕОРГИЙ ИВАНОВИЧ

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

Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации.
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

⁴⁰ Состав избран годовым Общим собранием акционеров ОАО «Сбербанк России» 1 июня 2012 года

УЛЮКАЕВ АЛЕКСЕЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ

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

Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации.
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ГРЕФ ГЕРМАН ОСКАРОВИЧ

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

Президент, Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»
Доля в уставном капитале Банка: 0,0031%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,003%.
Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ГУРИЕВ СЕРГЕЙ МАРАТОВИЧ

*независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по кадрам и вознаграждениям*

Ректор негосударственного образовательного учреждения «Российская экономическая школа».
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ДМИТРИЕВ МИХАИЛ ЭГОНОВИЧ

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

Президент Фонда «Центр стратегических разработок».
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ЗЛАТКИС БЕЛЛА ИЛЬИНИЧНА

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

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 2012 году не совершала.

ИВАНОВА НАДЕЖДА ЮРЬЕВНА

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

Директор Сводного экономического департамента Центрального банка Российской Федерации
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершала.

МАТОВНИКОВ МИХАИЛ ЮРЬЕВИЧ

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

Генеральный директор ООО «Интерфакс – Центр экономического анализа».
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

МАУ ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ

*независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
Председатель Комитета по аудиту, член Комитета по кадрам и вознаграждениям*

Ректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при
Президенте Российской Федерации

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ПРОФУМО АЛЕССАНДРО

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

С 1997 года по 2010 год – Президент Юникредит Банк

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

СИМОНЯН РАЙР РАЙРОВИЧ

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

Председатель Совета директоров / Региональный Координатор ООО «Морган Стэнли Банк»

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

СИНЕЛЬНИКОВ-МУРЫЛЕВ СЕРГЕЙ GERMAHOBИЧ

*независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по аудиту, член Комитета по кадрам и вознаграждениям,
член Комитета по стратегическому планированию*

Ректор Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического
развития Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ТКАЧЕНКО ВАЛЕРИЙ ВИКТОРОВИЧ

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

Главный аудитор Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ТУЛИН ДМИТРИЙ ВЛАДИСЛАВОВИЧ

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

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ФРИМАН РОНАЛЬД

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

Независимый член советов директоров: АО Северсталь, Волга Газ, Атлантический совет
(Вашингтон), The Pilgrims Society (Лондон), Школа права Колумбийского университета (Нью-
Йорк), PILnet, Public Interest Law Network (Нью-Йорк), Королевский институт международной
деятельности (Chatham House), Лондон.

Сведения о сделках с акциями Банка в 2012 году:

<i>Дата</i>	<i>Информация о сделке</i>	<i>Доля в уставном капитале до изменения, %</i>	<i>Доля в голосующих акциях до изменения, %</i>	<i>Доля в уставном капитале после изменения, %</i>	<i>Доля в голосующих акциях после изменения, %</i>
17.10.2012	Приобретение	0	0	0.0001	0.0001
18.10.2012	обыкновенных акций				

ШВЕЦОВ СЕРГЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

14. Состав Правления Банка. Сведения о владении членами Правления акциями/долями Банка в течение 2012 года

Правление является коллегиальным исполнительным органом, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка.

Состав Правления Сбербанка России по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>Ф.И.О.</i>	<i>Должность</i>	<i>Доля в уставном капитале Банка</i>	<i>Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка</i>
1 Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления	0.0031%	0.003%
2 Артамонов Игорь Георгиевич	Заместитель Председателя Правления	0.00027%	0.00029%
3 Горьков Сергей Николаевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
4 Донских Андрей Михайлович	Заместитель Председателя Правления	0.0012%	0.0013%
5 Златкис Белла Ильинична	Заместитель Председателя Правления	0.0004%	0.0005%
6 Карамзин Антон Александрович	Заместитель Председателя Правления	0.003%	0.003%
7 Кузнецов Станислав Константинович	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
8 Торбахов Александр Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
9 Бугров Денис Андреевич	Старший вице-президент	Не имеет	Не имеет
10 Канович Ольга Николаевна	Старший вице-президент	Не имеет	Не имеет
11 Орловский Виктор Михайлович	Старший вице-президент	0.0007%	0.0008%
12 Базаров Александр Владимирович	Вице-президент – директор Департамента по работе с крупнейшими клиентами	0.0022%	0.0023%
13 Морозов Александр Владимирович	Вице-президент – директор Департамента финансов	0.0014%	0.0009%

Никто из перечисленных членов Правления сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

15. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

15.1. Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности

Отчетность на 1 января 2013 года (за 2012 год) составлена в соответствии с Указанием Банка России №2332-У в действующей на дату составления отчетности редакции. В связи с этим данные за 2011 год приведены в соответствие данной редакции. Исключение составляют строки 4⁴¹ и 14⁴² формы 0409806 и строка 6⁴³ формы 0409807, которые не включают информацию по производным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2012 года по причине отсутствия соответствующего учета до 1 января 2012 года в кредитных организациях.

15.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В соответствии с Положением Банка России № 302-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов (НВПИ), переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России № 302-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости.

⁴¹ «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

⁴² «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

⁴³ «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

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

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

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

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

- производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента.

15.3.Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2012 год, определили следующие аспекты:

- особенности учета ПФИ. Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося производным финансовым инструментом. С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Переоценка производных финансовых инструментов по справедливой стоимости осуществляется ежедневно вне зависимости от того, является ли рынок активным или нет;
- изменение порядка классификации имущества в связи с появлением новой категории - недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, к которой относится имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не планируется;
- принятие к бухгалтерскому учету в составе материальных запасов предметов стоимостью 40000 рублей.

Указанные изменения не оказали существенного эффекта на сопоставимость отдельных показателей Банка, за исключением операций с ПФИ: сумма ПФИ, отраженных в составе строки 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 на 1 января 2013 года – 28 994 млн руб.; сумма ПФИ, отраженных в составе строки 14 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 на 1 января 2013 года – 25 966 млн руб.

15.4.Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком в целях составления годового отчета проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября или 1 декабря 2012 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

По состоянию на 1 января 2013 года во всех кассах Банка проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей.

По результатам инвентаризации имущества и ревизии кассы приняты меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета.

15.5.Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год приняты меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах главы «Г» Рабочего плана счетов бухгалтерского учета в филиалах Банка, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям».

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

С целью недопущения учета на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, Банком осуществлен анализ капитальных вложений, в результате которого случаи неверного отражения затрат не установлены.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Остаток по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.2013 в размере 1,9 млрд руб. образовался вследствие зачисления на корреспондентские счета и счета межфилиальных расчетов сумм, которые не были отнесены на счета получателей средств по причине отсутствия расчетных документов, а также искажения или неверного указания реквизитов. Остаток в рублях образовался в период с 24 декабря по 30 декабря 2012 года, в иностранной валюте – в период с 21 ноября по 31 декабря 2012 года.

15.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовой отчет с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

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

Общий объем и состав СПОД за 2012 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 14 к Положению Банка России № 302-П.

В соответствии с Указанием Банка России № 2089-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:
 - со счетов по учету доходов в сумме 9 070 075,7 млн руб.,
 - со счетов по учету расходов в сумме 8 725 659,8 млн руб.;
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, в сумме 855,0 млн руб. (увеличение на 188,8 млн руб., уменьшение на 1 043,8 млн руб.);
- корректировка резервов на возможные потери (кроме резервов – оценочных обязательств некредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета, в сумме 3 430,2 млн руб. (увеличение на 293,0 млн руб., уменьшение на 3 723,2 млн руб.);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 2 526,6 млн руб. (увеличение доходов на 1 080,7 млн руб., увеличение расходов на 3 607,3 млн руб.).

15.7. Некорректирующие события после отчетной даты

В январе 2013 года Банком привлечены ресурсы от тринадцатого выпуска нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 25 млрд руб. Срок погашения данных нот наступает в январе 2016 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 7,0% годовых.

В феврале 2013 года Банком привлечены ресурсы от четырнадцатого выпуска нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 250 млн швейцарских франков, рублевый эквивалент которого составил 8,2 млрд руб. на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в феврале 2017 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 2,065% годовых.

В марте 2013 года Банком привлечены ресурсы от пятнадцатого выпуска нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 550 млн турецких лир, рублевый эквивалент которого составил 9,4 млрд руб. на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в марте 2018 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 7,4% годовых.

15.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Филиалы и центральный аппарат Банка подтверждают соответствие банковских операций, отраженных по счетам бухгалтерского учета, характеристике счетов, приведенной в Положении Банка России № 302-П.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

15.9. Изменения в Учетной политике Банка на 2013 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2013 год внесены следующие основные изменения:

Основные изменения обусловлены вступлением в силу с 1 января 2013 года Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (далее – закон № 402-ФЗ) и Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П).

В частности, в соответствии с законом № 402-ФЗ изменены формулировки, касающиеся порядка внесения изменений в Учетную политику. Указано, что изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

В соответствии с Положением № 385-П, а также с учетом разъяснений Банка России в Учетной политике определен порядок учета внутрибанковских требований и обязательств между центральным аппаратом и филиалами или между филиалами по суммам переводов клиентов и внутрисистемных операций перераспределения активов, обязательств, капитала и имущества. При этом установлено, что внутрибанковские переводы по счетам урегулирования взаимной задолженности осуществляются «головными офисами». Для целей Учетной политики к «головным офисам» отнесены центральный аппарат, территориальные банки, головные отделения.

В Учетной политике определено, что в случае, когда имущество, учтенное на балансе без налога на добавленную стоимость, в дальнейшем реализуется до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, сумма налога на добавленную стоимость, выделенная на балансовом счете 60310, включается в стоимость реализуемого имущества до отражения в бухгалтерском учете операции по его выбытию.

К недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, дополнительно отнесена такая категория, как здание (часть здания), предназначение которого не определено.

Установлено, что при осуществлении перевода объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, сумма начисленного по ним износа подлежит списанию с внебалансового счета № 91211.

В Учетной политике определен критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 30 млн рублей, или 1 млн долларов США, или 1 млн евро.

Бухгалтерский учет условных обязательств некредитного характера осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 385-П.

К корректирующим СПОД отнесены корректировки НДС по операциям с взаимозависимыми лицами в соответствии с нормативными документами Банка. Причем, после завершения срока проведения СПОД, установленного для филиалов Банка, корректировки по НДС по операциям с взаимозависимыми лицами отражаются в балансе центрального аппарата в период с 28 января нового года по 05 февраля нового года.

Изменена последняя дата отражения СПОД в балансах филиалов Банка – в балансах филиалов Банка СПОД могут отражать по 25 января 2013 года включительно. Корректирующие события после отчетной даты при формировании годового отчета за 2011 год отражались в балансах филиалов по 27 января 2012 года.

В определение «филиал» наряду с территориальными банками и отделениями включены головные отделения.

В течение 2012 года и в период составления годового отчета, в состав которого входит настоящая пояснительная записка, не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Президент,

Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»

Г.О. Греф

Главный бухгалтер Сбербанка России -

Директор Управления бухгалтерского учета и отчетности ОАО «Сбербанк России»

А.В. Кужалов



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 54 листов

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО «Сбербанк России»
за 2013 год
Март 2014 г.

Аудиторское заключение - ОАО «Сбербанк России»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Сбербанк России» за 2013 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	6
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год	7
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	8
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	9
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год	10
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	11

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Открытого акционерного общества «Сбербанк России»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма); отчета о движении денежных средств (публикуемая форма); а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией и состоянии внутреннего контроля, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями части 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

Прочие сведения

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



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

17 марта 2014 года

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739199333.
Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45293554000	00032537	1027700132195	1481	044525325

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2014 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по СКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	717 319 916	725 051 773
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408 802 599	381 207 927
2.1	Обязательные резервы	112 129 198	122 373 578
3	Средства в кредитных организациях	94 301 261	81 464 392
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 662 649	101 883 985
5	Чистая ссудная задолженность	11 978 006 945	9 772 750 284
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744 228 260	1 541 630 850
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310 871 192	281 233 360
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403 987 608	361 861 978
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 069 623	438 028 479
9	Прочие активы	315 718 369	177 874 551
10	Всего активов	16 275 097 230	13 581 754 219
11	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 967 035 549	1 367 973 939
12	Средства кредитных организаций	630 459 333	605 450 003
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 128 033 158	9 462 176 277
13.1	Вклады физических лиц	7 586 125 879	6 288 049 613
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 050 544	25 965 548
15	Выпущенные долговые обязательства	404 518 757	331 891 304
16	Прочие обязательства	144 796 061	115 477 162
17	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31 000 692	21 323 818
18	Всего обязательств	14 339 896 094	11 930 258 071
19	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226
22	Резервный фонд	3 527 429	3 527 429
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-7 888 290	26 396 638
24	Переоценка основных средств	82 570 859	84 217 444
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 183 526 718	895 365 048
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377 649 350	346 174 519
27	Всего источников собственных средств	1 935 201 136	1 651 496 148
28	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 066 272 184	3 573 818 494
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 248 567 468	882 103 667
30	Условные обязательства некредитного характера	4 448 150	2 557 660

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"Г.О. Гресф
(Ф.И.О.)

(подпись)

И.О. Главного бухгалтера Сбербанка России -
директора Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)



- 14 - марта 2014 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45293554000	00032537	1027700132195	1481	044525325

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 339 004 869	1 094 015 347
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	18 594 533	9 643 007
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1 204 934 109	982 413 257
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	115 476 227	101 957 083
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	526 327 031	399 092 075
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	85 073 571	70 213 998
2.3	По выданным долговым обязательствам	415 698 283	319 035 780
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	25 555 177	9 842 297
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также учтенным процентным доходам, всего, в том числе:	812 677 838	694 923 272
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-39 730 874	-2 955 873
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-2 493 648	-538 989
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	772 946 964	691 987 399
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3 293 721	8 405 211
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	7 712 218	3 032 642
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-568	-979
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	216 484	8 758 745
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8 737 371	-3 109 858
12	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 930 718	3 959 989
13	Комиссионные доходы	188 907 201	159 874 974
14	Комиссионные расходы	17 681 758	15 128 955
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 712	61 800
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1 797 855	414 071
17	Изменение резерва по прочим потерям	-15 161 613	632 408
18	Прочие операционные доходы	18 071 721	13 173 217
19	Чистые доходы (расходы)	969 172 892	872 060 664
20	Операционные расходы	466 383 410	397 351 665
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	502 789 482	474 708 999
22	Начисленные (уплаченные) налоги	125 140 132	128 534 480
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	377 649 350	346 174 519
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377 649 350	346 174 519

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

И.о. Главного бухгалтера Сбербанка России -
директора Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)



17 марта 2014 г.

7

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филiales)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293554000	00032537	1027700132193	1481	044525225

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССУД и ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 679 091 089	308 656 670	1 987 747 759
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	67 760 844	0	67 760 844
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	67 760 844	0	67 760 844
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	3 000 000	0	3 000 000
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Экссесный доход	228 054 226	0	228 054 226
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3 527 429	0	3 527 429
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1 220 943 909	307 092 367	1 528 036 276
1.5.1	прошлых лет	896 574 525	286 101 500	1 182 676 025
1.5.2	отчетного года	324 369 384	20 990 867	345 360 251
1.6	Нематериальные активы	4 924 526	4 593 480	9 518 006
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	360 745 400	37 442 200	398 187 600
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвестором использованы неадекватные активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	х	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12,8	х	12,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	646 816 343	294 990	647 111 333
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	606 238 354	-13 961 412	592 276 942
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	19 254 151	4 579 548	23 833 699
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, отраженным на забалансовых счетах, и срочным сделкам	21 268 658	9 288 811	30 557 469
4.4	под операциями с резервами офшорных зон	55 180	388 043	443 223

Раздел "Соревнование":

1	Формирование (зачисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего:	283 887 814
1.1	выдачи ссуд	113 651 040
1.2	исчисления качества ссуд	149 440 283
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 242 320
1.4	иных причин	19 554 171
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего:	297 849 226
2.1	списания безнадежных ссуд	53 395 603
2.2	зачисления ссуд	188 542 772
2.3	изменения качества ссуд	46 258 991
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5	иных причин	9 651 860

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

И.о. Главного бухгалтера Сбербанка России -
директора Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

14 марта 2014 г.

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филiales)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	ИНН
45293554000	00632537	1027700132195	1481	044525225

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 040913

Главная

проект

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	12,9	12,6
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)		0,0	0,0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н12)	15,0	53,6	61,4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н13)	90,0	58,3	74,3
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н14)	120,0	102,5	99,8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н16)	25,0	максимальное нормативное 17,3 минимальное 0,1	максимальное 16,7 минимальное 0,2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н17)	800,0	128,8	141,1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н19.1)	50,0	0,0	0,0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,1	1,0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,9	0,8
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на зачисление расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера обеспеченного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

И.о. Главного бухгалтера Сбербанка России -
директора Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

14 марта 2014 г.



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность			
	по ОКПО	Код кредитной организации (филiales) основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (Идентификационный номер)	БИК
45203554000	00032537	1027700132195	1481	044525225

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 год

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

Код формы: 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер и/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	475 953 990	372 812 592
1.1.1	Проценты полученные	1 320 623 730	1 077 670 297
1.1.2	Проценты уплаченные	-499 444 804	-382 510 239
1.1.3	Комиссии полученные	186 587 167	158 787 555
1.1.4	Комиссии уплаченные	-16 574 578	-15 038 891
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-1 917 150	1 420 412
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	216 288	8 758 758
1.1.8	Прочие операционные доходы	17 200 173	11 887 988
1.1.9	Операционные расходы	-405 927 906	-362 260 909
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-124 808 930	-125 902 379
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-78 309 388	574 448 290
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам, связанным со ссудами в Банке России	10 244 380	-22 981 121
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по кредитам в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-20 633 156	-51 115 813
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудам застрахованным	-2 080 679 978	-2 180 231 415
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-158 820 560	-57 413 475
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	399 061 610	802 585 604
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-7 312 584	146 863 284
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 518 359 764	1 660 564 341
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	73 136 486	244 118 261
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-11 065 550	12 058 624
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	397 644 602	947 260 882
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-564 794 333	-606 558 735
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	234 929 806	229 381 275
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-28 921 380	-2 640 636
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	105 870 090	57 643 886
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-81 931 309	-102 178 098
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4 180 609	2 342 333
2.7	Дивиденды, полученные	3 950 011	3 937 071
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-326 716 706	-417 872 904
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Изменения акционерного (участнического) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплатившие дивиденды	-58 490 206	-47 330 379
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-58 490 206	-47 330 379
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	30 337 153	141 193
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	42 774 843	482 198 792
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 064 712 736	582 513 944
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 107 487 579	1 064 712 736

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Н.О. Главного бухгалтера Сбербанка России -
директора Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

14 марта 2014 г.

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лужикова
(Ф.И.О.)



10

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Сбербанк России» за 2013 год

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

Подлежит утверждению в составе годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
общим собранием акционеров ОАО
«Сбербанк России» _____ 2014 года

11

Содержание

1. Введение.....	3
2. Банковская группа Сбербанка России	3
3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	5
3.1. Основные направления деятельности Банка.....	5
3.2. Основные результаты работы в 2013 году	5
3.3. Экономическая среда. События, повлиявшие на Банк	7
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	8
4.1. Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности	8
4.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	8
4.3. Перечень основных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка	9
4.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	10
4.5. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности	10
4.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	11
4.7. Некорректирующие события после отчетной даты	11
4.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	12
4.9. Изменения в Учетной политике Банка на 2014 год.....	12
5. Статьи бухгалтерского баланса	14
6. Статьи отчета о финансовых результатах.....	17
7. Достаточность капитала.....	20
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	22
8.1. Интегрированное управление рисками	22
8.2. Страновая концентрация активов и обязательств Банка	24
8.3. Кредитный риск	26
8.4. Риск ликвидности	35
8.5. Риски операций на финансовых рынках	36
8.6. Процентный и валютный риски банковской книги.....	38
8.7. Правовой риск.....	39
8.8. Стратегический риск	40
8.9. Операционный риск	41
8.10. Риск потери деловой репутации.....	42
8.11. Внебалансовые обязательства, срочные сделки и сформированные по ним резервы	42
9. Перспективы развития Банка.....	43
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	44
11. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу	45
12. Прибыль на одну акцию	46
13. Структура филиальной сети Банка	47
14. Состав Наблюдательного совета Банка, его изменения в 2013 году. Владение членами Наблюдательного совета акциями/долями Банка в течение 2013 года... ..	48
15. Состав Правления Банка. Владение членами Правления акциями/долями Банка в течение 2013 года	51

1. Введение

Полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество «Сбербанк России».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «Сбербанк России».

Юридический адрес: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У¹. Банк воспользовался правом, предоставленным пунктом 4.1 этого документа для раскрытия пояснительной информации за 2013 год, что закреплено внутренними нормативными документами.
- входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности² ОАО «Сбербанк России»³ за 2013 год, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета⁴, и не включает данные консолидированной отчетности Группы Банка;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России №2332-У⁵, а также на других формах отчетности Банка;
- учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2013 и 2012 годы.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Сбербанка включает в себя пять публикуемых форм отчетности и пояснительную информацию (далее по тексту – «годовая отчетность»). Годовая отчетность в соответствии с российским законодательством⁶ размещается в сети интернет на сайте Сбербанка www.sberbank.ru, а также предоставляется физическим и юридическим лицам в пунктах обслуживания.

2. Банковская группа Сбербанка России

Число участников Банковской Группы за 2013 год не изменилось и на 1 января 2014 года составило 204 общества, из которых Банк оказывает:

- прямое влияние на 36 (37)⁷ обществ;
- косвенное влияние на 165 (163) обществ;
- косвенное влияние и одновременно имеет прямое участие в 3 (4) обществах.

Банк составляет консолидированную отчетность в соответствии с Учетной политикой Банковской группы Сбербанка России. В консолидированную отчетность Группы Сбербанка России по состоянию на 1 января 2014 года включена отчетность 106 (98) обществ. Наиболее существенные из них представлены в таблице ниже:

¹ Указание Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»). Далее – Указание Банка России №3081-У

² Далее – годовая отчетность

³ Далее по тексту – Сбербанк России, Сбербанк, Банк

⁴ Далее по тексту – РПБУ

⁵ Указание Банка России от 12.11.2009 №2332-У (ред. от 03.12.2013) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Далее – Указание Банка России №2332-У

⁶ В соответствии с п.3.2. Указания Банка России №3081-У

⁷ Здесь и далее в разделе в скобках для сравнения указывается информация за 2012 год

Наименование общества		Доля контроля Группы в уставном капитале участника, %
Прямое участие Банка		
1	Закрытое акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000%
2	Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000%
3	Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9977%
4	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ» (группа компаний)*	100.0000%
5	Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000%
6	Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000%
7	Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)*	98.4266%
8	Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции» (группа компаний)*	100.0000%
9	SB International S.a.r.l. (группа компаний)*	100.0000%
10	Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000%
11	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000%
12	«Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью	74.0000%
13	DENIZBANK ANONIM SIRKETI (группа компаний)*	99.8526%
14	Общество с ограниченной ответственностью «Аукцион»	100.0000%
15	TRANSPORT AMD-2 LIMITED	19.9999%
Косвенное участие Банка		
1	Открытое акционерное общество «Красная поляна»	92.1040%
2	Sherigo Resources Limited	41.2498%
3	Общество с ограниченной ответственностью «Хрустальные башни»	50.0100%
4	Общество с ограниченной ответственностью автомобильная компания «ДерВейс»	51.0000%
5	KIPARISIANA INVESTMENT LTD	100.0000%
6	Открытое акционерное общество «Мосстройвозрождение»	50.0000%
7	Общество с ограниченной ответственностью «СВК Холдинг»	99.9999%
8	Закрытое акционерное общество «Горнолыжный комплекс «Манжерок»	85.2174%

* Компании, предоставляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 89 (83) компании, исключая головные компании).

Остальные 98 (106) обществ оказывают незначительное влияние на финансовые показатели Банка.

Через сеть дочерних банков и финансовые компании, которые являются участниками Группы Сбербанка, Банк присутствует на рынках других стран.

Дочерние банки функционируют в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь, Швейцарии, Австрии, Чехии, Словакии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, Бале-Луке на территории Боснии и Герцеговины, Турции, Германии и Бахрейне. Дочерние банки оказывают в регионах своего присутствия широкий спектр банковских услуг розничным и корпоративным клиентам, осуществляют операции на финансовых рынках. Все операции проводятся в соответствии с полученными лицензиями национальных регуляторов.

Финансовые компании оказывают услуги в соответствии со своей специализацией на территориях следующих стран: Республика Казахстан, Украина, Ирландия, Соединенные Штаты Америки, Великобритания, Кипр.

Настоящая пояснительная информация входит в состав годовой отчетности ОАО «Сбербанк России» за 2013 год по РПБУ и не включает данные консолидированной отчетности Группы Сбербанка России, а также данные по участникам банковской группы Сбербанка России.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1. Основные направления деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

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

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

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. За 2013 год расходы Банка по отчислениям в данный фонд составили 26,6 млрд руб. и превысили показатель 2012 года на 15,3% за счет роста объема привлеченных средств физических лиц.

3.2. Основные результаты работы в 2013 году

Сбербанк завершил 2013 год со следующими экономическими показателями⁸:

млн руб.	2013	2012	% изм.
Активы	16 275 097	13 581 754	19.8%
Прибыль до налогообложения	502 789	474 709	5.9%
Прибыль после налогообложения	377 649	346 175	9.1%
Капитал ⁹	1 987 748	1 679 091	18.4%

Главным источником роста активов Банка в 2013 году были кредиты юридическим и физическим лицам. Капитал увеличился за счет заработанной чистой прибыли, учтенной в капитале (345,4 млрд руб.), и выпущенных субординированных облигаций в объеме 1 млрд долл. США. В то же время, в течение года капитал уменьшился на сумму дивидендов за 2012 год (58,7 млрд руб.) и дополнительных вложений в дочерние компании, в частности, Sberbank Europe AG (13,7 млрд руб. или 330 млн евро), «Сетелем Банк» ООО (2,5 млрд руб.) и ООО «Сбербанк Капитал» (13,8 млрд руб.). Достаточность капитала (норматив Н1) за год изменилась с 12,6% до 12,9%.

⁸ Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

⁹ В соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (ред. от 25.10.2013). Далее - Положение Банка России №215-П

Рейтинги на конец 2013 года, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте:		
Сбербанк	BBB	Baa1
Российская Федерация	BBB	Baa1
Рейтинг международных обязательств		
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB	Baa1
Еврооблигации РФ	BBB	Baa1

В соответствии с Дивидендной политикой, принятой Наблюдательным советом, Сбербанк последовательно в течение трех лет, начиная с выплаты дивидендов за 2011 год, намерен увеличить размер дивидендных выплат до уровня 20% от чистой прибыли, приходящейся на акционеров и определенной на основе годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО¹⁰. Ниже приводится история выплат дивидендов по акциям Сбербанка за два последних года:

За какой год дивиденды	Доля, приходящаяся на дивидендные выплаты, в чистой прибыли Банка по МСФО	Доля чистой прибыли Банка по РПБУ, направленной на выплату дивидендов	Дивиденды на 1 обыкновенную акцию, рубль	Дивиденды на 1 привилегированную акцию, рубль	Сумма дивидендов по всем обыкновенным и привилегированным акциям, млн руб.	Дата общего собрания акционеров, на котором принято решение по дивидендам
за 2011 год	15.0%	15.3%	2.08	2.59	47 491	01.06.2012
за 2012 год	17.0%	17.0%	2.57	3.20	58 678	31.05.2013

На заседании Наблюдательного совета Банка в апреле 2014 года будет рассмотрен вопрос о выплате дивидендов по итогам работы в 2013 году. После этого для утверждения Общему собранию акционеров будут рекомендованы общая сумма прибыли, направляемая на выплату дивидендов, и дивиденды, приходящиеся на 1 акцию каждой категории. Об этом будет сообщено в соответствии с российским законодательством в сети интернет на сайте Сбербанка www.sberbank.ru.

¹⁰ МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

3.3. Экономическая среда. События, повлиявшие на Банк

Важнейшим внутренним экономическим трендом стало замедление экономики. По предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации ВВП в 2013 году вырос на 1,3%гг¹¹. Инвестиции в основной капитал сократились на 0,3%гг. Рост промышленного производства колебался вокруг нулевой отметки.

Отток капитала с развивающихся рынков в 2013 году, в том числе из России, был значительным. Курс российского рубля за год снизился на 7,8% по отношению к доллару и на 11,8% к евро.

Инфляция составила 6,5%гг, превысив верхнюю границу целевого ориентира Банка России в 5-6%. Остаться в пределах целевого ориентира не позволил ряд факторов, в том числе рост цен на продовольственные товары.

Ситуация с ликвидностью в банковском секторе в 2013 году оставалась напряженной. Банк России продолжал активно предоставлять ликвидность банковской системе, в том числе с помощью новых инструментов. По итогам 2013 года объем задолженности банковской системы перед Банком России составил 4,4 трлн руб., увеличившись за год на 1,7 трлн руб. Ставки на межбанковском рынке оставались высокими (Mosprime 3М в 2013 году находился на уровне от 6,8% до 7,2%).

Сбербанк также использовал средства, заимствованные в Банке России (привлечение под залог ценных бумаг по операциям прямого РЕПО и привлечение под залог нерыночных активов и поручительств согласно Положению ЦБ РФ №312-П¹²) и у Федерального казначейства (депозиты Федерального казначейства), для поддержания темпов развития своих активных операций, главным образом – кредитования клиентов.

Во второй половине года Банк России сфокусировался на укреплении банковского сектора. Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, регулятор активно выявлял банки, имеющие отношение к отмыванию и обналичиванию денег. У банков-нарушителей отзывались лицензии (в 2013 году 33 лицензии). Рост вкладов физических лиц в Сбербанке во II полугодии 2013 года ускорился и составил +13,5% против +7,7% за II полугодие 2012 года.

¹¹ гг – сравнение показателя за отчетный год с показателем за предыдущий год (здесь и далее)

¹² Положение Банка России от 12.11.2007 №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». Далее – Положение Банка России №312-П

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

4.1. Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности

Отчетность на 1 января 2014 года (за 2013 год) составлена в соответствии с Указанием Банка России №2332-У в действующей на дату составления отчетности редакции. Данные за 2012 и 2013 годы сопоставимы.

4.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В соответствии с Положением Банка России №385-П¹³ активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов (НВПИ), переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России №385-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости осуществляется ежеквартально;
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по

¹³ Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Далее – Положение Банка России №385-П

договору, являющемуся производным финансовым инструментом (ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

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

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

- производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента.

4.3. Перечень основных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2013 год:

- в Учетной политике определено, что в случае, когда имущество, учтенное на балансе без налога на добавленную стоимость, в дальнейшем реализуется до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, сумма налога на добавленную стоимость, выделенная на балансовом счете 60310, включается в стоимость реализуемого имущества до отражения в бухгалтерском учете операции по его выбытию;
- к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, дополнительно отнесена такая категория, как здание (часть здания), предназначение которого не определено;
- установлено, что при осуществлении перевода объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, сумма начисленного по ним износа подлежит списанию с внебалансового счета 91211;
- определен критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 30 млн рублей, или 1 млн долларов США, или 1 млн евро. Бухгалтерский учет условных обязательств некредитного характера осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 385-П;
- к корректирующим СПОД отнесены корректировки НДС по операциям с взаимозависимыми лицами в соответствии с нормативными документами Банка. Причем после завершения срока проведения СПОД, установленного для филиалов Банка, корректировки по НДС по операциям с взаимозависимыми лицами отражаются в балансе центрального аппарата в период с 28 января нового года по 5 февраля нового года.

4.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком в целях составления годовой отчетности проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября или 1 декабря 2013 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 1 января 2014 года.

По результатам инвентаризации имущества приняты меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета.

4.5. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У¹⁴ в конце отчетного года осуществлена проверка данных аналитического учета:

- на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» с целью выявления длительности учета денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Приняты меры к возврату подотчетными лицами денежных средств;
- на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличия случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности, не установлено;
- на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» с целью выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. По результатам проведенной проверки нарушений не установлено.

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 474 «Расчеты по отдельным операциям» и № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

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

4.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

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

Общий объем и состав СПОД за 2013 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 13 к Положению Банка России №385-П.

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:
 - со счетов по учету доходов в сумме 9 560 946,8 млн руб.,
 - со счетов по учету расходов в сумме 9 168 311,8 млн руб.
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, в сумме 1 321,5 млн руб. (увеличение на 1 565,0 млн руб., уменьшение на 243,5 млн руб.);
- корректировка резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности, в сумме 7 536,0 млн руб. (увеличение на 7 782,4 млн руб., уменьшение на 246,4 млн руб.);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 6 128,2 млн руб. (увеличение доходов на 1 179,3 млн руб., увеличение расходов на 7 307,5 млн руб.).

4.7. Некорректирующие события после отчетной даты

В феврале 2014 года Группа осуществила семнадцатый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 1 млрд долл. США, рублевый эквивалент которого составил 35,8 млрд руб. на дату привлечения средств. Данные ноты выпущены в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П¹⁵, и данное финансирование одобрено Банком России к включению Банком в источники дополнительного капитала. Срок погашения данных нот наступает в феврале 2024 года (при этом Банк имеет право при соблюдении некоторых условий погасить данные ноты в феврале 2019), контрактная фиксированная процентная ставка 5,5% годовых.

В марте 2014 года Банк осуществил частное размещение восемнадцатого и девятнадцатого выпусков нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 500 млн долл. США и 500 млн евро, соответственно, с фиксированной процентной ставкой 4,15% для выпуска в долл. США и 3,08% для выпуска в евро и сроком погашения в марте 2019.

¹⁵ Положение Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (ред. от 25.10.2013). Далее - Положение Банка России №395-П

В период с 1 января по дату выпуска настоящей годовой отчетности ситуация экономической и политической неопределенности в Украине значительно усугубилась. Это, в свою очередь, привело к смещению украинского Президента и правительства украинским Парламентом и назначению временного украинского правительства. Общекрымский референдум о статусе Крыма был проведен 16 марта 2014 года. По состоянию на дату выпуска настоящей годовой отчетности официальные итоги референдума неизвестны.

Кроме того, в период с 1 января по 12 марта 2014 года украинская гривна была девальвирована по отношению к ведущим иностранным валютам на 17%. Национальный Банк Украины ограничил объемы покупки иностранной валюты на межбанковском рынке. Международные рейтинговые агентства снизили суверенный долговой рейтинг Украины. Все вышеупомянутые события привели к значительному увеличению волатильности на международных рынках ссудного капитала.

Влияние, которое могут оказать эти и дальнейшие возможные негативные события в Украине на результаты финансовой деятельности и позицию как самого Банка, так и Группы Сбербанка России, в настоящее время не может быть надежно оценено.

4.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Филиалы и центральный аппарат Банка подтверждают соответствие банковских операций, отраженных по счетам бухгалтерского учета, характеристике счетов, приведенной в Положении Банка России №385-П.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

4.9. Изменения в Учетной политике Банка на 2014 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2014 год внесены следующие основные изменения:

- Основные изменения обусловлены вступлением в силу с 1 января 2014 года Указаний Банка России №3106-У¹⁶ и №3107-У¹⁷. В частности, в соответствии с названными Указаниями, раздел 3.12 «Особенности учета ПФИ» дополнен особенностями учета договоров, на которые распространяется Положение Банка России №372-П¹⁸. Определено, что оценка справедливой стоимости таких договоров осуществляется ежедневно.
- Внесены изменения в раздел «Учет внутрибанковских требований и обязательств». Изменения обусловлены переходом на отдельный порядок учета внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов и по внутрисистемным операциям распределения (перераспределения) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества.
- Уточнен порядок формирования резерва предстоящих расходов – резерв будет формироваться на выплату ежеквартальной премии, выплату вознаграждений по итогам работы за год и пенсионное обеспечение работников Банка в рамках Корпоративной пенсионной программы.
- В разделе 3.9 «Учет операций с ценными бумагами» определены условия переклассификации долговых обязательств «удерживаемые до погашения» в

¹⁶ Указание Банка России от 06.11.2013 №3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»

¹⁷ Указание Банка России от 06.11.2013 №3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

¹⁸ Положение Банка России от 4.07.2011 №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (ред. от 06.11.2013)

категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Переклассификация возможна при соблюдении одного из следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от общей стоимости портфеля ценных бумаг «удерживаемые до погашения».

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

- Определен учет затрат на реконструкцию объектов, переведенных в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - осуществляется на балансовом счете №60705 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

В случае проведения реконструкции объекта недвижимости, часть которого переведена в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а другая часть учитывается в составе основных средств, учет затрат на реконструкцию таких объектов осуществляется на балансовом счете №60701.01 «Капитальные затраты на строительство». По окончании работ накопленные затраты на реконструкцию объекта недвижимости распределяются между его частями пропорционально площади соответствующих частей объекта и относятся на увеличение стоимости основного средства и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

- В связи с выходом Указания Банка России №3054-У внесены изменения в раздел 5 «Подготовка и формирование годового отчета» в части приведения ссылок на нормативные акты в соответствии с действующим законодательством. Также уточнена терминология и даты отражения СПОД структурными подразделениями Банка.

5. Статьи бухгалтерского баланса

Денежные средства и их эквиваленты

млн руб.	1 янв'14	1 янв'13
Наличные денежные средства	717 320	725 052
Денежные средства на счетах в Банке России	296 673	258 834
Средства на корреспонд. счетах в кредитных организациях РФ	2 062	644
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	92 239	80 820
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-806	-637
Денежные средства и их эквиваленты, всего	1 107 488	1 064 713

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета сформированных резервов на возможные потери)

млн руб.	1 янв'14	уд. вес, %	1 янв'13	уд. вес, %
Средства, размещенные в Банке России	50 000	0.4%	852	0.0%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	630 035	5.0%	418 508	4.0%
Фондирование дочернего банка Sberbank Europe AG	34 262	0.3%	37 432	0.4%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	8 546 719	68.1%	7 422 317	71.6%
Кредиты юридическим лицам – резидентам	6 803 137	54.2%	6 189 819	59.7%
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	956 114	7.6%	683 923	6.6%
Кредиты государственным организациям	630 952	5.0%	354 055	3.4%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	13 045	0.1%	22 146	0.2%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	111 922	0.9%	145 594	1.4%
Прочие требования	31 550	0.3%	26 780	0.3%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	3 333 191	26.5%	2 528 596	24.4%
Кредиты физическим лицам	3 333 153	26.5%	2 528 561	24.4%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа:	38	0.0%	34	0.0%
Ссудная задолженность, всего	12 559 945	100.00%	10 370 273	100.0%

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют (до вычета сформированных резервов на возможные потери)

млн руб.	1 янв'14	уд. вес, %	1 янв'13	уд. вес, %
Рубли	10 169 019	81.0%	8 587 179	82.8%
Доллары США	2 062 615	16.4%	1 500 227	14.5%
Евро	235 222	1.9%	222 672	2.1%
Остальные валюты	93 089	0.7%	60 195	0.6%
Ссудная задолженность, всего	12 559 945	100.0%	10 370 273	100.0%

*Структура кредитного портфеля физических лиц**

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'13</i>	<i>уд. вес, %</i>
Жилищные кредиты, всего	1 384 278	41.5%	1 000 186	39.6%
<i>в т.ч. ипотечные кредиты</i>	989 194	29.7%	740 510	29.3%
Автокредиты	105 424	3.2%	102 001	4.0%
Иные потребительские кредиты	1 843 451	55.3%	1 426 374	56.4%
Кредиты физическим лицам, всего	3 333 153	100.0%	2 528 561	100.0%

**По данным формы 0409/15 «Информация о качестве активов кредитной организации»*

Прирост кредитного портфеля физических лиц Банка на 48% обеспечен жилищными и на 52% – потребительскими кредитами.

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 янв'13</i>
Облигации РФ	34 820	23 552
Субфедеральные облигации	1 225	259
Облигации банков	7 702	1 845
Корпоративные облигации	47 386	8 778
Облигации иностранных государств	877	-
Акции	4 371	38 455
Производные финансовые инструменты	48 282	28 994
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	144 663	101 884

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 янв'13</i>
Облигации РФ	852 500	705 359
Субфедеральные облигации	52 472	46 851
Облигации банков	37 579	37 789
Корпоративные облигации	455 773	426 733
Облигации иностранных государств	-	3 301
Акции	34 983	40 269
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310 871	281 233
Прочее участие	50	96
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	1 744 228	1 541 631

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 янв'13</i>
Облигации РФ	203 945	169 136
Субфедеральные облигации	60 833	66 935
Корпоративные облигации	139 209	125 791
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего	403 988	361 862

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 янв'13</i>
Средства физических лиц	7 586 126	6 288 050
до востребования	1 519 558	1 173 631
срочные	6 066 567	5 114 418
Средства юридических лиц	3 445 813	3 042 157
текущие/расчетные	1 481 349	1 224 723
срочные	1 964 464	1 817 435
Средства в драгоценных металлах и прочее	96 097	131 969
средства физических лиц	90 110	122 881
средства юридических лиц	5 987	9 088
Средства физических и юридических лиц, всего	11 128 035	9 462 176

Выпущенные долговые ценные бумаги:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 янв'13</i>
Сберегательные сертификаты	329 768	222 265
Векселя	73 152	109 540
Депозитные сертификаты	1 599	86
Выпущенные долговые ценные бумаги, всего	404 519	331 891

Прочие заемные средства:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 янв'13</i>	<i>учтено в бух. балансе*</i>
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы (кроме субординированных)	319 420	286 651	строка 13
Ноты, выпущенные в рамках ЕСР программы ¹⁹	46 669	16 055	строка 13
Синдицированные займы	110 871	162 727	строка 12
Сделки банковского торгового финансирования	224 296	195 852	строка 12
Субординированные займы, всего:	398 188	360 745	
займы от Банка России	300 000	300 000	строка 11
займы в рамках MTN программы	98 188	60 745	строка 13
Прочие заемные средства, всего	1 099 444	1 022 030	

*В данном столбце приведены строки формы 0409806, в которых учтены указанные заемные средства в соответствии с типом финансового обязательства

¹⁹ Программа по выпуску еврокоммерческих ценных бумаг

6. Статьи отчета о финансовых результатах

Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

*Операционный доход до создания резервов*²⁰, заработанный Банком в 2013 году, составил 1 025,9 млрд руб. против 873,9 млрд руб. по итогам 2012 года. Чистые процентные доходы и чистый комиссионный доход также превышают значения предыдущего года (на 16,9% и 18,3%, соответственно).

Процентные доходы по видам активов:

млн руб.	2013	2012
Счета НОСТРО	42	104
Средства в Банке России	51	34
Кредиты банкам	18 501	9 506
Кредиты юридическим лицам	723 477	634 644
Кредиты физическим лицам	449 856	326 028
Доходы прошлых лет, штрафы, пени	9 146	6 786
Доходы от продажи страховых продуктов физ. лицам	22 455	14 958
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	2 271	795
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	90 439	72 904
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22 766	28 258
Процентные доходы, всего	1 339 005	1 094 015

В процентный доход по кредитам клиентам включен комиссионный доход по кредитным операциям.

Более половины процентных доходов Банк получает по кредитам юридическим лицам, остаток которых за год вырос на 15,1%²¹.

Рост процентных доходов от кредитования физических лиц объясняется в основном наращиванием объемов розничного кредитования. Остаток кредитного портфеля физических лиц за 2013 год увеличился на 31,8%. Наиболее значительно и в абсолютном, и в относительном выражении возросли жилищные кредиты: на 384 млрд руб. или на 38,4%.

Доходы прошлых лет, штрафы и пени получены Банком от клиентов в рамках работы с проблемными активами.

Доходы от продажи страховых продуктов увеличились за счет развития Банком данного бизнеса, в том числе продвижения долгосрочных видов страхования жизни и страхования жизни с инвестиционной составляющей.²²

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги увеличились, в первую очередь, за счет портфеля, имеющегося в наличии для продажи. Основным фактором стало приобретение в течение года государственных облигаций РФ и облигаций корпоративных эмитентов с рейтингом инвестиционного уровня. Данные вложения обусловлены, в первую очередь, стремлением Банка не снижать долю ценных бумаг как ликвидных активов в общей структуре активов в условиях их постоянного роста.

Увеличение процентных доходов от размещения средств в банках связано прежде всего с ростом объемов межбанковских кредитов, включая кредиты дочерним банкам.

²⁰ Операционный доход до создания резервов рассчитан по ф.0409807 следующим образом: ст.18 минус ст.4 минус ст.14 минус ст.15 минус ст.16

²¹ Приведен прирост портфеля до вычета резерва

²² Здесь указан доход, отражаемый на символе 12406 «Доходы от оказания консультационных и информационных услуг» в части физических лиц. Остальные доходы от аналогичной деятельности, включая доходы от продажи договоров обязательного пенсионного страхования, отражаются на символе 16202 «Комиссионные вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам» и по правилам составления формы 0409807 относятся к статье «Комиссионные доходы». При продаже страховых продуктов Сбербанк не является страховщиком. Совокупный доход от продажи страховых продуктов за 2013 год составил 25 млрд руб.

Процентные расходы по видам привлеченных средств:

<i>млн руб.</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Корреспондентские счета ЛОРО	2 223	1 216
Депозиты Банка России	48 210	38 666
Срочные депозиты банков	15 141	10 831
Расчетные счета юридических лиц	21 180	15 497
Срочные депозиты юридических лиц	84 170	62 011
Счета до востребования физических лиц	10 122	7 343
Срочные депозиты физических лиц	276 785	219 231
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	1 275	615
Облигации	22 166	14 340
Субординированный заем	19 500	19 500
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты	25 555	9 842
Процентные расходы, всего	526 327	399 092

Динамика процентных расходов отражает тот факт, что в 2013 году для поддержания высоких темпов роста активов Сбербанк использовал операции РЕПО с Банком России и привлечение депозитов Федерального Казначейства. Кроме того, Банк диверсифицировал пассивную базу путем выпуска еврооблигаций и субординированных облигаций, а также привлечения средств в рамках ЕСП программы.

Субординированный заем получен от Банка России в конце 2008 года. В течение 2013 год его остаток не менялся и составлял 300 млрд руб.

Процентные расходы по средствам физических лиц увеличились за счет роста объема вкладов.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты юридических лиц, векселя и сберегательные сертификаты физических лиц. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам выросли за счет средств, привлеченных в сберегательные сертификаты Сбербанка.

Комиссионные доходы и расходы:

<i>млн руб.</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Операции с банковскими картами и эквайринг	95 085	70 162
Расчетные операции	34 379	32 870
Кассовые операции	27 403	27 900
Ведение счетов	8 852	7 359
Банковские гарантии	7 516	5 628
Валютный контроль	3 495	3 257
Операции с иностранной валютой	3 082	4 494
Документарные операции	1 812	1 131
Обслуживание бюджетных средств	1 688	1 947
Аренда сейфов и банковских ячеек	1 175	1 097
Операции с ценными бумагами	834	962
Агентские и прочие услуги	479	782
Прочие	3 107	2 286
Комиссионные доходы, всего	188 907	159 875
Операции с банковскими картами	13 045	8 655
Расчетные операции	1 799	1 690
Инкассация	363	320
Прочие	2 475	4 464
Комиссионные расходы, всего	17 682	15 129
Чистые комиссионные доходы	171 225	144 746

Основной прирост обеспечили комиссии по операциям с банковскими картами и операциям эквайринга. Основной фактор – рост эмитированных карт и количества клиентов на эквайринговом обслуживании.

Комиссионные расходы выросли за счет роста объемов операций с банковскими картами. В частности, увеличился объем платежей в пользу платежных систем.

Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам:

	2013	2012
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	100%	100%
1. выдачи ссуд	40%	42%
2. изменения качества ссуд	53%	50%
3. по иным причинам	7%	8%
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	100%	100%
1. погашения ссуд	63%	72%
2. изменения качества ссуд	16%	12%
3. другое, вкл. изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России	3%	6%
4. списания безнадежных ссуд	18%	10%

Указанные изменения резервов (за исключением списания безнадежных ссуд) отражались в Отчете о финансовых результатах. В результате за 2013 год Банк произвел расходы на формирование резервов по ссудам²³ в сумме 39,7 млрд руб., в 2012 году расходы составили 2,9 млрд руб.

Операционные расходы:

млн руб.	2013	2012
Расходы на содержание персонала	225 717	211 275
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	153 850	127 057
Расходы от реализации собственных прав требования	48 252	28 170
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	26 580	23 048
Прочие	11 984	7 802
Операционные расходы, всего	466 383	397 352

Банк замедлил рост операционных расходов относительно 2012 года благодаря программе Банка по оптимизации расходов.

Заработанная Сбербанком в 2013 году прибыль превышает результат 2012 года. Прибыль до налогообложения составила 502,8 млрд руб. (2012 год: 474,7 млрд руб.). Прибыль после налогообложения составила 377,6 млрд руб. (2012 год: 346,2 млрд руб.).

²³ Строка 4 формы 0409807

7. Достаточность капитала

Информация о собственных средствах (капитале)

<i>в млн руб.</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 янв'13</i>
Уставный капитал (обыкновенные акции)	8 711	8 711
Эмиссионный доход	228 054	228 054
Резервный фонд	3 527	3 527
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	170 055	-
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 182 676	896 575
Нематериальные активы	-9 518	-4 925
Вложения в акции (доли) дочерних компаний/банков	-310 871	-281 234
Основной капитал	1 272 634	850 709
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	82 571	84 217
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	175 305	324 369
Субординированный кредит	398 188	360 745
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	50	50
Дополнительный капитал	715 113	828 382
Собственные средства (капитал)	1 987 748	1 679 091

Собственные средства (капитал) Сбербанка рассчитан в соответствии с Положением Банка России №215-П. Чистая прибыль за I полугодие 2013 года включена в расчет основного капитала на 01.01.2014 на основании проведенного аудита отчетности по состоянию на 01.07.2013. Источниками роста капитала в 2013 году являются заработанная чистая прибыль и размещенные субординированные облигации в объеме 1 млрд долл. США.

Информация об инструментах капитала

Акции

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

Субординированные кредиты на 1 января 2014 года

	валюта	сумма	дата привлечения	дата погашения	ставка	примечание
Субординированный кредит от Банка России	рубли	150 000	17.10.2008	31.12.2019	6.5%	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ, Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 1.01.2018 в соотв. с Положением №395-П
Субординированный кредит от Банка России	рубли	150 000	05.11.2008	31.12.2019	6.5%	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ, Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 1.01.2018 в соотв. с Положением №395-П
Субординированные облигации	долл. США	2 000	25.10.2012	29.10.2022	5.125%	Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 1.01.2014 в соотв. с Положением №395-П
Субординированные облигации	долл. США	1 000	23.05.2013	23.05.2023	5.25%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П

Информация об активах, взвешенных с учетом риска

млн руб.	1 янв'14	1 янв'13
Кредитный риск	14 067 735	11 469 510
Рыночный риск	261 007	837 361
Операционный риск	1 118 646	977 468
Активы, взвешенные с учетом риска, всего	15 447 388	13 284 340

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И²⁴, Положением Банка России №313-П²⁵ (для отчетности на 01.01.2013), Положением Банка России №387-П²⁶ (для отчетности на 01.01.2014), Положением Банка России №346-П²⁷.

Снижение рыночного риска обусловлено вступлением в силу Положения Банка России №387-П, в соответствии с которым для ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в портфеле Сбербанка, рыночный риск не рассчитывается. Общий рост активов, взвешенных с учетом риска, обусловлен ростом активов Сбербанка в 2013 году.

Информация о нормативе достаточности капитала

	1 янв'14	1 янв'13
Норматив достаточности капитала (Н1)	12.9%	12.6%

Норматив достаточности капитала (Н1) ОАО «Сбербанк России» в 2013 году находился выше минимально допустимого значения 10%.

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

²⁵ Положение Банка России от 14.11.2007 №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (ред. от 28.04.2012)

²⁶ Положение Банка России от 28.09.2012 №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (ред. от 25.10.2013)

²⁷ Положение Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (ред. от 03.07.2012)

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

Ввиду того, что Сбербанк России представляет собой головную организацию консолидированной Группы, где управление рисками в значительной степени реализовано на уровне Группы в целом, часть описательной информации о подходах к управлению рисками представлена по отношению к Группе.

8.1. Интегрированное управление рисками

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

Ключевые решения по развитию системы управления рисками Группы приняты:

- Постановлением Правления Банка от 30.05.2011 «О создании системы интегрированного управления рисками Группы ОАО «Сбербанк России», основанного на принципах Базельского соглашения»;
- Приказом Президента, Председателя Правления Банка от 06.12.2011 «Об организации работ по созданию системы интегрированного управления рисками Группы ОАО «Сбербанка России», основанного на принципах Базельского соглашения».

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

Система интегрированного управления рисками Группы определяется Политикой интегрированного управления рисками.²⁸ Согласно положениям данного документа, управление рисками Группы представляет собой трехуровневый процесс:

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

²⁸ Политика интегрированного управления рисками ОАО «Сбербанк России», утвержденная Правлением Банка 29.02.2012

Процесс интегрированного управления рисками Группы включает в себя *5 этапов*:

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

В 2013 году была проведена идентификация рисков Группы. По ее результатам определены и закреплены за коллегиальными рабочими органами и подразделениями Банка следующие существенные виды риска: кредитный риск (кредитный риск миграции, риск концентрации (в части кредитного риска), остаточный риск), страновой риск, риски операций на финансовых рынках, процентный и валютный риски банковской книги, риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, операционный риск, правовой риск, риск ликвидности, риск потери деловой репутации, стратегический риск, риск моделей, регуляторный риск, налоговый риск. Разработаны политики управления существенными рисками. Утвержден аппетит к риску. Риск-метрики внедрены в процесс бизнес-планирования Группы. Разработана модель расчета экономического капитала Группы, проведен пилотный расчет агрегированного экономического капитала.

8.2. Страновая концентрация активов и обязательств Банка

млн руб.	1 янв'14				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ²⁹	Другие страны	Итого
Активы					
1 Денежные средства	717 320	-	-	-	717 320
2 Средства кредитных организаций в Банке России	408 803	-	-	-	408 803
2.1 Обязательные резервы	112 129	-	-	-	112 129
3 Средства в кредитных организациях	1 975	280	90 495	1 551	94 301
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 120	3 787	8 926	15 830	144 663
5 Чистая ссудная задолженность	10 641 455	164 697	633 459	538 395	11 978 007
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 512 118	37 677	85 534	108 899	1 744 228
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	99 483	33 175	72 969	105 244	310 871
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	384 716	10 633	8 639	-	403 988
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 051	-	-	19	468 070
9 Прочие активы	257 839	5 538	21 077	31 264	315 718
10 Всего активов	14 508 397	222 612	848 131	695 958	16 275 097
Обязательства					
11 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	1 967 036	-	-	-	1 967 036
12 Средства кредитных организаций	167 007	22 872	356 498	84 082	630 459
13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 513 477	23 496	496 566	94 496	11 128 035
13.1 Вклады физических лиц	7 542 456	21 143	7 089	15 438	7 586 126
14 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 662	-	10 597	13 791	34 051
15 Выпущенные долговые обязательства	404 519	-	-	-	404 519
16 Прочие обязательства	129 389	1 394	7 483	6 531	144 796
17 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	27 494	1	206	3 299	31 001
18 Всего обязательств	13 218 583	47 763	871 350	202 199	14 339 896
Чистая балансовая позиция	1 289 813	174 849	-23 219	493 758	1 935 201

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

млн руб.

1 янв'13

	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
Активы					
1 Денежные средства	725 052	-	-	-	725 052
2 Средства кредитных организаций в Банке России	381 208	-	-	-	381 208
2.1 Обязательные резервы	122 374	-	-	-	122 374
3 Средства в кредитных организациях	644	485	79 420	915	81 464
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 638	7	9 678	11 561	101 884
5 Чистая ссудная задолженность	8 759 529	128 608	453 987	430 626	9 772 750
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 321 698	34 376	63 452	122 105	1 541 631
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	80 928	31 074	52 553	116 678	281 233
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	349 771	4 892	7 199	-	361 862
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	438 006	-	-	22	438 028
9 Прочие активы	167 667	3 463	3 722	3 023	177 875
10 Всего активов	12 224 213	171 831	617 458	568 252	13 581 754
Обязательства					
11 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	1 367 974	-	-	-	1 367 974
12 Средства кредитных организаций	191 110	25 497	368 891	19 952	605 450
13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 936 080	18 315	420 576	87 205	9 462 176
13.1 Вклады физических лиц	6 256 688	17 160	4 859	9 343	6 288 050
14 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 229	-	13 353	7 384	25 966
15 Выпущенные долговые обязательства	331 891	-	-	-	331 891
16 Прочие обязательства	103 309	1 845	6 013	4 310	115 477
17 Резервы на возможные потери по услови. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	20 037	248	151	888	21 324
18 Всего обязательств	10 955 630	45 905	808 984	119 739	11 930 258
Чистая балансовая позиция	1 268 583	125 926	-191 526	448 513	1 651 496

Большинство активов и обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию. Основную сумму активов, размещенных у нерезидентов, составляет чистая ссудная задолженность юридических лиц. В ссудной задолженности юридических лиц-нерезидентов преобладают сделки с группами компаний, являющимися российскими по месту расположения основной части их бизнеса.

8.3. Кредитный риск

Группа кредитных рисков включает в себя:

- **Кредитный риск миграции** – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента (миграции); в контексте данного вида рисков дефолт является экстремальным случаем миграции.
- **Риск концентрации** (в части кредитного риска) – риск, связанный с:
 - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
 - концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
 - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
 - наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.
- **Остаточный риск** – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

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

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

Все участники Группы Сбербанка применяют следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных кредитных рисков до проведения операции;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска через лимиты и/или ограничения;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок на финансовых рынках;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений.

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

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка и Группы в целом: данные методики разрабатываются на единых стандартизированных подходах к кредитованию, при этом учитывается сегментация клиентов по профилю риска и минимизируется количество участников процесса путем централизации и автоматизации процессов;

- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка и участников Группы;
- применение во всех участниках Группы единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на сочетании централизованного и децентрализованного подходов;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски;
- системы управления кредитными рисками Группы соответствуют требованиям регуляторов и российского законодательства и/или законодательства государств, на территории которых участники Группы ведут свою деятельность;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика/группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов.

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

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

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

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

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

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

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

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Внутренними нормативными документами Группы предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний. На основании анализа указанных факторов риска оценивается вероятность дефолта контрагента / сделки с последующей их классификацией по рейтингам.

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

- распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заемщиков;
- контроль представления крупных кредитов единичным заемщикам или группам связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой, страновой и географической (внутристрановой) принадлежности.

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

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

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

Одновременно с этим в Группе действует многомерная система полномочий, позволяющая определить уровень принятия решений по каждой кредитной заявке. Каждому территориальному подразделению присваивается профиль риска, определяющий полномочия по принятию решений в зависимости от категории риска заявки. В свою очередь, категория риска заявки зависит от совокупного лимита и категории риска

заемщика, а также от категории кредитного продукта. Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

Опираясь на современные методики и инструменты управления кредитными рисками, Группа выстраивает единые процессы розничного кредитования, которые учитывают профиль риска клиентов и минимизируют количество участников процесса за счет его централизации и автоматизации. Один из таких процессов реализован в технологии «Кредитная фабрика», по которой Банк предоставляет основные виды розничных кредитных продуктов: потребительские и жилищные кредиты, автокредиты, кредитные карты. Данная технология постоянно совершенствуется, в частности, в течение 2013 года:

- реализована автоматизированная проверка отчета об оценке стоимости объекта недвижимости при обработке кредитной заявки;
- реализовано автоматическое распознавание паспорта для исключения ручной проверки корректности ввода паспортных данных клиента;
- внедрена автоматизированная система, которая обеспечивает выявление фактов подлога/подделки документов, удостоверяющих личность, по фотоматериалам.

В 2013 году Группой открыт проект по автоматизации технологии «Кредитный конвейер». Цель разработки – построение прозрачного и управляемого кредитного процесса Малого бизнеса, сокращение операционных затрат Банка и времени работы по кредитному процессу, включая обработку кредитной заявки, сокращение уровня потерь Банка за счет повышения качества обработки заявки.

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

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

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

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности

млн руб.	1 янв'14		1 янв'13	
	Требования по ссудам	Требования по процентным доходам	Требования по ссудам	Требования по процентным доходам
Категории качества ссудной задолженности:				
I	5 920 433	17 152	5 171 925	14 588
II	5 411 107	30 813	3 919 897	28 221
III	648 059	13 556	709 280	5 052
IV	168 682	1 720	174 849	933
V	411 663	6 318	394 322	6 329
Задолженность по ссудам и процентам по ним	12 559 945	69 560	10 370 273	55 123
Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам ³⁰	50 000	-	852	-
Объем просроченной задолженности	267 129	4 924	269 038	4 414
Объем реструктурированной задолженности	1 286 934	19 330	1 022 959	10 012
Обеспечение, всего, в том числе:	11 596 990	X	9 575 210	X
I категории качества	401 292	X	233 885	X
II категории качества	4 167 692	X	3 533 496	X
Расчетный резерв на возможные потери без учета резерва по портфелям однородных ссуд	620 298	8 830	655 972	8 291
Расчетный резерв с учетом обеспечения без учета резерва по портфелям однородных ссуд	455 447	8 285	517 637	7 737
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	581 938	10 350	597 522	8 716
в том числе по категориям качества:				
I	92	-	498	-
II	65 342	418	59 949	1 252
III	78 510	2 556	86 262	1 010
IV	63 742	1 289	82 409	441
V	374 252	6 087	368 405	6 013

В портфеле Банка на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года отсутствуют кредиты, условия по которым существенно отличаются от рыночных, т.е. льготные кредиты в трактовке Положения Банка России №254-П³¹.

Объем просроченной задолженности за год снизился на 1,9 млрд руб. В 2013 году за счет резервов на возможные потери по ссудам было списано 53,4 млрд руб. (в 2012 году - 30,6 млрд руб.).

На 1 января 2014 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц³² составляет 1 260 млрд руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 14,7% (на 1 января 2013 года: 1 009 млрд руб. и 13,6% соответственно). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

³⁰ В соответствии с Учетной политикой ОАО «Сбербанк России» в пояснительной информации раскрывается информация о сумме задолженности по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам, если акционер (участник) имеет более 5% голосующих акций Банка

³¹ Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 25.10.2013)

³² В соответствии с Регламентом по работе с проблемными активами в рамках модели «Внедрение индивидуальной системы сбора» №278-6-р, утвержденным в Сбербанке 18.04.2012

На 1 января 2014 года объем реструктурированных ссуд физических лиц³³ в кредитном портфеле составил 27 млрд руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц – 0,8% (на 1 января 2013 года: 14 млрд руб. и 0,6% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

Сбербанк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России.³⁴

При создании резервов по ссудам юридических лиц, а также по ссудам субъектов малого предпринимательства, оцениваемым не на портфельной основе, применяется индивидуальная оценка качества каждой ссуды в отдельности. По-прежнему особое внимание уделяется анализу финансового положения заемщика, имеющейся долговой нагрузке, источникам погашения кредита и их надежности, качеству и ликвидности обеспечения, другим факторам кредитного риска. Классификация данных ссуд, т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества, осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

Оценка финансового положения заемщиков учитывает вероятность наступления дефолта заемщика – юридического лица. Ожидаемые потери Банка определяются на уровне совокупных возможных потерь Банка при наступлении дефолта по таким заемщикам. Эти подходы к резервированию позволяют более точно определить индивидуальный процент резервирования по каждому корпоративному клиенту в отдельности. Принципы, заложенные в систему оценки возможных потерь, разработаны на основе западных практик в области управления рисками.

При формировании резервов по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства Сбербанк ориентируется на портфельный подход. 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 в Банке ежеквартально на основе анализа данных о потерях по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства за предыдущие отчетные периоды.

Ряд внутренних документов Банка, регламентирующих порядок резервирования, был изменен в 2013 году в целях оптимизации процесса и приведения в соответствие изменениям, внесенным Банком России в регулирующие документы, в части отражения требований регулятора, уточнения функций участников процесса и обновления процесса взаимодействия подразделений при формировании резерва.

³³ В соответствии с «Методикой определения категории качества ссуды, оценки принятого по ссуде обеспечения и расчета резерва на возможные потери по ссудам» №2047, утвержденной в Сбербанке 22.12.2010

³⁴ Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 25.10.2013) и Положение Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (ред. от 03.12.2013)

Активы с просроченными сроками погашения³⁵

млн руб.

1 янв'14

	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1. Ссудная задолженность всего:	12 559 945	450 794	103 187	60 851	39 305	247 450	620 309	581 938
1.1 Требования к Банку России по возврату ценных бумаг	50 000	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	12 153 308	445 828	101 557	60 756	38 531	244 984	597 984	564 867
1.3 Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	66 786	990	857	-	-	133	5 433	4 471
1.4 Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	21 432	3 753	588	95	775	2 296	12 221	11 858
1.5 Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	224 602	-	-	-	-	-	4 026	99
1.6 Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	18 706	-	-	-	-	-	-	-
1.7 Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	1 440	221	186	-	-	35	569	569
1.8 Учтенные векселя	64	2	-	-	-	2	64	64
1.9 Другие требования	23 605	-	-	-	-	-	11	11
2. Ценные бумаги	166 783	107	-	-	28	79	3 899	3 899
3. Прочие требования	442 522	30 709	2 598	5 769	1 854	20 488	24 387	25 849

³⁵ По данным формы 0409115 с учетом СПОД. Приведена та часть портфеля ценных бумаг, по которой Банк создает резервы на возможные потери

млн руб.

1 янв '13

	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1. Ссудная задолженность всего:	10 370 273	373 646	62 503	34 575	24 629	251 939	655 972	597 522
1.1 Требования к Банку России по возврату ценных бумаг	852	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 063 929	369 065	61 933	34 557	24 598	247 978	627 964	573 554
1.3 Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	62 658	15	-	-	-	15	4 561	3 496
1.4 Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	25 252	4 510	571	19	31	3 889	18 097	18 829
1.5 Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	196 445	-	-	-	-	-	4 546	840
1.6 Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	20 013	-	-	-	-	-	-	-
1.7 Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	1 124	56	-	-	-	56	804	804
2. Ценные бумаги	377 495	79	-	-	-	79	2 071	2 071
3. Прочие требования	288 157	25 637	2 461	1 225	6 240	15 711	22 527	25 005

В 2013 году изменились основные методы взыскания просроченной задолженности физических лиц. Если в предыдущие годы Сбербанк в основном использовал только собственные подразделения для сбора долгов населения, то в прошедшем году была создана дочерняя компания ООО «АктивБизнесКоллекшн», задачей которой является возврат просроченной задолженности по агентской схеме на конкурентных условиях с другими привлеченными коллекторскими агентствами. В 2013 году Банк передал в дочернюю компанию просроченной задолженности на сумму 5,8 млрд руб. на момент передачи.

Также в 2013 году Сбербанк был активно представлен на рынке портфельных цессий кредитов физических лиц. Общий объем ссудной задолженности физических лиц, переданной по договорам цессии в 2013 году, составляет 16,7 млрд руб.

Данная работа позволила зафиксировать финансовый результат по полученным в предыдущие годы потенциальным убыткам и высвободить ресурсы для повышения эффективности взыскания прочих просроченных платежей физических лиц.

Ниже – итоги работы с проблемной задолженностью юридических лиц в 2013 году:

млрд руб.	2013	2012
Возврат проблемных активов денежными средствами за вычетом денежных средств, выданных проблемным заемщикам	132	115
в т.ч. возврат просроченных процентов, штрафов, пеней, неустоек	29	26
Реклассифицировано кредитов	28	60
Объем восстановленного РВПС по проблемным активам	131	124

33

43

Общий объем списаний задолженности за счет резерва приведен в разделе «Справочно» формы 0409808.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам³⁶ Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков³⁷ сохранилась на уровне 22% от кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики, при этом наибольшая доля портфеля приходится на обрабатывающие производства.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц – резидентов

млн руб.	1 янв'14	уд. вес, %	1 янв'13	уд. вес, %
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего	6 803 137	100.0%	6 189 819	100.0%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
Обрабатывающие производства	1 613 404	23.7%	1 426 242	23.0%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 137 599	16.7%	1 151 756	18.6%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	994 622	14.6%	860 986	13.9%
Транспорт и связь	686 496	10.1%	726 939	11.7%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	488 993	7.2%	458 452	7.4%
Строительство	402 093	5.9%	337 272	5.4%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	363 991	5.4%	297 725	4.8%
Добыча полезных ископаемых	342 479	5.0%	333 910	5.4%
Прочие виды деятельности	742 687	10.9%	568 175	9.2%
из них кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	1 216 443	17.9%	1 113 377	18.0%
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	281 652	4.1%	219 298	3.5%

Таблица соответствует подходам по составлению формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» (приложение 1 к Указанию Банка России №2332-У)

В состав кредитов не входят кредиты нерезидентам, государственным органам и бюджетным организациям, сделки РЕПО, договоры цессии и пр.

³⁶ Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 25.10.2013)

³⁷ При расчете показателя используются исходные данные к форме 0409118. Ссудная задолженность 20-ти крупнейших компаний-заемщиков (групп компаний) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц. Учитывается срочная, просроченная задолженность и договоры цессии. В задолженности 20-ти компаний учитывается задолженность дочерних компаний Сбербанка и не учитывается задолженность банков, если банк является головной организацией в Группе

8.4. Риск ликвидности

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях. Ключевым документом, на основании которого происходит оценка, контроль и управление риском ликвидности, является Политика по управлению риском ликвидности.³⁸ При управлении риском ликвидности Банк выделяет риски нормативной, физической и структурной ликвидности.

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

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

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

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

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

³⁸ Политика ОАО «Сбербанк России» по управлению риском ликвидности, утвержденная Правлением Банка 09.04.2013.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение	Значение норматива на отчетную дату, %	
			1 янв'14	1 янв'13
H2	более 15%	15%	53.6	61.4
H3	более 50%	55%	58.5	74.3
H4	менее 120%	110%	102.5	99.8

На 1 января 2014 года обязательные нормативы ликвидности Банка России соблюдаются. Эффективное управление ликвидностью позволило Банку сократить избыток нормативной ликвидности, увеличив кредитный портфель и снизив стоимость привлекаемых ресурсов. Банк осуществляет ежедневный мониторинг и прогноз нормативов ликвидности на краткосрочную и долгосрочную перспективу, не допуская избытка нормативной ликвидности при одновременном выполнении как обязательных нормативов Банка России, так и внутренних лимитов.

8.5. Риски операций на финансовых рынках

Риски операций на финансовых рынках включают в себя рыночный риск по торговым позициям и риск контрагента по операциям на финансовых рынках.

Рыночный риск по торговым позициям включает:

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

Риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском (exposure), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов.

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

Величина рыночного риска по торговой позиции³⁹:

Вид риска	Величина риска млн руб.		Величина риска % от капитала	
	1 янв'14	1 янв'13	1 янв'14	1 янв'13
Рыночный риск по торговым позициям	18 763	19 613	0.94%	1.17%
по портфелю долговых ценных бумаг	17 186	18 108	0.86%	1.08%
фондовый риск	2 229	4 023	0.11%	0.24%
валютный риск	5 708	5 311	0.29%	0.32%
эффект диверсификации вложений	-6 361	-7 830	-0.32%	-0.47%

³⁹ Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка

Основные изменения показателей рыночного риска произошли в I квартале 2013 года. Снижение величины риска по портфелю долговых ценных бумаг обусловлено сдвигом исторического окна, используемого для построения возможных сценариев изменения цен инструментов в портфеле. Согласно методике оценки величины рыночного риска, при построении таких сценариев используется историческое окно, соответствующее двухлетнему периоду, предшествующему дате расчета.

Снижение фондового риска связано с сокращением позиции по портфелю акций в соответствии с принятым решением об утверждении стратегии управления портфелем акций, имеющимся в наличии для продажи.

Рыночный риск по валютной позиции изменился незначительно, в основном он связан с длинной позицией в турецкой лире.

Снижение эффекта диверсификации обусловлено сокращением позиции по портфелю акций, а также сдвигом исторического окна и сокращением короткой валютной позиции в долларах по сравнению с началом года.

Во 2, 3 и 4 кварталах 2013 года состав портфеля долговых ценных бумаг и акций, открытая валютная позиция изменились незначительно с точки зрения величины рыночного риска.

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

Величина контрагентского риска (EAD)⁴⁰:

<i>Вид риска</i>	<i>Величина риска (EAD) млн руб.</i>	
	<i>1 янв'14</i>	<i>1 окт'13</i>
Контрагентский риск		
по внебиржевым производным фин/инструментам	71 500	77 020
по сделкам SFT	53 170	53 600

Риск контрагента по операциям на финансовых рынках (CCR) представляет собой риск потерь вследствие дефолта контрагента по сделке с производными финансовыми инструментами до окончания срока сделки. Экономические потери возникают у Банка, если сделка или портфель сделок с контрагентом имеет для Банка положительную экономическую стоимость на момент дефолта.

В отличие от стоимости под риском, возникающей из-за требований кредитного характера, которая, как правило, заранее известна на момент заключения сделки, подверженность риску, возникающая по внебиржевым производным финансовым инструментам, может меняться на протяжении срока сделки в силу изменения стоимости базовых инструментов. Для определения величины контрагентского риска необходимо знать текущую подверженность риску по сделке, которая определяется путем переоценки по текущей рыночной стоимости, а также учитывать потенциальную будущую подверженность риску с учетом предоставленного контрагентом обеспечения и динамики стоимости этого обеспечения в будущем.

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

⁴⁰ Стоимость под риском (EAD) рассчитана в соответствии с требованиями базельского комитета, представляет собой ожидаемые потери на протяжении срока жизни инструмента

8.6. Процентный и валютный риски банковской книги

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

Основными целями управления данными видами риска являются:

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

Процентный риск банковской книги

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

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

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

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

	Снижение ставок		Рост ставок	
	1 янв'14	1 янв'13	1 янв'14	1 янв'13
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	-292	-302	570	583
Изменение прибыли до налогообложения, млрд руб.	89.0	50.7	-173.6	-98.0
Иностранная валюта				
Изменение процентных ставок, б.п.	-19	-20	66	85
Изменение прибыли до налогообложения, млрд руб.	0.12	0.3	-0.41	-1.4

Рост процентного риска банковской книги на 1 января 2014 года по отношению к 1 января 2013 года вызван в основном ростом объема краткосрочных заимствований в Банке России, ростом валюты баланса Банка и увеличением срочности активов портфелей кредитов физическим и юридическим лицам.

Валютный риск банковской книги

Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых валютных позиций (ОВП). Главными источниками ОВП банковской книги являются: вложения в иностранные дочерние банки, операции кредитования и привлечения в иностранных валютах. Валютный риск реализуется вследствие неблагоприятного изменения курсов валют.

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

Величина ОВП⁴¹:

Валюта	1 янв'14			1 янв'13		
	TRY	EUR	USD	TRY	EUR	USD
Величина ОВП, млн руб.	104 879	-61 442	-28 888	116 792	-36 381	-36 860
Величина ОВП, % от капитала	5.3	3.1	1.5	7.0	2.2	2.2

8.7. Правовой риск

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

- несоблюдения Банком требований законодательства и нормативных правовых актов
- непринятия во внимание (игнорирование) правоприменительной практики
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка)
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление внутренних документов, договоров).

Показатели уровня правовых рисков характеризуют процессы и результаты защиты интересов Банка в судебном и досудебном порядке (рассмотрение дел государственными контролирующими органами) по рисковым событиям системного характера. Это либо многочисленные однотипные требования к Банку, либо претензии государственных органов (решения, предписания и др.), по которым складывается или может сложиться негативная для Банка судебная практика. Пересмотр перечня ключевых индикаторов риска осуществляется по мере выявления новых и/или локализации (устранения) рискованных событий системного характера.

По процессу «Защита интересов Банка в судебном порядке по искам, поданным к Банку» уровень рисков определяется в абсолютных значениях – количество и сумма исков по данным статистической отчетности, а для рискованных событий с массовым характером – также в оценке вероятности реализации риска по шкале – «высокая» / «средняя» / «низкая». Оценка вероятности реализации риска осуществляется с указанием факторов (причин) риска, описанием последствий реализации риска и возможного влияния на бизнес Банка.

⁴¹ В таблице приведены наибольшие ОВП, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (ред. от 28.04.2012)

Уровень рисков сравнивается с данными за предыдущий отчетный период; при наличии существенных отклонений анализируются причины резкого роста или снижения соответствующего показателя.

По состоянию на 1 января 2014 года на рассмотрении в судах находились иски, предъявленные Банку физическими и юридическими лицами на общую сумму 5,3 млрд руб. (в 2012 году на сумму 9,9 млрд руб.). Банк ожидает, что большинство рассматриваемых исков будут решены судом в пользу Банка.

Налоговый риск

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, подвержено частым изменениям и допускает различные толкования. С учетом этого интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, они могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные обязательства, а также пени и штрафы.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно. Банк не ожидает существенных доначислений по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря 2013 года.

8.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации⁴².

Действующая Стратегия развития Сбербанка (на период 2014-2018 гг.) утверждена в ноябре 2013 года. При разработке Стратегии были исследованы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации в мире и Российской Федерации, определены и проанализированы ключевые тренды, которые, как ожидается, будут оказывать значимое влияние на развитие банковской отрасли в России и в мире. В работу над Стратегией были вовлечены все ключевые руководители Группы. Через специальную площадку для обсуждения в ней также приняло участие более 15 тыс. сотрудников Сбербанка.

Новая Стратегия Банка направлена прежде всего на сохранение высоких темпов роста уровня клиентского обслуживания, качественного развития процессов и технологий. В складывающихся внешних условиях, характеризующихся замедлением экономического роста и сохранением высокой волатильности на рынках, данные меры, как ожидается, позволят Банку удержать лидирующие позиции в банковском секторе, укрепив имеющиеся и сформировав новые конкурентные преимущества.

⁴² Письмо Банка России от 23.06.2004 №70-Т «О типичных банковских рисках»

Цели и задачи новой Стратегии интегрируются в бизнес-план, систему управления эффективностью деятельности руководителей. Задачи синхронизируются между подразделениями и руководителями, что обеспечивает их общую заинтересованность в достижении целей. Сформирован сбалансированный с точки зрения финансовых, материальных и технологических ресурсов портфель проектов для выполнения заявленных стратегических инициатив.

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

8.9. Операционный риск

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

В рамках управления операционными рисками в Банке внедрены процессы сбора внутренних данных об инцидентах операционного риска, проведения самооценки и сценарного анализа, утверждены нормативные документы по данным процессам.

С мая 2013 года автоматизированная система управления операционными рисками внедрена во всех территориальных банках. В системе реализованы модули для проведения самооценки подразделений Банка и мониторинга ключевых индикаторов риска. К модулю самооценки подключены сотрудники всех блоков. Ведется поэтапное подключение пользователей к модулю мониторинга ключевых индикаторов риска.

Для повышения качества управления операционными рисками назначены риск-координаторы во всех структурных подразделениях Банка и дочерних обществах. С ними постоянно проводятся разъяснительные работы в части вопросов идентификации и управления операционными рисками.

В рамках разработки модели капитала в соответствии с продвинутым подходом (АМА) Базель II были доработаны модели расчета и аллокации капитала под операционный риск с учетом данных об инцидентах операционного риска, сценарного анализа и качества управления операционным риском подразделениями Банка.

Продолжилась реализация технологии «Клиентская сессия», внедрение системы фрод-мониторинга, нацеленных на предотвращение рисков хищения средств со счетов клиентов, несанкционированного подключения услуг «Мобильный банк» и «Сбербанк ОнЛ@йн». С целью предотвращения риска хищения средств с транзитных счетов Банка сотрудниками внутренних структурных подразделений, часть операций, связанных с безналичным зачислением средств на счета клиентов, передана в Центры сопровождения клиентских операций.

Во избежание несанкционированного выпуска банковских карт внедрены процедуры смс-информирования о выпуске кредитных и личных дебетовых карт, автоматизирован процесс закрытия невостребованных клиентами банковских карт, изменен процесс выпуска кредитных карт предодобренным клиентам. Во избежание присвоения невостребованных клиентами банковских карт автоматизирована процедура их закрытия.

Исключена возможность зачисления средств в валюте, не соответствующей валюте счета, выполняются работы по интеграции автоматизированных систем по обслуживанию и кредитованию физических лиц.

В целях снижения риска двойных ошибочных перечислений средств на счета физических лиц выполнена доработка автоматизированной системы.

Снижению рисков несанкционированного проведения операций по счетам клиентов в результате скимминга способствует переход с выпуска банковских карт с магнитной полосой на выпуск банковских карт с чипом, установка антискиммингового оборудования на устройства самообслуживания и реализация суточного кумулятивного лимита на операции, совершаемые по картам с магнитной полосой в устройствах самообслуживания.

Внедряется технология аутентификации клиентов в автоматическом режиме при помощи ввода цифрового пароля (Т-ПИН). Это позволит сократить время аутентификации и минимизировать риски при подборе контрольной информации и номеров карт.

8.10. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и новые деловые отношения, поддерживать постоянный доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке. Система управления данным риском находится в состоянии разработки.

8.11. Внебалансовые обязательства, срочные сделки и сформированные по ним резервы

Внебалансовые обязательства

млн руб.	1 янв'14		1 янв'13	
	Сумма обязательства	Резерв на возможные потери	Сумма обязательства	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	1 454 712	24 203	1 185 984	17 258
Аккредитивы	170 285	403	143 676	123
Выданные гарантии и поручительства	1 073 855	4 791	728 331	3 328
Прочие инструменты	275 753	237	166 912	66
Условные обязательства кредитного характера, всего	2 974 605	29 634	2 224 903	20 774

Срочные сделки и производные финансовые инструменты

млн руб.	1 янв'14			1 янв'13		
	Сумма требований	Сумма обяза- тельств	Резерв на возм. потери	Сумма требований	Сумма обяза- тельств	Резерв на возм. потери
Форвард, всего, в том числе:	90 547	90 410	128	38 311	48 441	83
в отношении которых создается резерв	13 249	13 330	128	8 514	8 561	83
Опцион, всего, в том числе:	800 098	601 748	-	198 919	199 864	-
в отношении которых создается резерв	-	-	-	-	-	-
Своп, всего, в том числе:	907 193	1 222 355	796	617 163	623 841	411
в отношении которых создается резерв	160 152	160 194	796	122 536	119 780	411

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка. По состоянию на 1 января 2014 года Банком сформирован резерв на возможные потери по данным разбирательствам на 16,9 млн руб. В 2012 году Банк не формировал резерв на возможные потери по данным разбирательствам.

9. Перспективы развития Банка

С 2014 года Банк начинает реализацию новой Стратегии развития. В Стратегии развития Сбербанка на период 2014-2018 гг. выделено пять главных направлений развития или стратегических тем. Сфокусированная работа по этим направлениям должна обеспечить достижение финансовых и качественных целей, которые Банк ставит перед собой на период до конца 2018 года:

- С клиентом на всю жизнь: построение очень глубоких доверительных отношений с клиентами с задачей стать полезной, иногда незаметной и неотъемлемой частью их жизни, и с целью превосходить ожидания клиентов.
- Команда и культура: стремление к тому, чтобы сотрудники и корпоративная культура Сбербанка стали одними из основных источников конкурентного преимущества.
- Технологический прорыв: завершение технологической модернизации Банка и интегрирование в бизнес всех самых современных технологий и инноваций.
- Финансовая результативность: повышение финансовой отдачи бизнеса, благодаря более эффективному управлению расходами и соотношением риска и доходности.
- Зрелая организация: формирование организационных и управленческих навыков, создание процессов, соответствующих масштабу и уровню амбиций Группы Сбербанк.

Также в рамках Стратегии определены ключевые ориентиры развития Группы и Банка с точки зрения рентабельности и прибыльности бизнеса, роста операционных доходов, управления рисками. Эти финансовые цели связаны с задачей сохранения лидерства по уровню финансовой эффективности и прибыльности бизнеса среди сопоставимых банков.

Финансовые цели Стратегии развития Сбербанка на период 2014-2018 гг.:

<i>Основные показатели деятельности Группы</i>	<i>2018 год</i>
Рентабельность собственного капитала	18-20%
Достаточность капитала первого уровня (Tier 1)	> 10
Отношение операционных расходов к операционным доходам до резервов	40-43%
Отношение операционных расходов к активам	< 2.5
<i>2018/2013 год</i>	
Активы	рост в 2 раза
Чистая прибыль	рост в 2 раза

Для движения к достижению этих целей, уже начиная с 2014 года, Банк будет стремиться обеспечивать рост прибыли за счет сбалансированной работы по следующим направлениям: обеспечение стабильного роста операционных доходов, поддержание сбалансированности портфеля, достижение высокой операционной эффективности на каждом участке работы Банка, повышение эффективности управления расходами.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В пояснительной информации раскрывается информация о существенных операциях со связанными сторонами, к которым относятся операции с Банком России (основной акционер Сбербанка России) и дочерними организациями.

Информация о таких сделках приводится в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'14</i>		<i>1 янв'13</i>	
	<i>Банк России</i>	<i>Дочерние организации</i>	<i>Банк России</i>	<i>Дочерние организации</i>
Операции и сделки				
Чистая ссудная задолженность	50 000	586 688	852	446 516
Вложения в акции и капитал дочерних организаций	-	308 761	-	276 589
Привлеченные средства	1 967 036	-	1 367 974	-
<i>в т.ч. субординированные кредиты</i>	<i>300 000</i>	<i>-</i>	<i>300 000</i>	<i>-</i>
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	140 942	-	146 193
Доходы и расходы				
Процентные доходы	51	28 818	34	16 046
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	2 947	-	1 709
Процентные расходы	-67 710	-	-58 166	-

В число операций, приведенных в таблице выше, входят сделки, в совершении которых имела заинтересованность⁴³. Все сделки с заинтересованностью были одобрены Наблюдательным советом Банка.

⁴³ В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (ред. от 29.12.2012)

11. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

В соответствии с Учетной политикой Сбербанка сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. Данными лицами являются 17 членов Наблюдательного совета Банка, Президент, Председатель Правления Банка и 13 членов Правления, а также 7 членов Ревизионной комиссии.

Вознаграждение членам Правления и Президенту, Председателю 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 отсутствует.

В 2013 году, как и в 2012 году, в Банке не применялась система опционов на акции Банка, не существовало системы выдачи беспроцентных или льготных 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 Банка установлены:

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

Данные ограничения зафиксированы в договорах с членами Правления. Информация о размере выплат членам Правления регулярно публикуется на сайте Банка в составе ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Сумма всех выплат, начисленных членам Правления за 2013 год, без учета выплат за время нахождения в служебных командировках составила 2,71 млрд руб. (за 2012 год – 2,30 млрд руб.).⁴⁴ Рост выплат объясняется увеличением количества членов Правления с 13 человек по состоянию на 31 декабря 2012 года до 14 человек по состоянию на 31 декабря 2013 года (включая Президента, Председателя Правления). Кроме того, в 2013 году были заполнены две вакансии первого заместителя Председателя Правления. Все вознаграждение членов Правления является краткосрочным.

Вознаграждение членам Наблюдательного совета

Решения о выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета и членам Ревизионной комиссии ОАО «Сбербанк России», связанного с их участием в данных органах управления и контроля Банка, принимаются на годовом Общем собрании акционеров ОАО «Сбербанк России».

Общим собранием акционеров 31 мая 2013 года было утверждено «Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России». Вознаграждение состоит из базовой части, а также надбавок за работу в комитетах, за председательство в комитетах и за председательство в Наблюдательном совете. В соответствии с указанным Положением членам Наблюдательного совета

⁴⁴ Расчет суммы выплат произведен с учетом вознаграждений за год, предшествующий отчетному

выплачено вознаграждение, связанное с их участием в 2012 году в данном органе управления Банком, в размере 61,3 млн руб. (за 2011 год – 55,8 млн руб.).

Вознаграждение выплачивается только при согласии члена Наблюдательного совета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Вознаграждение членам Ревизионной комиссии

Вознаграждение членам Ревизионной комиссии за 2013 год, связанное с их участием в данном органе контроля Банка, предполагается сохранить на уровне выплат за 2012 год, а именно: Председателю Ревизионной комиссии в размере 1 млн руб., членам Ревизионной комиссии в размере 750 тыс. руб. каждому при их согласии в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На основании решения годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 31 мая 2013 года, членам Ревизионной комиссии выплачено вознаграждение за 2012 год в размере 3,3 млн руб. без изменения относительно уровня 2011 года.

12. Прибыль на одну акцию

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой, применяемой Банком в аудируемой международной отчетности (МСФО 33. Прибыль на акцию).⁴⁵

По состоянию на 1 января 2014 года Сбербанк России не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Чистая прибыль Сбербанка России, принадлежащая акционерам, млн руб.	377 649	346 175
Дивиденды по привилегированным акциям Сбербанка России, объявленные в отчетном году, млн руб.	-3 200	-2 590
Чистая прибыль Сбербанка России, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	374 449	343 585
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Сбербанка России, находящихся в обращении в течение года, млн шт.	21 546	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	17.4	15.9

⁴⁵ Письмо Банка России от 26.10.2009 №129-Т о методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности»

13. Структура филиальной сети Банка

На территории Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2014 года филиальная сеть Банка на территории Российской Федерации состояла из 17 976 подразделений, в т.ч. 17 территориальных банков, 77 отделений и 17 882 внутренних структурных подразделений:

ед.	1 янв'14	1 янв'13
Подразделения Банка на территории России, в т.ч	17 976	18 588
Территориальные банки	17	17
Отделения	77	194
Внутренние структурные подразделения всего, в т.ч.:	17 882	18 377
Дополнительные офисы всего, из них:	11 898	11 210
специализированные по обслуживанию физ. лиц	9 388	8 626
универсальные	2 268	2 424
специализированные по обслуживанию юрид. лиц	242	160
Операционные офисы	670	672
Операционные кассы вне кассового узла	5 169	6 381
Передвижные пункты кассовых операций	145	114

За 2013 год *фактическая численность персонала Сбербанка России* увеличилась на 10 199 чел. и по состоянию на 1 января 2014 года составила 255 515 чел.

На территории иностранных государств

Филиал на территории Республики Индия (далее – Филиал) создан как стратегический плацдарм для развития бизнеса Группы в Индии. Основными задачами филиала являются обеспечение расчетов по внешнеторговому обороту между Индией и странами присутствия Группы, всесторонняя поддержка и развитие международной интеграции бизнеса Группы. Филиал предоставляет услуги корпоративным клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию, привлечению средств в депозиты, кредитованию, торговому финансированию, конверсионным и срочным операциям, участвует в инвестиционных проектах, оказывает консультационные услуги по открытию и ведению бизнеса в Индии. В перечень предлагаемых услуг включены специализированные продукты для экспортно-импортных операций: расчеты клиринговыми рупиями, а также прямые расчеты между Индией и Россией в российских рублях, минуя кросс-валюты, на базе уникальной расчетной платформы «рупия-рубль».

Представительство в Германии создано для формирования и поддержки на территории Германии и стран Евросоюза имиджа Группы Сбербанка; представления и защиты интересов Банка и его клиентов в странах Европейского Союза; содействия бизнес-подразделениям при взаимодействии с немецкими и европейскими контрагентами; развития деловых контактов с государственными структурами, финансовыми институтами и промышленными объединениями стран Европейского Союза.

Представительство в Китае призвано расширять возможности для обслуживания клиентов Банка, имеющих деловые интересы в КНР, оказывать консультационные услуги как клиентам Банка, так и китайским банкам – партнерам Сбербанка, представлять и защищать интересы Банка в КНР, в том числе в части развития сотрудничества с банковскими, коммерческими и государственными структурами Китая для продвижения бизнеса Группы и его клиентов в регионе.

14. Состав Наблюдательного совета Банка, его изменения в 2013 году. Владение членами Наблюдательного совета акциями/долями Банка в течение 2013 года

<i>Состав Наблюдательного совета, избранный 01.06.2012</i>		<i>Состав Наблюдательного совета, избранный 31.05.2013</i>	
1	Игнатьев Сергей Михайлович	1	Игнатьев Сергей Михайлович
2	Лунтовский Георгий Иванович	2	Лунтовский Георгий Иванович
3	Улюкаев Алексей Валентинович	3	Улюкаев Алексей Валентинович
4	Иванова Надежда Юрьевна	4	Иванова Надежда Юрьевна
5	Ткаченко Валерий Викторович	5	Моисеев Алексей Владимирович
6	Швецов Сергей Анатольевич	6	Швецов Сергей Анатольевич
<i>Менеджеры ОАО «Сбербанк России»</i>			
7	Греф Герман Оскарович	7	Греф Герман Оскарович
8	Златкис Белла Ильинична	8	Златкис Белла Ильинична
<i>Независимые/внешние директора</i>			
9	Гуриев Сергей Маратович	9	Гуриев Сергей Маратович
10	Дмитриев Михаил Эгонович	10	Кудрин Алексей Леонидович
11	Матовников Михаил Юрьевич	11	Ломакин-Румянцев Илья Вадимович
12	Мау Владимир Александрович	12	Мау Владимир Александрович
13	Симолян Райр Райрович	13	Профумо Алессандро
14	Синельников-Мурылев Сергей Германович	14	Синельников-Мурылев Сергей Германович
15	Профумо Алессандро	15	Тулин Дмитрий Владиславович
16	Тулин Дмитрий Владиславович	16	Фриман Рональд
17	Фриман Рональд	17	Эгильмез Ахмет Махфи

Состав Наблюдательного совета Банка по состоянию на 1 января 2014 года⁴⁶:

ИГНАТЬЕВ СЕРГЕЙ МИХАЙЛОВИЧ

Председатель Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

С 2002 года – Председатель Центрального банка Российской Федерации.

С июня 2013 по настоящее время – советник Председателя Центрального банка Российской Федерации. Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

ЛУНТОВСКИЙ ГЕОРГИЙ ИВАНОВИЧ

заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,

Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям

Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

⁴⁶ Состав избран годовым Общим собранием акционеров ОАО «Сбербанк России» 31 мая 2013 года

УЛЮКАЕВ АЛЕКСЕЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ

заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

С 2004 года – первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации. С июня 2013 года по настоящее время – Министр экономического развития Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

ГРЕФ ГЕРМАН ОСКАРОВИЧ

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

Президент, Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»

Доля в уставном капитале Банка: 0,0031%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,003%.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

ГУРИЕВ СЕРГЕЙ МАРАТОВИЧ

независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

С 2004 года по май 2013 года – ректор негосударственного образовательного учреждения «Российская экономическая школа».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

ЗЛАТКИС БЕЛЛА ИЛЬНИЧНА

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

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 2013 году не совершала.

ИВАНОВА НАДЕЖДА ЮРЬЕВНА

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,

член Комитета по аудиту

С 1995 года – директор Сводного экономического департамента Центрального банка Российской Федерации. С июня 2013 года по настоящее время – заместитель Председателя – директор Сводного экономического департамента Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершала.

ЛОМАКИН-РУМЯНЦЕВ ИЛЬЯ ВАДИМОВИЧ

независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,

член Комитета по аудиту,

член Комитета по кадрам и вознаграждениям

Заместитель декана экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

МАУ ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ

независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Председатель Комитета по аудиту

член Комитета по кадрам и вознаграждениям

Ректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

МОИСЕЕВ АЛЕКСЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

член Комитета по аудиту

Заместитель Министра финансов Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

ПРОФУМО АЛЕССАНДРО

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

член Комитета по стратегическому планированию

Председатель Банка Монте дей Паски ди Сиена, Италия.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

СИНЕЛЬНИКОВ-МУРЫЛЕВ СЕРГЕЙ GERMAHOVИЧ

независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

член Комитета по кадрам и вознаграждениям

член Комитета по стратегическому планированию

Ректор Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

ТУЛИН ДМИТРИЙ ВЛАДИСЛАВОВИЧ

независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

член Комитета по аудиту

Профессор Российской академии предпринимательства.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

ФРИМАН РОНАЛЬД

независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

член Комитета по стратегическому планированию

Независимый консультант ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале Банка: 0,00021%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,00022%

Сведения о сделках с акциями Банка в 2013 году:

Дата	Информация о сделке	Доля в уставном капитале до изменения, %	Доля обыкновенных акций до изменения, %	Доля в уставном капитале после изменения, %	Доля обыкновенных акций после изменения, %
29.05.2013	Приобретение обыкновенных акций	0.0001	0.0001	0.00021	0.00022

ШВЕЦОВ СЕРГЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ*член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»**член Комитета по стратегическому планированию**Первый заместитель Председателя – руководитель Службы Банка России по финансовым рынкам.**Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.**Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.***ЭГИЛЬМЕЗ АХМЕТ МАХФИ***независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»**член Комитета по стратегическому планированию**Публичный экономист. Профессор.**Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.**Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.***15. Состав Правления Банка. Владение членами Правления акциями/долями Банка в течение 2013 года***Правление является коллегиальным исполнительным органом, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка.****Состав Правления Сбербанка России по состоянию на 31 декабря 2013 года:***

Ф.И.О.	Должность	Доля в уставном капитале Банка	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка
1 Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления	0.0031%	0.003%
2 Полетаев Максим Владимирович	Первый заместитель Председателя Правления	0.0001%	Не имеет
3 Хасис Лев Аронович	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
4 Горьков Сергей Николаевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
5 Донских Андрей Михайлович	Заместитель Председателя Правления	0.0012%	0.0013%
6 Златкис Белла Ильинична	Заместитель Председателя Правления	0.0004%	0.0005%
7 Кузнецов Станислав Константинович	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
8 Кулик Вадим Валерьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
9 Морозов Александр Владимирович	Заместитель Председателя Правления	0.0014%	0.0009%
10 Торбахов Александр Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
11 Базаров Александр Владимирович	Старший вице-президент	0.0022%	0.0023%
12 Бугров Денис Андреевич	Старший вице-президент	Не имеет	Не имеет
13 Канович Ольга Николаевна	Старший вице-президент	Не имеет	Не имеет
14 Цехомский Николай Викторович	Вице-президент – директор Департамента финансов	Не имеет	Не имеет

Никто из членов Правления сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

За период с 1 января по 31 декабря 2013 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка от 16.11.2012:

- Морозов Александр Владимирович с 01.01.2013 назначен на должность Заместителя Председателя Правления Банка;
- Цехомский Николай Викторович с 01.01.2013 назначен на должность Вице-президента – директора Департамента финансов Банка и включен в состав Правления Банка;
- Кулик Вадим Валерьевич с 15.01.2013 назначен на должность Старшего вице-президента Банка и включен в состав Правления Банка;
- Карамзин Антон Александрович с 01.01.2013 выведен из состава Правления Банка.

В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка от 22.02.2013:

- Кулик Вадим Валерьевич с 24.05.2013 назначен на должность Заместителя Председателя Правления Банка;
- Полетаев Максим Владимирович с 01.03.2013 включен в состав Правления Банка;
- Орловский Виктор Михайлович с 01.03.2013 выведен из состава Правления Банка.

В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка от 31.05.2013:

- Полетаев Максим Владимирович с 10.06.2013 назначен на должность Первого заместителя Председателя Правления Банка.

В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка от 29.07.2013:

- Хасис Лев Аронович со 02.09.2013 назначен на должность Первого заместителя Председателя Правления Банка и включен в состав Правления Банка;
- Артамонов Игорь Георгиевич с 12.08.2013 выведен из состава Правления Банка.

За период с 1 января 2014 года по дату подписания отчетности в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка от 21.02.2014:

- Донских Андрей Михайлович выведен из состава Правления Банка в связи с его увольнением 28 февраля 2014 года.

В течение 2013 года и в период составления годовой отчетности не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Президент,
Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»



Г.О. Греф

И.о. Главного бухгалтера Сбербанка России -
Директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО «Сбербанк России»

М.Ю. Лукьянова

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 62 листов



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

Март 2015 г.

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

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Открытого акционерного общества «Сбербанк России»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

Прочие сведения

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

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

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

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

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



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

18 марта 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

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

Банковская отчетность		
Единственный учредитель по ОКЕТО	Код кредитной организации (Филиала)	регистрационный номер (Идентификационный номер)
45293534000	0002337	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"
ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409006

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	1 240 712 425	777 319 916
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	369 671 794	428 802 349
2.1	Обязательные резервы		142 323 154	113 139 188
3	Средства в кредитных организациях	5.1	556 487 333	94 101 261
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	825 688 140	144 663 849
5	Чистые ссудные задолженности	5.3	15 889 379 335	11 978 006 945
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, не показанные в наличии для продажи	5.4		
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	1 743 489 832	1 744 238 350
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	385 839 342	310 871 192
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.5	368 476 111	403 987 608
9	Отложенный налоговый актив		67 057 790	261 236
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	0	0
11	Прочие активы	5.8	478 611 700	488 069 623
12	Всего активов		407 183 754	313 457 133
II	ПАССИВЫ		21 746 760 144	16 271 097 330
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 515 817 946	1 867 035 549
14	Средства кредитных организаций	5.9	794 856 564	630 459 333
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.10	14 026 722 547	11 138 035 158
15.1	Вклады (депозиты) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.10	7 999 651 651	7 655 694 738
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		617 944 480	34 050 544
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	513 402 485	404 518 757
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 170	0
19	Отсроченное налоговое обязательство	4.3	43 891 174	0
20	Прочие обязательства	5.12	216 252 983	144 796 061
21	Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, кроме возможных потерь по операциям с резидентами офшорных зон		36 330 300	31 900 693
22	Всего обязательств		19 764 421 648	14 339 896 096
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственный капитал (доли), выпущенные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		328 054 336	328 054 336
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, не показанных в наличии для продажи, уменьшения на отсроченное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив)	8.3	-197 430 451	-7 888 290
28	Переоценка основных средств, уменьшения на отсроченное налоговое обязательство		80 536 315	82 170 859
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 488 697 172	1 183 526 718
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8	311 212 961	377 649 330
31	Всего источников собственных средств		1 982 338 496	1 935 201 136
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 908 307 537	4 418 104 664
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 625 369 457	1 348 567 408
34	Условные обязательства кредитного характера		37 087	4 448 150

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Греб

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

М.Ю. Лукьянова

18. января 2015.



Балансовая отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (Филиала)	Код кредитной организации (Филиала)
45293554000	0002237	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прочитанные доходы, всего, в том числе:	6.1		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 461 885 356	1 239 004 869
1.2	от ссуд, поручительств, кредитов, не являющихся кредитными организациями		21 835 665	18 594 533
1.3	от оказания услуг по финансовой помощи (лизу)		1 360 795 759	1 204 934 109
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Прочитанные расходы, всего, в том числе:	6.2		
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		129 253 932	113 476 227
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		392 161 479	326 327 051
2.3	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		188 112 344	85 073 571
2.4	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		487 049 747	413 698 283
2.5	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		25 999 488	25 355 177
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		859 723 877	812 677 838
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, кредитам, размещенным на корреспондентских счетах, а также неисключенным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2		
4.1	изменение резерва на возможные потери по неисключенным процентным доходам		-779 570 299	-39 710 874
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-2 403 074	-2 493 648
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		680 153 578	772 946 964
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, выходящими в течение для продажи	5.3		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-64 381 373	3 393 721
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-12 662 037	7 712 218
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-617	-568
11	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1 472 913	218 484
12	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		172 702 496	8 737 371
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		3 332 089	3 930 718
14	Комиссионные доходы	6.3		
15	Комиссионные расходы	6.3		
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, выходящим в течение для продажи		341 114 334	188 907 201
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		23 929 331	17 681 758
18	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		78 021	-1 712
19	Изменение резерва на возможные потери по прочим активам		238 449	-1 797 855
20	Изменение резерва на возможные потери по прочим активам		-11 517 623	-15 161 633
21	Прочие операционные доходы		43 227 454	18 071 721
22	Чистые доходы (убытки)		1 027 873 529	968 172 892
23	Операционные расходы	5.4		
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		598 666 217	446 383 410
25	Прибыль (убыток) до налогообложения		429 206 312	382 789 483
26	Вознаграждение (расход) по налогам	5.5		
27	Прибыль (убыток) после налогообложения	6		
28	Прибыль (убыток) после налогообложения	6		
29	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		311 212 961	377 649 350
30	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
31	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
32	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
33	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8		
			311 212 961	377 649 350

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Гроф
(Ф.И.О.)

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

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова



Код кредитной организации по ОКПО	Базисная отчетность	
	код кредитной организации (полное)	код кредитной организации (сокращенный)
4120134000	0001337	1481

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

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

Код формы по ОКУД 040908
Классификация (Г/П/И/С)

Риски 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные по итогам отчетного года 400	Пункты 119 / 120 / 121 за отчетный период	Данные по итогам 400
1	2	3	4	5	6
1	Собственный капитал (капитал: устав, доп., резерв, и прочий капитал)	8	1 973 891 613	138 458 811	7 811 135 478
1.1	Уставный капитал, устав, в том числе, оформленный	8.1	1 284 392 212	284 481 432	1 879 077 663
1.1.1	Уставный капитал, устав, в том числе, оформленный		8 718 844	0	8 718 844
1.1.1.1	Обязательные акционеры (доля)		8 718 844	0	8 718 844
1.1.1.2	Кредитно-финансовый капитал		0	0	0
1.1.2	Дополнительный капитал		128 654 226	0	128 654 226
1.1.3	Резервный фонд		1 275 673 978	0	1 275 673 978
1.1.4	Нераспределенная прибыль		1 244 099 714	284 481 432	1 608 781 146
1.1.4.1	Кредитный риск		1 207 311 262	280 141 863	1 487 453 125
1.1.4.2	Итого по пунктам		136 788 452	14 340 569	131 322 042
1.2	Платежеспособный капитал		0	0	231 214 673
1.2.1	Обязательные акционеры		0	0	231 214 673
1.2.2	Собственный капитал (доля), кредитный и финансовый капитал		0	0	0
1.2.3	Убыток		0	0	0
1.2.4	Итого по пунктам		0	0	0
1.2.4.1	Кредитный риск		0	0	0
1.2.4.2	Итого по пунктам		0	0	0
1.2.5	Итого по пунктам в валюте, финансовый капитал		0	0	24 866 196
1.2.5.1	Итого по пунктам		0	0	0
1.2.5.2	Итого по пунктам		0	0	24 866 196
1.2.5.3	Итого по пунктам в валюте, финансовый капитал		0	0	0
1.2.6	Обязательные акционеры (доля)		0	0	231 214 673
1.2.7	Обязательные акционеры (доля)		0	0	0
1.2.8	Средства, предоставленные в кредит (займы, ссуды), включенные в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Дополнительный капитал		1 284 392 212	40 179 780	1 627 362 993
1.4	Итого по пунктам	8.1	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, оформленный кредитно-финансовым капиталом, устав, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	Уставный капитал, оформленный кредитно-финансовым капиталом, устав, в том числе:		0	0	0
1.4.1.2	Уставный капитал, оформленный кредитно-финансовым капиталом, устав, в том числе:		0	0	0
1.4.1.3	Уставный капитал, оформленный кредитно-финансовым капиталом, устав, в том числе:		0	0	0
1.4.1.4	Уставный капитал, оформленный кредитно-финансовым капиталом, устав, в том числе:		0	0	0
1.5	Платежеспособный капитал		0	0	0
1.5.1	Обязательные акционеры (доля)		0	0	0
1.5.2	Итого по пунктам		0	0	0
1.5.2.1	Итого по пунктам		0	0	0
1.5.2.2	Итого по пунктам		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (займы, ссуды, облигационный заем), кредитно-финансовый капитал		0	0	0
1.5.3.1	Итого по пунктам		0	0	0
1.5.3.2	Итого по пунктам		0	0	0
1.5.4	Обязательные акционеры (доля)		0	0	0
1.5.5	Обязательные акционеры (доля)		0	0	0
1.5.6	Средства, предоставленные в кредит (займы, ссуды), включенные в состав базового капитала		0	0	0
1.6	Дополнительный капитал		0	0	0
1.7	Итого по пунктам		1 284 392 212	363 260 211	1 627 362 993
1.8	Итого по пунктам	8.1	708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.1	Уставный капитал, оформленный кредитно-финансовым капиталом, устав, в том числе:		40 000	-1 000	40 000
1.8.1.1	Уставный капитал, оформленный кредитно-финансовым капиталом, устав, в том числе:		0	0	0
1.8.1.2	Уставный капитал, оформленный кредитно-финансовым капиталом, устав, в том числе:		0	0	0
1.8.1.3	Уставный капитал, оформленный кредитно-финансовым капиталом, устав, в том числе:		0	0	0
1.8.1.4	Уставный капитал, оформленный кредитно-финансовым капиталом, устав, в том числе:		0	0	0
1.8.2	Дополнительный капитал		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.1	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.2	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.3	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.4	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.5	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.6	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.7	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.8	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.9	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.10	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.11	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.12	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.13	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.14	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.15	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.16	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.17	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.18	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.19	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.20	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.21	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.22	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.23	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.24	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.25	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.26	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.27	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.28	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.29	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.30	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.31	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.32	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.33	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.34	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.35	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.36	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.37	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.38	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.39	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.40	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.41	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.42	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.43	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.44	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.45	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.46	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.47	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.48	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.49	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.50	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.51	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.52	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.53	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.54	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.55	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.56	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.57	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.58	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.59	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.60	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.61	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.62	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.63	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.64	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.65	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.66	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.67	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.68	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.69	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.70	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.71	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.72	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.73	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.74	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.75	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.76	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.77	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.78	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.79	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.80	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.81	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.82	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.83	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.84	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.85	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.86	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.87	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.88	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.89	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.90	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.91	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.92	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.93	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.94	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.95	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.96	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.97	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.98	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.3.99	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.4	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.4.1	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.4.2	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.4.3	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704
1.8.4.4	Итого по пунктам		708 888 879	9 181 821	718 082 704

«1» Информация включена по строкам учета, приведенным в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 153-Н;
 «2» Страницы имеют ссылки на источники классификации: Экспертный Классификационный Агентство, участвующий в Системе учета в Системе учета - члены Организации национальных инструментов и расчетов (ОСНУ) «ОБ» имеют право на предоставление и использование информации, включая информацию о состоянии и структуре капитала публикуемую на официальном сайте Банка России и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в режиме «бланкетной печати»;
 «3» Рубрикация данных по предметности кредитной организации осуществляется на основе приведенных классификационных рубрикаторов: Standard & Poor's and Risk Rating's info Moody's (стандарты);
 «4» Информация по 05.01.2014 по данным учета отсутствия ликвидационной деятельности в составе отчетности за 2013 год, при этом производится обзор этой информации по мере выхода;
 «5» Информация, указанная на отчетную дату в Разделах 3-4, рассчитана в отчете, приведенном в Приложении к Приказу Банка России от 18.12.2014 № 214-Н.

Подраздел 3.3. Операционный риск

(тыс. руб. (млн руб.))

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на ликвидационную отчетную дату предшествующего года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.1		
6.1	Детермины для целей расчета капитала по стандарту операционного риска, всего, в том числе:		130 794 311	111 884 272
6.1.1	чистые процентные доходы		871 982 036	745 361 636
6.1.2	чистые процентные расходы		684 475 679	591 194 136
6.1.2	чистые процентные доходы		177 486 357	154 167 497
6.2	Классификация деп. кредитных организаций, расчеты кредитных организаций		2 1	1

Подраздел 3.3. Риск-рейтинг

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на ликвидационную отчетную дату предшествующего года
1	2	3	4	5
7	Средств и средств, всего, в том числе:	7.1	207 374 314	201 987 113
7.1	средств, всего, в том числе:			
7.1.1	общий		12 731 873	9 187 870
7.1.2	кредитный		11 427 823	5 576 925
7.1.2	кредитный		1 309 719	3 330 954
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	187 100
7.2.1	общий		0	82 752
7.2.2	кредитный		0	87 350
7.3	кредитный риск		48 188 970	143 084 319

«1» Информация на отчетную дату рассчитана в отчете, приведенном в Приложении к Приказу Банка России от 18.12.2014 № 214-Н.

Раздел 3. Информация о состоянии резервов на покрытие кредитных рисков и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на начало отчетного года	Процент (%) / отношение (+) и отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Активы, обеспечиваемые резервами на покрытие кредитных рисков, всего, в том числе:	1.1			
1.1	по кредитам, ссудам и операциям с ипотечным кредитованием		607 111 312	122 844 215	872 735 866
1.2	по ценным бумагам, облигациям, по которым существует риск кредитного риска, и прочие активы		293 276 943	130 884 571	813 161 617
1.3	по ценным бумагам, облигациям, по которым существует риск кредитного риска, кроме ценных бумаг, обеспеченных депозитами, не урегулированными Центробанком России, сформированными на ликвидационных счетах		28 812 699	170 000	21 067 689
1.4	по операциям с резервными фондами		30 347 069	2 512 608	36 712 137
			442 222	-434 880	18 342

Раздел 3. Структура

Информация о состоянии резервов на покрытие кредитных рисков по кредитам, ссудам и операциям с ипотечным кредитованием (Номер показателя: 5.1)

1	Формирование (ликвидация) резервов в отчетном периоде (тыс. руб.), всего (расход/показатель: 5.1)	249 219 902
	в том числе:	
1.1	по кредитам	187 806 488
1.2	по ссудам	217 162 123
1.3	по операциям с ипотечным кредитованием	7 033 377
1.4	по прочим	87 216 003
2	Ликвидация (создание) резервов в отчетном периоде (тыс. руб.), всего (расход/показатель: 5.2)	128 315 288
	в том числе:	
2.1	по кредитам	18 816 443
2.2	по ссудам	185 607 839
2.3	по операциям с ипотечным кредитованием	13 447 317
2.4	по прочим	0
2.5	по прочим	18 457 798

Президент, Председатель Правления
ОАО «Сбербанк России»

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

18 марта 2015



Код территории по	Базисная отчетность	
	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер (таргетный номер)
4320354000	00022537	1481

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

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

Каз. формы по ОКУД 0409013
Кредитная (Группа)
в кредитных

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату «1»	на соответствующую отчетную дату прошлого года «2»
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.3	5.8	8.3	28.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8.3	3.3	8.3	8.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Норматив Н1.3)	8.3	18.8	11.6	12.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) облигационной кредитной организации, включая право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н2)	9.3	15.8	74.3	33.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.3	30.8	88.4	28.3
7	Норматив депозитной ликвидности банка (Н4)	9.3	120.8	111.2	162.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	9.3	25.0	19.2	17.3
9	Норматив максимального размера кредитных рисков (Н7)	9.3	800.0	207.5	128.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских кредитов и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)		30.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по акциям банка (Н10.1)		3.0	1.0	1.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12)		25.0	9.5	0.9
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов против обязательств в балансе 20 кредитных лиц и сумм обязательств РНКО (Н13)				
14	Норматив ликвидности облигационной кредитной организации, включая право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (Н13.1)				
15	Норматив максимальный совокупный капитал кредитов клиентам - участникам расчетов на закрытом расчете (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет клиентам заочным, кроме клиентов - участников расчетов (Н18.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного портфеля и объема заемных обязательств с ипотечным покрытием (Н18)				

«1» - значения нормативов достаточности капитала рассчитаны с учетом принципов, изложенных в Положении Банка России от 18.12.2014 №211-Т
«2» - значения нормативов достаточности капитала соответствуют данным форм отчетности 0409124 на 01.01.2014, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №695-П и Указания Банка России от 04.09.2013 №2054-У

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

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

18. марта 2015,



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

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

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы 0409814
Код страны (Госства)
тыс. руб.

Номер стр.	Наименование статей	Номер показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за сопоставимый отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности за исключением в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		453 577 620	475 953 960
1.1.1	проценты полученные		1 633 321 897	1 320 623 730
1.1.2	проценты уплаченные		-660 681 744	-499 444 804
1.1.3	дивиденды полученные		237 539 905	186 587 167
1.1.4	комиссии уплаченные		-23 106 936	-16 574 578
1.1.5	доходы и вычеты расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаемым в значение для продажи		-101 968 838	-1 917 130
1.1.6	доходы и вычеты расходов по операциям с ценными бумагами, закрепляемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы и вычеты расходов по операциям с иными финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 484 415	316 289
1.1.8	прочие операционные доходы		19 237 124	17 200 173
1.1.9	операционные расходы		-533 833 920	-403 927 908
1.1.10	доходы (использованные) по налогам		-115 696 417	-124 808 500
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		206 325 283	-78 309 388
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России		-30 392 936	10 244 383
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по обязательствам в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-61 517 040	-39 633 136
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по другим обязательствам		-2 493 187 378	-2 080 679 978
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по прочим активам		-72 536 711	-158 820 560
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и другим средствам Банка России		1 525 067 615	599 061 610
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций		-93 606 358	-7 312 384
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 353 257 344	2 518 359 764
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по выданным кредитным обязательствам		97 614 346	73 136 486
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам		-16 172 180	-11 665 550
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.1 по 1.2)		600 102 902	397 644 602
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиция в капитал для продажи"		-180 191 783	-364 794 533
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиция в капитал для продажи"		193 588 128	334 929 806
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-7 723 859	-38 921 380
2.4	Выручка от реализации ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		83 894 704	105 870 090
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-61 390 190	-61 931 309
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7 316 329	6 180 609
2.7	Дивиденды, полученные		5 114 563	3 950 011
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		40 607 895	-326 716 706
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выпущенные облигации	3.4.8.4	-72 126 514	-58 490 206
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-72 126 514	-58 490 206
4	Возникшие из-за переоценки официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		86 649 889	30 337 153
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		715 234 172	42 774 843
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	1 107 487 579	1 084 712 736
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 822 721 751	1 107 487 579

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Греб (ФИО) (подпись)
М.Ю. Лукьянова (ФИО) (подпись)


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

В.В. Марин, 2015

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

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

Содержание

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

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

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ОАО «Сбербанк России»² за 2014 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ОАО «Сбербанк России», не представленной в составе форм годовой отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности⁴, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы Сбербанка России⁶;
- учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2014 и 2013 годы.

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

¹ Далее – годовая отчетность

² Далее по тексту – Сбербанк России, Сбербанк, Банк

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

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

⁵ Далее – РПБУ

⁶ Далее – Группа, Группа Сбербанка

1. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество «Сбербанк России».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «Сбербанк России».

Юридический адрес: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

2. Банковская Группа Сбербанка России

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

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

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

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

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

Остальные 116 обществ оказывают незначительное влияние на финансовые показатели Банка.

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

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

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

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

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

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

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

3.2. Основные показатели деятельности за 2014 год

Сбербанк завершил 2014 год со следующими экономическими показателями⁷:

млн руб.	1 янв'15	1 янв'14
Активы	21 746 760	16 275 097
Капитал ⁸	2 311 530	1 972 892

	2014	2013
Прибыль до налогообложения	429 206	502 789
Прибыль после налогообложения	311 213	377 649

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

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

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

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

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

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

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

В июне 2014 года Банк привлек субординированный кредит от Банка России объемом 200 млрд руб. в рамках Федерального закона №173-ФЗ⁹ для финансирования активных операций. Данный кредит не учитывается при расчете регулятивного капитала Сбербанка в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П, но при этом увеличивает достаточность общего капитала Группы в консолидированной финансовой отчетности по МСФО¹⁰.

В 4 квартале 2014 года активы с учетом риска Банка существенно увеличились за счет переоценки валютных активов в результате ослабления рубля. Рост этих активов оказал отрицательное влияние на *нормативы достаточности капитала*, однако Сбербанк не нарушил лимиты Банка России, в т.ч. на внутримесячные даты. В декабре 2014 года Банк России опубликовал письмо¹¹, позволяющее банкам при расчете достаточности капитала до 1 июля 2015 года использовать курс на 1 октября 2014 года для операций в иностранной валюте, отраженных по 31 декабря 2014 года. При использовании данной меры норматив достаточности общего капитала Сбербанка (Н1.0) на 1 января 2015 года составил 11,6%, снизившись за год на 0,9 п.п.

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

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

¹⁰ МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

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

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

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

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

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Решения о распределении чистой прибыли

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

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

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П¹², а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости осуществляется ежеквартально;
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.
После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат ежедневной переоценке по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;
- долговые обязательства могут быть переклассифицированы из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» при соблюдении одного из следующих условий:
 - в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
 - в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
 - в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от общей стоимости портфеля ценных бумаг «удерживаемые до погашения».
 При осуществлении перевода ценных бумаг из портфеля ценных бумаг «удерживаемые до погашения» в портфель ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи» и несоблюдении одного из условий, указанных выше, все ценные бумаги, находящиеся в портфеле ценных бумаг «удерживаемые до погашения» подлежат переводу в портфель ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи». В этом случае Банк не имеет права формировать портфель ценных бумаг «удерживаемые до погашения» на протяжении двух лет, следующих за годом осуществления такого перевода;
- производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента;
- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 30 млн руб., или 1 млн долл. США, или 1 млн евро;
- в соответствии с Положением Банка России №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

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

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П¹³.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

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

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П¹⁴. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

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

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

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

Налоговое законодательство

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности

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

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

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты¹⁵, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

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

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

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:
 - со счетов по учету доходов в сумме 44 841 808,4 млн руб.,
 - со счетов по учету расходов в сумме 44 536 105,2 млн руб.;
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, в сумме 66 508,5 млн руб. (увеличение на 515,0 млн руб., уменьшение на 67 023,5 млн руб.);
- корректировка резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности, в сумме 357,8 млн руб. (увеличение на 725,8 млн руб., уменьшение на 368,0 млн руб.);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 5 528,3 млн руб. (увеличение доходов на 2 489,9 млн руб., увеличение расходов на 8 018,2 млн руб.);

¹⁵ Далее – СПОД

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

4.6. Некорректирующие события после отчетной даты

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

4.7. Изменения в Учетной политике Банка на 2015 год

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

Внесены изменения в методы оценки отдельных статей баланса:

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

В разделе по Учету операций с ценными бумагами дана ссылка на МСФО¹⁶ (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», согласно которым осуществляется определение контроля и значительного влияния на деятельность акционерных обществ и (или) паевых инвестиционных фондов.

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

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

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

¹⁶ Международный стандарт финансовой отчетности

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

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

1 янв'15			
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	4 816		
Еврооблигации Российской Федерации	4 355	04.04.22 - 04.04.42	4,50% - 7,50%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	461	19.04.17	7,40%
Облигации субъектов РФ	458	01.06.16 - 24.09.19	7,00% - 10,75%
Облигации и еврооблигации банков	62 388		
Российских кредитных организаций	62 388	04.03.15 - 30.08.29	3,35% - 13,50%
Корпоративные облигации	41 490		
Российских организаций	41 478		
Телекоммуникации	10 139	13.10.15 - 07.05.24	5,00% - 12,00%
Нефтегазовая промышленность	7 737	22.11.16 - 19.09.22	3,15% - 9,25%
Банковская деятельность	7 481	15.07.16 - 17.02.32	4,22% - 12,00%
Услуги	7 083	01.10.15 - 13.05.31	5,13% - 10,75%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	4 470	18.11.15 - 25.03.31	5,74% - 7,80%
Металлургия	2 535	18.06.15 - 20.07.23	4,38% - 8,95%
Торговля	1 315	03.02.16 - 13.12.22	4,42% - 7,00%
Энергетика	455	13.03.19 - 07.01.28	7,75% - 8,75%
Химическая промышленность	205	30.04.18	3,72%
Машиностроение	58	26.09.18	7,63%
Иностранных компаний	12		
Прочее	12	11.08.23	10,25%
Еврооблигации иностранных государств	124	26.09.16	7,00%
Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 276		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	149	07.03.22 - 04.04.22	4,50% - 6,51%

1 янв'14			
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	34 820		
Еврооблигации Российской Федерации	3 601	24.07.18 - 31.03.30	3,63% - 11,00%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	31 219	16.08.23 - 19.01.28	7,00% - 8,16%
Облигации субъектов РФ	2 386	16.04.14 - 18.09.20	5,06% - 9,74%
Облигации и еврооблигации банков	15 091		
Российских кредитных организаций	14 875	14.01.14 - 30.06.35	3,10% - 13,50%
Иностранных кредитных организаций	216	20.12.15 - 11.05.18	5,50% - 8,50%
Корпоративные облигации	38 836		
Российских организаций	35 285		
Услуги	9 819	01.07.14 - 13.05.31	6,38% - 13,50%
Телекоммуникации	7 725	13.05.14 - 13.02.23	5,95% - 9,13%
Металлургия	5 945	19.04.14 - 02.10.23	4,38% - 9,25%
Нефтегазовая промышленность	4 596	12.02.14 - 19.09.22	2,93% - 10,50%
Банковская деятельность	2 601	15.07.16 - 23.09.32	4,03% - 8,55%
Энергетика	2 138	11.03.14 - 14.09.27	3,91% - 8,60%
Транспорт, авиационная и космическая пром-ть	1 329	07.04.15 - 16.01.25	5,70% - 9,00%
Торговля	650	22.04.14 - 27.10.17	5,33% - 9,88%
Химическая промышленность	399	13.02.18 - 18.05.21	4,20% - 7,95%
Машиностроение	83	04.02.14 - 26.09.18	7,63% - 8,60%
Иностранных компаний	3 551		
Нефтегазовая промышленность	2 333	23.01.15 - 05.05.20	5,45% - 11,75%
Услуги	1 076	26.03.18	10,88%
Банковская деятельность	142	21.02.19 - 07.10.20	7,65% - 8,50%
Еврооблигации иностранных государств	877	05.01.15 - 26.01.24	2,75% - 8,25%
Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 010		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	51	25.02.16	7,90%

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

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

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

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

1 янв'15				
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона	Купонный доход
Российские государственные облигации	187 906			11 410
Еврооблигации Российской Федерации	25 073	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%	559
Облигации федерального займа (ОФЗ)	162 833	03.08.16 - 09.01.19	5.50% - 8.94%	10 851
Облигации субъектов РФ	39 883	24.06.15 - 08.04.20	7.00% - 13.06%	2 938
Корпоративные облигации	138 685			9 829
Российских организаций	114 608			8 296
Услуги	29 215	02.06.16 - 28.12.46	5.70% - 11.50%	1 981
Машиностроение	27 352	26.09.18 - 09.07.20	7.63% - 9.00%	2 098
Энергетика	23 552	28.10.15 - 22.06.21	7.50% - 8.70%	1 786
Резерв	-47			
Металлургия	14 374	19.03.18 - 05.04.21	4.45% - 8.50%	656
Резерв	-356			
Нефтегазовая промышленность	10 332	02.02.16 - 26.01.21	8.40% - 8.90%	862
Телекоммуникации	7 585	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%	628
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	2 138	20.12.16 - 13.01.17	11.00% - 12.50%	241
Резерв	-9			
Торговля	503	01.06.21	8.85%	44
Резерв	-30			
Иностраннх компаний	24 076			1 533
Услуги	7 895	28.11.17 - 14.02.18	8.75% - 10.50%	275
Резерв	-1 579			
Металлургия	5 679	07.05.18	6.38%	245
Прочее	12 081	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%	1 014
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	366 474			24 177
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	326 301	24.06.15 - 24.06.28	4.45% - 12.75%	21 306

1 января '14

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.8. Прочие активы

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

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам:

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

5.9. Средства кредитных организаций

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

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

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

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

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	856 382	417 607
Субординированные займы	225 034	98 188
Несубординированные займы	631 348	319 420
Ноты, выпущенные в рамках ЕСП программы	15 720	46 669
Итого прочих заемных средств	872 102	464 276

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

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

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

ⁱ С учетом дополнительного выпуска 03.08.2010 (300 млн долл. США)

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

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

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

^v В рамках непубличного размещения

5.11. Выпущенные долговые обязательства

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

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

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

Соблюдение особых условий

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

5.12. Прочие обязательства

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

5.13. Уставный капитал

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

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

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

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

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

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы по видам активов

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

6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

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

6.3. Комиссионные доходы и расходы

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

6.4. Операционные расходы

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

6.5. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

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

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

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

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

8. Информация о капитале

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Информация об инструментах капитала

Акции:

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

Субординированные кредиты на 1 января 2015 года:

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

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

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

8.2. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2015 года¹⁷:

млн руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	18 013 704	17 900 242	17 900 242
Рыночный риск	207 334	207 334	207 334
Операционный риск	1 634 929	1 634 929	1 634 929
Итого показатели для расчета нормативов	19 855 967	19 742 505	19 742 505

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

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

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И¹⁸ по состоянию на 1 января 2015 года и Положением Банка России №395-П по состоянию на 1 января 2014 года, а также в соответствии с Положением Банка России №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

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

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

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

8.3. Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала:

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные инструменты управления достаточностью капитала:

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

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

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

¹⁹ После 1 января 2015 года нормативное значение Н1.2 составляет 6.0%.

8.4. Прибыль на акцию и дивиденды

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

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

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

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

Информация о выплаченных дивидендах:

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

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

8.5. Изменение нерезализованной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признанной в составе капитала

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

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

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

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

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

9.1. Интегрированное управление рисками Группы

Список существенных рисков Группы ежегодно актуализируется. Группа признает необходимым наличие системы управления рисками, соответствующей Политике интегрированного управления рисками Банка, рекомендациям Банка России, требованиям Базельского комитета в сфере управления рисками. Все идентифицированные существенные риски Группы решением Комитета Правления по рискам Группы²¹ объединяются в выделенные группы риска, функции управления которыми распределены среди комитетов Правления Банка. Управление рисками на интегрированном уровне осуществляют КРГ, Правление и Наблюдательный Совет Банка.

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

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

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

Ниже рассмотрено управление выделенными группами существенных рисков Группы.

²¹ Далее – КРГ

9.2. Кредитный риск

Виды кредитных рисков:

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

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

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

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

Общее описание управления кредитными рисками

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

Задачи Группы при управлении кредитными рисками:

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

Группой применяются следующие методы управления кредитными рисками:

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

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

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

Оценка индивидуальных рисков контрагентов по сделкам проводится:

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

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

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

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

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

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2015 года²²

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

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

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

²² По данным формы отчетности 0409115

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

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

Информация о классификации активов по группам риска²³

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

	1 янв'15	1 янв'14
Ар11	3 150 864	2 869 649
Ар12	3 150 864	2 869 649
Ар10	3 150 864	2 869 649
Ар21	250 559	165 356
Ар22	250 559	165 356
Ар20	248 953	165 356
Ар31	162 556	203 743
Ар32	162 556	203 743
Ар30	160 947	203 743
Ар41	10 549 896	9 498 700
Ар42	10 549 896	9 498 700
Ар40	10 666 573	9 498 700
Ар51	5 853	4 385
Ар52	5 853	4 385
Ар50	5 853	4 385

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

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

Активы с просроченными сроками погашения

1 янв '15

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	16 690 583	700 540	254 358	97 747	52 587	295 929	986 107	801 283
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 319 930	672 090	246 257	89 246	52 158	284 429	952 846	774 880
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	95 996	13 318	486	8 439	144	4 250	9 862	8 278
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	15 395	9 004	6 429	-	199	2 376	9 295	9 585
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	211 524	-	-	-	-	-	5 851	248
Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	24 550	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	8 708	5 096	154	62	5	4 875	8 119	8 079
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	1 558	1 031	1 031	-	-	-	52	52
Учтенные векселя	6 826	-	-	-	-	-	81	81
Другие требования	6 097	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	52 114	28	-	-	-	28	3 580	3 580
Прочие требования	884 842	26 522	4 054	4 153	3 068	15 248	30 923	29 848
Непрофильные активы	6 057	-	-	-	-	-	1 594	1 594

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

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

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

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

<i>1 янв'14</i>									
<i>млн руб.</i>	<i>в том числе с просроченными сроками погашения</i>						<i>Резерв на возможные потери</i>		
	<i>в том числе по срокам просрочки</i>						<i>Расчетн.</i>	<i>Фактич.</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Всего</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>от 31 до 90 дн</i>	<i>от 91 до 180 дн</i>	<i>Свыше 180 дн</i>			
Ссудная задолженность	12 559 945	450 794	103 187	60 851	39 305	247 450	739 295	581 938	
Средства в Банке России	50 000	-	-	-	-	-	-	-	
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	12 153 308	445 828	101 557	60 756	38 531	244 984	716 971	564 867	
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	66 786	990	857	-	-	133	5 433	4 471	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	21 432	3 753	588	95	775	2 296	12 221	11 858	
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	224 602	-	-	-	-	-	4 026	99	
Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	18 706	-	-	-	-	-	-	-	
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	1 440	221	186	-	-	35	569	569	
Учтенные векселя	64	2	-	-	-	2	64	64	
Другие требования	23 607	-	-	-	-	-	11	11	
Ценные бумаги	166 783	107	-	-	28	79	3 899	3 899	
Прочие требования	442 522	30 709	2 598	5 769	1 854	20 488	29 000	28 666	
Непрофильные активы	8 571	-	-	-	-	-	1 625	1 625	

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе клиентов:

1 янв'14					
млн руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
Юридические лица	284 040	38 282	36 692	22 166	186 900
Физические лица	166 734	64 905	24 159	17 139	60 551
Итого просроченная задолженность	450 794	103 187	60 851	39 305	247 450

Реструктурированные ссуды

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

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

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам²⁴ Н6 (максимальный размер риска на одного Заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

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

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

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

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Объем ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России²⁶, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на

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

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

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

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

9.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выполнение нормативов ликвидности:

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

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

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

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

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

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

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

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

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

9.4. Страновой риск

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

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

Для ограничения и управления рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран, в банке разработана система страновых лимитов риска²⁷. Эти лимиты ограничивают совокупную концентрацию по операциям с контрагентами отдельной страны, включая суверенных заемщиков/эмитентов и органы государственной власти.

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

Страновая концентрация активов и обязательств банка:

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

²⁷ Методика установления страновых лимитов риска №2224-3 от 15.10.2013.

²⁸ Методика расчета экономического капитала на покрытие потерь по трансфертному риску №2563 от 29.06.2012

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

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

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

9.5. Рыночные риски операций на финансовых рынках

Данная категория включает следующие существенные виды рисков:

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

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

Величина рыночного риска³⁰:

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

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

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

9.6. Процентный и валютный риски банковской книги

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

Основными целями управления данными видами риска являются:

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

Процентный риск банковской книги

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

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

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

В таблице ниже показано воздействие роста и падения процентных ставок на прибыль до налогообложения³¹ на горизонте 1 год на две даты:

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

³¹ Расчет влияния производится по всем позициям банковской книги, включающим так же вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

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

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

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

Валютный риск банковской книги

Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых валютных позиций³². Главными источниками ОВП банковской книги являются: операции кредитования и привлечения в иностранных валютах и доходы, полученные в иностранных валютах. Валютный риск реализуется вследствие неблагоприятного изменения курсов валют.

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

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

³² Далее - ОВП

9.7. Активы и обязательства в разрезе валют

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

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

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

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

9.8. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества

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

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

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

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

9.9. Правовой риск

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

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

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

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

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

9.10. Комплаенс-риск

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

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

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

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

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

9.11. Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения негативных финансовых или иных последствий для Банка и Группы, если компетентным органом реализовано право на разработку нормативного акта³³ и существует вероятность его принятия.

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

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

³³ Имеется в виду федеральный конституционный закон, федеральный закон, подзаконный акт.

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

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

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

9.12. Налоговый риск

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

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

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

9.13. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.14. Стратегический риск

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

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

В ноябре 2013 года утверждена новая Стратегия Сбербанка на период до 2018 года³⁴. При ее разработке были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации и разработаны несколько сценариев прогноза развития российской экономики. Также определены условия перехода между сценариями.

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

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

³⁴ Далее в этом разделе – Стратегия

<i>Вызовы</i>	<i>Описание</i>	<i>Меры реагирования</i>
Ухудшение качества заемщиков	В отдельных отраслях существенно ухудшилось качество заемщиков	- Усиление мониторинга качества кредитного портфеля - Фокусная работа с предпроблемной задолженностью, в т.ч. проактивный подход к реструктуризации потенциально-проблемных ссуд - Дальнейшее совершенствование системы управления рисками и кредитного процесса
Дефицит ликвидности	- Закрытие европейских и американских рынков капитала и ликвидности для российских компаний - Снижение темпов роста средств клиентов - Рост зависимости от средств Банка России - Рост уровня процентного риска	- Реализация планов по управлению рублевой и валютной ликвидностью - Фокусировка филиальной сети на задаче привлечения ресурсов - Повышение привлекательности Банка для вкладчиков (в т.ч. за счет повышения ставок) - Выход на новые рынки привлечения валютной ликвидности - Приоритизация кредитования клиентов с высоким показателем RAROC
Макроэкономическая неопределенность и девальвация рубля	- Геополитические риски - Снижение стоимости нефти - Возможная рецессия - Значительная девальвация рубля относительно доллара и евро	- На Комитете по рискам Группы утверждены наборы триггеров для различных макроэкономических сценариев и планы реагирования - Дополнительные меры по контролю расходов - Сбербанк стремится минимизировать открытую валютную позицию

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

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

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

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

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

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

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

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

9.15. Риск моделей

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

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

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сделки, в совершении которых имеется заинтересованность³⁵, в т.ч. со связанными сторонами, проводятся в особом порядке – подлежат одобрению до момента их совершения уполномоченным органом управления Банка (Наблюдательным советом, а в некоторых случаях – Общим собранием акционеров). В 2014 году такие сделки одобрялись Наблюдательным советом Банка.

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

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

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

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

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

³⁵ Федеральный закон «Об акционерных обществах» №208-ФЗ

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

1 янв'14

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

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

11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

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

млн руб.		Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
1	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	149 416	197 525	168 687	201 688	5 717 320
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	406 741	66	538	1 438	- 408 803
2.1	Обязательные резервы	112 129	-	-	-	- 112 129
3	Средства в кредитных организациях	94 075	3	-	54	168 94 301
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 663	-	-	-	- 144 663
5	Чистая ссудная задолженность	4 817 679	2 292 578	1 984 464	2 882 121	1 165 11 978 007
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744 228	-	-	-	- 1 744 228
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310 871	-	-	-	- 310 871
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403 988	-	-	-	- 403 988
8	Требования по текущему налогу на прибыль	261	-	-	-	- 261
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	- -
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	126 872	102 336	95 587	143 256	19 468 070
11	Прочие активы	142 945	64 910	43 805	63 783	14 315 457
	Межфилиальные расчеты	2 118 544	540 659	36 044	20 673	0 2 715 920
12	Всего активов	8 030 867	2 657 419	2 293 081	3 292 360	1 371 16 275 097
II	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 967 036	-	-	-	- 1 967 036
14	Средства кредитных организаций	599 104	12 690	7 407	11 259	- 630 459
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 079 850	2 716 804	1 929 427	2 401 548	406 11 128 035
15.1	Вклады физических лиц	2 022 557	2 155 852	1 579 696	1 897 587	2 7 655 695
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 051	-	-	-	- 34 051
17	Выпущенные долговые обязательства	92 807	122 116	66 624	122 972	- 404 519
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	- -
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	- -
20	Прочие обязательства	95 705	18 503	13 237	17 340	11 144 796
	Межфилиальные расчеты	2 283 060	-	79 873	351 862	1 126 2 715 920
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 361	4 985	4 355	6 299	- 31 001
22	Всего обязательств	6 883 913	2 875 098	2 021 050	2 559 418	418 14 339 896

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

		Центральный и Северный регионы		Поволжье и Урал, Сибирь и Дальний Юг		Другие страны		Итого	
млн руб.		Москва	Европейской части России	Европейской части России	Восток России				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	630 877	319 414	287 842	423 458	294		1 661 885	
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	30 344	1 292	198	-	2		31 836	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	471 311	318 109	287 644	423 458	274		1 500 796	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-		-	
1.4	От вложений в ценные бумаги	129 222	14	-	-	18		129 254	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	388 387	120 966	84 383	108 334	91		702 161	
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	163 156	7 333	6 326	12 236	61		189 112	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	219 675	105 462	73 611	88 272	30		487 050	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5 556	8 171	4 446	7 826	-		25 999	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	242 490	198 448	203 459	315 124	203		959 724	
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-137 731	-21 612	-22 600	-97 578	-49		-279 570	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	224	-473	-424	-1 727	-3		-2 403	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	104 759	176 836	180 859	217 546	154		680 154	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-64 381	-	-	-	-		-64 381	
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-12 662	-	-	-	-		-12 662	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	-	-	-	-		-1	
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-12 764	9 112	5 330	-3 191	40		-1 473	
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	162 747	-192	506	9 737	-96		172 702	
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5 332	-	-	-	-		5 332	
12	Комиссионные доходы	72 397	55 223	45 751	67 728	15		241 114	
13	Комиссионные расходы	21 751	743	548	897	-		23 939	
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	78	-	-	-	-		78	

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

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

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

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

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

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

Президент,
Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»

Г.О. Греф

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



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 92 листов



Аудиторское заключение
о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Сбербанк России»
за 1 полугодие 2015 года
Сентябрь 2015 г.

**Аудиторское заключение о промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного
общества «Сбербанк России»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	
Приложения	
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк за 1 полугодие 2015 года:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 июля 2015 года	6
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2015 года	7
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 июля 2015 года	8
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 июля 2015 года	11
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2015 года	13
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 1 полугодие 2015 года	14

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

Заключение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 июля 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2015 года, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 июля 2015 года; сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 июля 2015 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2015 года; а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 июля 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 1 полугодие 2015 года в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

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



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

3 сентября 2015 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации:
№1481 от 11 августа 2015 года.
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 года и присвоен
государственный регистрационный номер 1027700132195.
Местонахождение: 117997, Россия, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года и присвоен
государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства
«Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра
аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (физлица)	
	по ОКПО	регистрационный номер (торговый номер)
45203554000	00052537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2015 года

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

Код формы по ОКУД 0803006
Квартал: (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные по отчетной дате	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	584 465 217	1 240 712 425
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	402 292 213	369 675 704
2.1	Обязательства розницы		154 041 398	182 522 154
3	Средства в кредитных организациях	5.1	441 084 436	356 487 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3, 5.2	428 774 908	825 688 140
5	Чистая оценка задолженности	5.3	15 185 812 555	15 880 179 335
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые в наличии для продажи	5.4	1 774 134 609	1 745 489 852
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	442 560 683	385 639 342
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	344 986 726	366 474 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		75 919 289	67 687 790
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	477 062 631	478 611 700
11	Прочие активы	5.8	563 451 148	467 183 754
12	Всего активов		20 067 964 223	21 746 760 344
13	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		2 023 829 253	3 515 817 946
14	Средства кредитных организаций	5.9	445 367 361	794 856 364
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.10	14 188 054 667	14 026 723 647
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		8 493 794 433	7 999 051 651
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		300 897 292	617 944 480
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	583 758 480	513 402 485
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	3 170
19	Отложенное налоговое обязательство		65 257 742	42 893 174
20	Прочие обязательства	5.12	340 130 595	216 257 982
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим условным потерям и операциям с резервными оффшорными акк.		42 323 313	36 530 509
22	Всего обязательств		17 891 598 703	19 704 421 648
23	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 791 844	67 791 844
24	Собственные доли (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)	5.5	-72 319 332	-197 450 451
28	Переоценка основных средств, уменьшения на отложенное налоговое обязательство		19 646 420	89 536 315
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 790 112 711	1 488 697 172
30	Ненаиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	81 583 322	311 212 961
31	Всего источников собственных средств		2 178 385 520	1 982 738 496
32	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		7 597 631 627	8 908 307 537
33	Выдающие кредитной организацией гарантии и поручительства		1 566 972 714	1 625 260 451
34	Условные обязательства некредитного характера		47 087	37 087

И.о. Президента ПАО Сбербанк

М.В. Полежаев
(Ф.И.О.)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер-
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ПАО Сбербанк

М.Ю. Луцкаянова
(Ф.И.О.)

ОБ. Сметана до 15



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Финансовый идентификатор)	
	по ОГРН	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за I полугодие 2015 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 01099807

Компания (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прогрессивные доходы, всего, в том числе:	6.1		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях:		965 430 210	778 168 660
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:		22 564 516	13 882 187
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу):		877 984 981	718 184 600
1.4	от операций в ценные бумаги:		0	0
2	Прогрессивные расходы, всего, в том числе:	6.2	64 889 722	64 101 873
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций:		604 119 887	313 716 601
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями:		163 972 148	68 886 499
2.3	по выданным займам и обязательствам:		411 891 529	231 798 863
3	Чистые прогрессивные доходы (отрицательная прогрессивная маржа):		26 247 210	13 120 239
4	Начисленные резервы на возможные потери по ссудам, ссудам и приравненным к ним задолженностям, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным прогрессивным доходам, всего, в том числе:		361 419 332	464 403 068
4.1	начисленные резервы на возможные потери по начисленным прогрессивным доходам:		-117 155 083	-106 612 484
5	Чистые прогрессивные доходы (отрицательная прогрессивная маржа) после отчисления резерва на возможные потери:		-2 224 100	-1 854 871
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		244 264 260	397 790 574
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:		-62 060 846	11 863 517
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения:		-3 723 920	-3 375 760
9	Чистые доходы от операций с валютными бумагами, удерживаемыми до погашения:		72	85
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой:		51 362 681	19 128 806
11	Чистые доходы от продажи иностранных валюты:	6.4	28 783 613	-22 211 765
12	Доходы от участия в капитале других кредитных организаций:		3 619 371	748 451
13	Комиссионные доходы:	6.3	133 432 840	106 233 834
14	Комиссионные расходы:	6.3	14 055 043	10 207 406
15	Начисленные резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:	5.4		
16	Начисленные резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:	5.6	-1 390	77 578
17	Начисленные резервы на возможные потери по кредитным операциям:		-1 068 546	320 620
18	Начисленные резервы на возможные потери по другим операциям:		-18 401 623	1 775 601
19	Прочие операционные доходы:		10 296 497	10 585 079
20	Чистые доходы (расходы):		370 418 043	472 628 295
21	Операционные расходы:	6.5	263 953 000	232 742 119
22	Прибыль (убыток) до налогообложения:	3.2	106 465 043	239 886 086
23	Возмещение (приход) по налогам:	6.6	24 881 923	51 470 271
24	Прибыль (убыток) после налогообложения:	3.2	81 583 122	188 415 816
25	Выплаты по прибыли после налогообложения, всего, в том числе:			
25.1	распределение по акциям (долям участия) в виде дивидендов:		0	0
25.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда:		0	0
26	Несокращенная прибыль (убыток) за отчетный период:	6	81 583 122	188 415 816

И.о. Президента ПАО Сбербанк

М.В. Полетаев
(Ф.И.О.)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер-директор Управления бухгалтерского учета и отчетности ПАО Сбербанк

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

В. Смирнов 2015



7

Код организации	Виды деятельности	
	Код кредитной организации (ФЕОС)	Код кредитной организации (ФЕОС)
4529354000	00000000	0000

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДРУГИМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 июля 2015 года

Кредитная организация: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Почтовый адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0499008
Код документа 01

Раздел 3. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные по состоянию на:	Прогноз (+) / оценка (-) за отчетный период	Данные по состоянию на:
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства капитала (тыс. руб.), всего, в том числе:	8	2 520 815 372	209 284 944	2 311 530 428
1.1	Источники собственного капитала:	8	3 909 344 731	50 396 605	3 858 948 126
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе: сформированный		8 710 844	0	8 710 844
1.1.1.1	акционерный (долевой)		8 710 844	0	8 710 844
1.1.1.2	государственный (государственный)		0	0	0
1.1.1.3	запасный (долевой)		278 054 236	0	278 054 236
1.1.1.4	резервный (долевой)		3 522 429	0	3 522 429
1.1.4	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет		1 729 691 732	50 396 605	1 679 295 127
1.1.4.1	прошлых лет		1 729 691 732	50 396 605	1 679 295 127
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Платежи по, и выплаты по источникам собственного капитала:		250 968 819	9 494 145	241 474 674
1.2.1	Платежи по облигациям		6 656 656	3 372 488	3 284 168
1.2.2	Облигации, выпущенные банком		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные (погашенные) банком (участником)		0	0	0
1.2.4	Убыток		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Наличие в капитале финансовых организаций:		92 296 296	37 380 000	54 916 296
1.2.5.1	кредитные		0	0	0
1.2.5.2	иные		92 296 296	37 380 000	54 916 296
1.2.5.3	акции (доли) в акционерных обществах и в совокупности в акционерных обществах		0	0	0
1.2.6	Облигации, выпущенные банком		207 693 956	21 388 351	186 305 605
1.2.7	Облигации на приобретение государственного облигационного капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), выпущенных в оплату собственного капитала		0	0	0
1.3	Всего: капитал		1 708 135 453	80 832 483	1 627 302 970
1.4	Источники собственного капитала:	8	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный при запуске кредитной организации, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 2009 года № 161-ФЗ "Об ипотечном государственном банке России" облигации для ипотечного капитала банка "Сбербанк"		0	0	0
1.4.1.2	выпущенный (долевой)		0	0	0
1.4.1.3	государственный (государственный)		0	0	0
1.4.1.4	запасный (долевой)		0	0	0
1.4.1.5	Сформированный при запуске кредитной организации, всего, облигационный банк (кредитная организация)		0	0	0
1.5	Платежи по, и выплаты по источникам собственного капитала:		207 693 956	21 388 351	186 305 605
1.5.1	Облигации, выпущенные банком		0	0	0
1.5.2	Наличие в капитале финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	кредитные		0	0	0
1.5.2.2	иные		0	0	0
1.5.3	Сформированный при запуске кредитной организации, всего, облигационный банк (кредитная организация)		0	0	0
1.5.3.1	выпущенный (долевой)		0	0	0
1.5.3.2	государственный (государственный)		0	0	0
1.5.3.3	запасный (долевой)		0	0	0
1.5.4	Средства, поступившие в оплату акций (долей), выпущенных в оплату собственного капитала		0	0	0
1.6	Всего: капитал		0	0	0
1.7	Собственный капитал		1 708 135 453	80 832 483	1 627 302 970
1.8	Источники собственного капитала:	8	179 415 608	51 220 000	128 195 608
1.8.1	Уставный капитал, сформированный при запуске кредитной организации, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	до 1 января 2013 года		0	0	0
1.8.1.2	Уставный капитал, сформированный при запуске кредитной организации		0	0	0
1.8.1.3	Государственный (государственный)		0	0	0
1.8.1.4	запасный (долевой)		0	0	0
1.8.1.5	Сформированный при запуске кредитной организации, всего, облигационный банк (кредитная организация)		0	0	0
1.8.1.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), выпущенных в оплату собственного капитала		0	0	0
1.8.2	Наличие в капитале финансовых организаций:		0	0	0
1.8.2.1	кредитные		0	0	0
1.8.2.2	иные		0	0	0
1.8.2.3	Сформированный при запуске кредитной организации, всего, облигационный банк (кредитная организация)		0	0	0
1.8.2.4	выпущенный (долевой)		0	0	0
1.8.2.5	государственный (государственный)		0	0	0
1.8.2.6	запасный (долевой)		0	0	0
1.8.2.7	Средства, поступившие в оплату акций (долей), выпущенных в оплату собственного капитала		0	0	0
1.8.3	Всего: капитал		179 415 608	51 220 000	128 195 608
1.9	Платежи по, и выплаты по источникам собственного капитала:		0	0	0
1.9.1	Облигации, выпущенные банком		0	0	0
1.9.2	Наличие в капитале финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	кредитные		0	0	0
1.9.2.2	иные		0	0	0
1.9.3	Сформированный при запуске кредитной организации, всего, облигационный банк (кредитная организация)		0	0	0
1.9.3.1	выпущенный (долевой)		0	0	0
1.9.3.2	государственный (государственный)		0	0	0
1.9.3.3	запасный (долевой)		0	0	0
1.9.3.4	Средства, поступившие в оплату акций (долей), выпущенных в оплату собственного капитала		0	0	0

8

4.2	из финансовых инструментов с низким риском		4 208 150	3 807 564	1 959 080	5 605 509	5 114 718	3 425 084
4.3	из финансовых инструментов с высоким риском		92 469 659	92 860 386	18 576 515	87 300 737	87 190 737	17 446 147
4.4	из финансовых инструментов без риска		1 919 558 828	1 894 074 836	0	1 919 558 828	1 730 685 673	0
5	Кредитный риск по прочим финансовым инструментам		309 303 013	0	286 183 189	400 031 812	0	812 261 078

«1» Кредитоспособность по группам риска определена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 1304-Н.
«2» Структурные единицы и группы в соответствии с классификацией Экспертной Кредитной Агencji, участвующей в Стандартизации – член Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) – «Об основных принципах предоставления и оценки качества экспертных оценок, включая официальную поддержку» (информация в структурных единицах публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной «Интернет»-сети «Банковский вестник»);
«3» Рейтинг для оценки кредитоспособности кредитной организации определен на основе признания методологии рейтинговой агентств Moody's Investors Service, Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service;
«4» Информация, указанная в Разделах 3-4, рассчитана с учетом правил, изложенных в Положении Банка России от 18.12.2014 № 621/17.

Подраздел 2.2. Оценочный риск

(тыс. руб. «на» год)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Оценочный риск, всего, в том числе:	6.1	161 442 823	181 764 313
6.1	Данные для астей риска, включенные во внутренний оценочный риск, всего, в том числе:		1 089 618 819	871 062 078
6.1.1	внутренние кредитные риски		827 446 962	694 875 078
6.1.2	внутренние кредитные риски		262 171 857	171 086 903
6.2	Кредитный риск, кредитоспособность для расчета по внутреннему оценочному риску		1	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Системный рыночный риск, всего, в том числе:	7.1	181 112 024	207 334 514
7.1	рыночный риск, всего «С», в том числе:		8 058 563	12 731 635
7.1.1	облигации		7 407 503	11 427 523
7.1.2	акции		1 581 056	1 304 112
7.2	Финансовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	облигации		0	0
7.2.2	акции		0	0
7.3	кредитный риск		88 689 985	88 186 876

«1» Информация рассчитана с учетом правил, изложенных в Положении Банка России от 18.12.2014 № 621/17.

Раздел 3. Информация о наличии резервов на возможные потери на ссуды и иные активы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Приведенный к 1-й отчетной дате	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Формирование резервов на возможные потери, всего, в том числе:	1.1	990 817 751	118 056 497	872 755 806
1.1	на ссуды, судей и кредитов с ней связанных		913 061 593	99 980 345	833 181 617
1.2	на прочие балансовые активы, по которым существует риск обесценения актива, и прочие потери		77 756 158	18 076 152	39 574 189
1.3	на ссуды и кредиты кредитного партнера и прочие активы, права на которые предоставлены по залогу, но с недостаточным кредитом Банка России, утвержденным на выбранный отчет		40 248 599	5 778 423	36 577 127
1.4	всего отчислений в резервы на возможные потери		14 755	18 590	18 590

Раздел 4. Информация о показателях финансового риска

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на дату, истекшую на один квартал от отчетной даты «1»	Данные на дату, истекшую на два квартала от отчетной даты «2»	Данные на дату, истекшую на три квартала от отчетной даты «3»
1	2	3	4	5	6	7
1	Олигомерный риск, тыс. руб.	1.1	1 708 375 453	1 755 448 818	0	0
2	Валовый балансовый доход и валовый доход от требований по расчету кредитных финансовых рисков, тыс. руб.		21 415 256 712	21 730 749 072	0	0
3	Платежеспособность риска по балансу ИБ, процент		8,0	8,0	0	0

«1» Данные к концу 3-го квартала 2015 года.

«2» График в Т. 10.01.2015 по показателям согласно Указанию Банка России от 12.10.2009 № 2152-У.

Раздел "Сведения"

Информация о движении резервов на возможные потери на ссуды, ссуды и кредиты с ней связанных (Номер показателя: 5.3)

1	Формирование (ликвидация) резервов в отчетном периоде (тыс. руб.), всего (показатель 5.3)	350 537 185
1.1	в том числе увеличение:	
1.1.1	по ссудам	100 588 507
1.1.2	по ссудам и кредитам ссуд	258 890 497
1.1.3	по ссудам и кредитам ссуд кредитного партнера и прочие активы, права на которые предоставлены по залогу, но с недостаточным кредитом Банка России	18 534
1.1.4	иные прочие	21 143 648
2	Восстановление (ликвидация) резервов в отчетном периоде (тыс. руб.), всего (показатель 5.3)	259 636 440
2.1	в том числе восстановление:	
2.1.1	по ссудам балансового ссуд	17 344 671
2.1.2	по ссудам и кредитам ссуд	111 519 103
2.1.3	по ссудам и кредитам ссуд кредитного партнера и прочие активы, права на которые предоставлены по залогу, но с недостаточным кредитом Банка России	107 420 336
2.1.4	иные прочие	1 021 437
2.2	иные прочие	13 131 227

И.А. Преподобный ПАО Сбербанк

М.В. Лукина
(Ф.И.О.)

(подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер-директор Управления бухгалтерского учета и отчетности ПАО Сбербанк

М.Ю. Лукина
(Ф.И.О.)

(подпись)

03.01.2016 г.



10

Код территории по	Банковская ответственность	
	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер /лицензионный номер
4520554001	0005207	1481

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА
(публикуемая форма)
на 1 июля 2015 года

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

Код формы по ОКУД 0909013
Вид документа (Годовая)

Таблица 1. Система обязательных нормативов

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение «Г»	
				на отчетный период	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.3	3.0	8.8	8.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8.3	6.0	8.8	8.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (акционер) (Н1.3)	8.3	10.0	12.7	11.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) акционерной кредитной организации, имеющей право на осуществление поручений клиентов кредитных организаций без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив ликвидности активов банка (Н2)	9.2	35.0	107.5	74.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	30.0	166.2	66.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120.0	69.3	111.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	9.2	25.0	назначенный: 18.8 лимитированный: 0.5	назначенного: 19.2 лимитированного: 0.2
9	Норматив максимального размера кредитных рисков (Н6)	9.2	800.0	148.5	207.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционеру) (Н4.1)		90.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной исключенной риска по ипотечным банкам (Н10.1)		5.0	0.8	1.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	8.7	9.3
13	Норматив соотношения суммарного лимита на активы группы исключенных и фактически 30 кассовых, депозит и другие обязательства РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности акционерной кредитной организации, имеющей право на осуществление поручений клиентов кредитных организаций без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной исключенной кредитов клиентов - участников расчетов на закрываемом расчете (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кредиторам - участникам расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера исключенного портфеля и общей суммы обязательств с включением ипотечных (Н18)				

«Г» - фактический норматив достаточности капитала на начало отчетного года и на отчетную дату, а также норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5) на отчетную дату рассчитаны с учетом применения, изложенных в Письме Банка России от 16.12.2014 №14-Т

Таблица 2. Информация о расчете индикатора финансового рычага

Параметры 2.1. Расчет размера базовых активов и вычитаемых требований под риском для расчета индикатора финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма
			(тыс. руб.)
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		20 067 904 225
2	Параметры в части исключений и вычетов кредитов, банковских гарантий, поручительств, отнесенных к исключенным активам, которые исключаются из расчета в соответствии с фискальной отчетностью, но не исключаются из расчета по значению обязательств кредитных организаций, обязательств поручителей и расчетов (лимитов) отнесенных активов отнесенных базисной группы		ис: (применяю) для отчетности кредитной организации как юридического лица

11

3	Поправка в части федеральных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-42 366 442
5	Поправка в части операций кредитования клиентов банками		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 611 347 887
7	Прочие поправки		221 468 785
8	Восстанов балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		21 415 256 712

Подраздел 2.4. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Восстанов балансовых активов, всего:		19 619 387 394
2	Уменьшающая поправка на сумму вычетов, применяемых в отношении выданных кредитов банковского характера		281 968 618
3	Восстанов балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), итого:		19 338 418 776
Риск по операциям ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом оценочной маржиальной резервы), всего:		236 625 696
5	Потенциальный кредитный риск по операциям с ПФИ, всего:		121 341 685
6	Поправка на размер минимальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшающая поправка на сумму перенесенной маржиальной резервы в установленном порядке		0
8	Поправка в части требований банка - участника операции и депозитариев, возникающая по законодательным актам в области		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансовых активов по выданным кредитам ПФИ		12 101 608
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитов ПФИ		12 101 608
11	Восстанов риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		339 019 381
Риск по операциям кредитования клиентов банками			
12	Требования по операциям кредитования клиентов банками (без учета вычетов), всего:		86 670 659
13	Поправка на сумму выданных денежных средств (требований и обязательств) по операциям кредитования клиентов банками		0
14	Восстанов кредитного риска на остатках по операциям кредитования клиентов банками		0
15	Восстанов риска на гарантийном обеспечении кредитования клиентов банками		0
16	Требования по операциям кредитования клиентов банками с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		86 670 659
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРП)			
17	Нормативная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРП), всего:		1 448 349 181
18	Поправка в части предоставленных коэффициентов кредитного эквивалента		-182 398 505
19	Восстанов риска по условным обязательствам кредитного характера (КРП) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 611 347 887
Капитал и риск			
20	Основной капитал		1 706 375 433
21	Восстанов балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		21 415 256 712
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по балансу 01 (строка 20 + строка 21), процент:		91

Н.А. Президент ПАО Сбербанк

М.В. Полетаев
(Ф.И.О.)

Старший управленческий директор, главный бухгалтер-директор Управления бухгалтерского учета и отчетности ПАО Сбербанк

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

В.В. Семенов



Код территории по ОКЕАТО	Наименование отчетности	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45293554000	10002517	1481

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

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

Код формы 0409014
Квартальный (Годовой)
тыс. руб.

Номер по	Наименование статей	Номер показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период предыдущего года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до признания в интерактивных активах и обязательствах, всего, в том числе:		239 574 218	377 267 325
1.1.1	проценты полученные		953 589 628	770 818 082
1.1.2	проценты уплаченные		-573 560 491	-292 703 156
1.1.3	комиссии полученные		135 746 130	105 169 888
1.1.4	комиссии уплаченные		-14 462 114	-9 790 982
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-121 339 511	7 854 194
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		51 362 681	19 028 806
1.1.8	прочие операционные доходы		9 811 311	10 152 325
1.1.9	операционные расходы		-171 037 887	-189 143 153
1.1.10	расход (получение) по налогам		-30 517 560	-44 128 679
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-786 917 980	-450 137 494
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервов из средств в Банке России		-11 519 244	-20 569 604
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по активам в ценные бумаги, удерживаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 038 348	12 545 643
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по остаткам ликвидности		476 284 413	-1 137 879 310
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по прочим активам		73 362 139	29 073 471
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1 489 170 303	200 341 704
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций		-265 053 780	-107 895 733
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		383 291 015	590 217 236
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, классифицированным по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по выданным кредитным обязательствам		75 388 416	-36 225 047
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам		-26 538 984	30 055 085
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-547 343 764	-72 870 169
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-97 101 969	-108 544 086
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		212 764 835	66 564 247
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "сравнимым до погашения"		-324 832	-289 637
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		19 743 900	31 638 485
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных активов		-22 724 069	-34 596 398
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных активов		2 168 908	2 416 158
2.7	Дивиденды, полученные		1 619 371	348 451
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		116 146 144	-32 102 780
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вклады акционерами (участниками) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплатные дивиденды		-10 288 486	-71 810 594
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-10 288 486	-71 810 594
4	Внесение номинальной официальной курсовой иностранной валюты по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-19 400 644	-6 423 144
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-480 952 750	-183 206 697
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 822 721 751	1 107 487 579
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 361 769 001	924 280 882

И.О. Президента ПАО Сбербанк

М.В. Полетаев
(Ф.И.О.)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер,
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ПАО Сбербанк

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

03 июля 2015



13

**Пояснительная информация
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой)
отчетности
ПАО Сбербанк
за 1 полугодие 2015 года**

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

Содержание

1. Общая информация.....	5
2. Банковская Группа Сбербанка.....	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	7
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	7
3.2. Основные показатели деятельности за 1 полугодие 2015 года.....	7
3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 1 полугодии 2015 года.....	8
3.4. Решения о распределении чистой прибыли.....	10
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	11
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	11
4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	13
4.3. Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности.....	15
4.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности.....	16
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	17
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
5.3. Чистая ссудная задолженность.....	20
5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	22
5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации.....	25
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	26
5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости.....	28
5.8. Прочие активы.....	30
5.9. Средства кредитных организаций.....	31
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	31
5.11. Выпущенные долговые обязательства.....	33
5.12. Прочие обязательства.....	34
5.13. Уставный капитал.....	35
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	36
6.1. Процентные доходы по видам активов.....	36
6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств.....	36
6.3. Комиссионные доходы и расходы.....	37
6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	37
6.5. Операционные расходы.....	37
6.6. Расходы по налогам.....	38
7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	39
8. Информация о капитале.....	40
8.1. Информация об инструментах капитала.....	41
8.2. Информация об активах, взвешенных с учетом риска.....	42
8.3. Информация о нормативах достаточности капитала.....	43
8.4. Прибыль на акцию и дивиденды.....	44
8.5. Изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, признанной в составе капитала.....	45
8.6. Показатель финансового рычага.....	45

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	46
9.1. Интегрированное управление рисками Группы	46
9.2. Кредитный риск	47
9.3. Сделки по уступке прав требований	57
9.4. Риск ликвидности.....	58
9.5. Страновой риск	62
9.6. Рыночные риски операций на финансовых рынках	64
9.7. Процентный и валютный риски банковской книги.....	66
9.8. Активы и обязательства в разрезе валют.....	68
9.9. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества.....	70
9.10. Правовой риск	70
9.11. Комплаенс-риск.....	72
9.12. Регуляторный риск	73
9.13. Налоговый риск.....	73
9.14. Операционный риск.....	74
9.15. Стратегический риск	74
9.16. Риск моделей	76
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	77
11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу	81
12. Информация по сегментам деятельности Банка.....	82

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ПАО Сбербанк² за I полугодие 2015 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности⁴, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы Сбербанка⁶;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за рассматриваемые периоды.

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

¹ Далее – промежуточная отчетность

² Далее по тексту – Сбербанк, Банк

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

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

⁵ Далее – РПБУ

⁶ Далее – Группа, Группа Сбербанка

1. Общая информация

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

2. Банковская Группа Сбербанка

Число участников банковской группы за первое полугодие 2015 года изменилось на 1 участника и на 1 июля 2015 года составило 220 обществ.

	1 июля '15	1 янв '15
Число участников банковской Группы, в т.ч.	220	221
прямое влияние	43	42
косвенное влияние	174	176
косвенное влияние и одновременно прямое участие	3	3

Банк составляет консолидированную отчетность по РПБУ в соответствии с Учетной политикой банковской Группы Сбербанка. В консолидированную отчетность Группы Сбербанка по состоянию на 1 июля 2015 года включена отчетность 101 общества:

Наименование общества	Доля контроля Группы
<i>Прямое влияние Банка</i>	
1. Закрытое акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000%
2. Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000%
3. Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9977%
4. Публичное Акционерное Общество «Дочерний Банк Сбербанка России» (группа компаний)*	100.0000%
5. Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000%
6. Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000%
7. Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)*	98.4266%
8. Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции» (группа компаний)*	100.0000%
9. SB International S.a.r.l. (группа компаний)*	100.0000%
10. Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000%
11. Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000%
12. «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью	79.2000%
13. Denizbank Anonim Sirketi (группа компаний)*	99.8526%
14. Общество с ограниченной ответственностью «Аукцион»	100.0000%
15. Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	75.0007%
16. Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	100.0000%
<i>Косвенное влияние Банка</i>	
1. Непубличное акционерное общество «Красная поляна»	96.9140%
2. Общество с ограниченной ответственностью автомобильная компания «ДерВейс»	51.0000%
3. Kiparisiana Investment LTD	100.0000%
4. Открытое акционерное общество «Мосстройвозрождение»	50.0000%
5. Общество с ограниченной ответственностью «СВК Холдинг»	99.9999%
6. Закрытое акционерное общество «Горнолыжный комплекс «Манжерок»	85.2174%
7. Sberbank (Switzerland) AG	99.2800%
8. Частная компания с ограниченной ответственностью «ГеоПроМайнинг Инвестмент (СиУайПи) Лимитед» (GeoProMining Investment (CYP) Limited)	25.7418%

* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 83 компании, включая головные компании).

Остальные 119 обществ оказывают незначительное влияние на финансовые показатели Банка.

Через сеть дочерних банков и финансовых компаний Банк присутствует на рынках других стран:

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

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

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

Настоящая пояснительная информация входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка за 1 полугодие 2015 года по РПБУ и не включает данные консолидированной отчетности Группы, а также отдельные отчетные данные участников Группы.

Консолидированная финансовая отчетность Сбербанка по Международным стандартам финансовой отчетности (далее МСФО) раскрывается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: www.sberbank.com.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

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

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481, выданной Банком России 11 августа 2015 года. Кроме того, Сбербанк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. В 1 полугодии 2015 года расходы Банка по отчислениям в данный фонд составили 16,2 млрд руб. и превысили показатель 1 полугодия 2014 года на 8,3% за счет роста объема привлеченных средств физических лиц.

3.2. Основные показатели деятельности за 1 полугодие 2015 года

Сбербанк завершил 1 полугодие 2015 года со следующими экономическими показателями⁷:

<i>млн руб.</i>	<i>1 июл'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Активы	20 067 964	21 746 760
Капитал ⁸	2 520 815	2 311 530

	<i>1 пг'15</i>	<i>1 пг'14</i>
Прибыль до налогообложения	106 465	239 886
Прибыль после налогообложения	81 583	186 416

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

Капитал на 1 июля 2015 года составил 2 521 млрд руб., увеличившись на 209 млрд руб. по сравнению с 1 января 2015 года.

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

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

В июне 2014 года Банк привлёк субординированный кредит от Банка России объемом 200 млрд руб. в рамках Федерального закона №173-ФЗ⁹ для финансирования активных операций. В марте 2015 года по данному субординированному кредиту и ранее привлеченным субординированным кредитам от Банка России общей стоимостью 500 млрд руб. были изменены условия в соответствии с изменениями к Федеральному закону №173-ФЗ. Банк сделал выбор, предоставленный данным Федеральным законом, о пролонгировании данных субординированных кредитов на 50 лет по ставке 6,5% годовых с условием о возможности продления Банком срока действия договора без согласования с Банком России и с возможностью пересмотра данной ставки после 31 декабря 2019 года. В марте 2015 года Банк получил разрешение Банка России учитывать указанные кредиты в дополнительном капитале Банка с отчета на 1 апреля 2015 года, что привело к увеличению общего капитала Банка на 200 млрд руб. в I полугодии 2015 года.

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

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

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

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

3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в I полугодии 2015 года

Наибольшая часть операций Банка осуществляется на территории Российской Федерации. По итогам первого полугодия 2015 года ВВП сократился на 3,4%¹⁰ в годовом выражении. При этом в первом квартале 2015 года ВВП сократился на 2,2%¹¹, во втором квартале спад усилился до 4,6%¹⁰ по сравнению с аналогичными периодами 2014 года. Углубление рецессии во многом было обусловлено такими факторами, как: сокращение инвестиций во втором квартале 2015 года и снижение потребления домохозяйств. Инвестиции сократились на 3,6%¹¹ в первом квартале 2015 года, а во втором квартале – на 6,7%¹⁰ по сравнению с аналогичными периодами предыдущего года. Розничные продажи во

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

¹⁰ По предварительной оценке Росстата

¹¹ По данным Росстата

втором квартале 2015 года сократились на 9,4%¹¹ против 6,4%¹¹ в первом квартале 2015 года по сравнению с аналогичными периодами 2014 года. Причиной углубления спада в рознице стали: ускорение падения реальных располагаемых доходов с 1,3%¹⁰ в первом квартале 2015 года до 4,6%¹⁰ во втором квартале 2015 года по сравнению с аналогичными периодами 2014 года, переход населения к сберегательной модели поведения и фактическая остановка роста розничного кредитования (рост замедлился до 0,8%¹² в июне 2015 года по сравнению с июнем 2014 года). Переход населения к сберегательной модели поведения выразился в росте доли дохода, направляемого на сбережения, которая составила в первом полугодии 2015 года 14%¹¹ против 7%¹¹ в 2014 году и 10%¹¹, характерных для относительно стабильных 2011-2013 годов. В результате, темпы роста депозитов населения в июне 2015 года достигли 17,8%¹² по сравнению с аналогичным периодом 2014 года.

Индекс промышленного производства в первом полугодии 2015 года снизился на 2,7%¹¹ по сравнению с аналогичным периодом 2014 года. При этом в первом квартале 2015 года промышленность сократилась на 0,4%¹¹, во втором квартале снижение составило 4,9%¹¹ по сравнению с аналогичными периодами 2014 года. В первом квартале 2015 года промышленность поддерживало ускоренное освоение бюджетных расходов на национальную оборону (за первый квартал 2015 года расходы на оборону достигли 49,3%¹³ от объема, запланированного на весь 2015 год) и начало строительства газопровода «Сила Сибири». Во втором квартале 2015 года освоение расходов на национальную оборону значительно замедлилось (14%¹³ от объема, запланированного на 2015 год). Ослабление потребительского спроса также повлияло на снижение индекса промышленного производства.

Снижение спроса, а также постепенное уменьшение влияния на цены фактора ослабления рубля и продовольственного эмбарго, стали основными факторами, сдержавшими инфляцию во втором квартале 2015 года. После достижения пика в марте 2015 года, когда инфляция к соответствующему месяцу 2014 года выросла до 16,9%¹¹, произошло ее замедление к июню 2015 года до 15,3%¹¹. Снижение инфляционных ожиданий, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года.

Во втором квартале 2015 года отток капитала замедлился до 20 миллиардов долларов США¹². С поправкой на предоставленную иностранную валюту в рамках валютного РЕПО, операций валютный своп и корреспондентские счета банков-резидентов в Банке России, чистый вывоз капитала банками и предприятиями замедлился до 15,3 миллиардов долларов США¹². В основном отток был обеспечен банковским сектором, сократившим внешние обязательства на 12,3 миллиардов долларов США¹².

Банковский сектор России завершил первое полугодие 2015 года с прибылью 51,5 миллиарда рублей¹², что отражает девятикратное снижение по сравнению с результатами аналогичного периода прошлого года. С учетом прибыли, заработанной Банком, остальная банковская система России зафиксировала чистый убыток. Существенное снижение прибыли, среди прочего, стало следствием ухудшения качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по итогам первого полугодия 2015 года выросла с 4,2%¹² до 5,9%¹² в корпоративном портфеле, и с 5,9%¹² до 7,5%¹² - в розничном кредитном портфеле. Снижение качества кредитного портфеля вынуждает банки направлять существенные суммы на формирование резервов (чистый прирост резервов на возможные потери составил 571 миллиард рублей¹² в первом полугодии 2015 года по сравнению с 399 миллиардами рублей¹² в первом полугодии 2014 года).

Динамика курса рубля в течение второго квартала 2015 года была разнонаправленной. К середине мая 2015 года российский рубль укрепился на 18% к доллару и 15% к евро,

¹² По оценке Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

¹³ По предварительным данным Казначейства России

отыграв значительную часть декабрьского ослабления. После приостановки предоставления Банком России годового валютного РЕПО и начала интервенций по покупке валюты, ослабление российской национальной валюты возобновилось. В результате, по итогам 2 квартала 2015 года курс рубля практически не изменился, укрепившись за квартал на 5% к доллару и 3% к евро.

В отсутствие эскалации геополитической напряженности и пересмотра суверенных рейтингов ситуация на финансовых рынках во втором квартале 2015 года оставалась достаточно спокойной. Индекс ММВБ вырос на 2%, Индекс РТС – на 7%. С начала 2015 года Индекс ММВБ вырос на 19%, Индекс РТС – на 19%. Рублевая капитализация Банка за второй квартал 2015 года выросла на 15%, за шесть месяцев 2015 года – на 32%.

3.4. Решения о распределении чистой прибыли

29 мая 2015 года Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета о распределении прибыли и выплате дивидендов за 2014 год. Приняты решения:

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

Протокол годового Общего собрания акционеров размещен в сети интернет на сайте Сбербанка www.sberbank.com.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П¹⁴, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

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

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

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

	Июль '15	1 янв '15
Руб. / Доллар США	55.5240	56.2584
Руб. / Евро	61.5206	68.3427

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

¹⁴ Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П¹⁵.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной

¹⁵ Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 № 254-П

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

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

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П¹⁶. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

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

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

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

Налоговое законодательство

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

¹⁶ Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 № 283-П (далее – Положение Банка России № 283-П).

соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2015 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно.

Банком утверждена и действует с 2012 г. методология соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании, которая применялась в отношении осуществленных им в первом полугодии 2015 года «контролируемых» сделок. Отклонение фактической цены по отдельным «контролируемым» сделкам от рыночного для налоговых целей уровня может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств вследствие самостоятельной корректировки Банком налогооблагаемой базы, сумма которых, относящаяся к первому полугодию 2015 года, не должна оказать существенное влияние на показатели отчетности Банка.

Федеральным законом от 24.11.2014 г. №376-ФЗ законодательство о налогах и сборах Российской Федерации было дополнено положениями, вводящими понятие «контролируемая иностранная компания», а также правилами налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры.

Группа ОАО «Сбербанк России» ведет деятельность в большом количестве зарубежных юрисдикций, в частности, имеет дочерние компании и банки в Белоруссии, Украине, Казахстане, Турции, Швейцарии, Австрии, Венгрии, Хорватии, Словении, Сербии, Словакии, Чехии, Боснии-Герцеговине и т.д.

В настоящий момент невозможно оценить с разумной точностью эффект на сумму налоговых обязательств Группы ОАО «Сбербанк России» в связи с введением в действие закона №376-ФЗ. При этом прибыль иностранных дочерних банков, расположенных в государствах, с которыми у Российской Федерации действуют международные договоры по вопросам налогообложения и обеспечивающих обмен информацией с РФ для целей налогообложения, не подлежит налогообложению в России. Одновременно, фактическое влияние закона №376-ФЗ на финансовый результат Группы за первое полугодие 2015 года отсутствует в связи с тем, что дополнительные налоговые обязательства, обусловленные введением закона (если таковые возникнут), будут отражаться в последующих налоговых периодах.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение I полугодия 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в нормативных

документах Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности.

В связи с вступлением в силу письма Банка России от 22 декабря 2014 г. N 215-Т О методических рекомендациях "О бухгалтерском учете договоров репо" изменился учет операций с ценными бумагами, полученными по договорам репо и переданным по другим договорам репо. В соответствии с новыми методическими рекомендациями, требования по поставке ценных бумаг, полученных по одному договору репо и переданных по другому договору репо, учитываются на внебалансовом счете 91419. В отчетности на 1 января 2015 года размер активов и обязательств, учтенный на балансовых счетах и связанный с передачей ценных бумаг, полученных по договорам репо составил 144,7 млрд руб.

4.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности

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

В течение 1 полугодия 2015 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>млн руб.</i>	<i>1 июля '15</i>	<i>1 июня '15</i>
Наличные денежные средства	584 465	1 240 712
Денежные средства на счетах в Банке России	338 251	227 154
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	9 174	35 826
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	431 910	320 661
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 363 800	1 824 353
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-2 031	-1 631
Итого денежных средств и их экв-тов за вычетом средств в кредит. организациях, по которым существует риск потерь	1 361 769	1 822 722

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 нс '15</i>	<i>1 нс '14</i>
Резерв на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях на начало периода	- 574	- 401
Изменение резерва на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-68	65
Резерв на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях на конец периода	- 642	- 336

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

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

млн руб.	1 июл'15	1 янв'15
Итого долговых и долевого ценных бумаг, в т.ч.:	27 369	165 835
Облигации и еврооблигации банков	20 654	62 388
<i>Российских кредитных организаций</i>	20 654	62 388
Российские государственные облигации	5 139	4 816
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	5 139	461
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	-	4 355
Корпоративные облигации	1 430	41 490
<i>Российских организаций</i>	1 401	41 478
<i>Иностранных компаний</i>	29	12
Еврооблигации иностранных государств	121	124
Облигации субъектов РФ	25	458
Акции	-	56 559
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	-	55 518
<i>Металлургия</i>	-	991
<i>Финансовые услуги</i>	-	50
Итого производных финансовых инструментов¹⁷, в т.ч.:	401 406	659 853
Своп	235 870	297 448
<i>ин. валюта и проц. ставка (валютно-процентные)</i>	183 060	191 856
<i>процентная ставка</i>	24 382	25 895
<i>иностранная валюта</i>	21 224	65 073
<i>ценные бумаги</i>	6 064	13 266
<i>драгоценные металлы</i>	1 140	1 358
Опцион	137 250	269 717
<i>иностранная валюта</i>	109 186	220 158
<i>драгоценные металлы</i>	3 234	3 941
<i>производные финансовые инструменты</i>	186	293
<i>ценные бумаги</i>	47	5
<i>прочие</i>	24 597	45 320
Форвард	28 286	92 688
<i>иностранная валюта</i>	28 018	92 368
<i>драгоценные металлы</i>	45	62
<i>ценные бумаги</i>	23	-
<i>прочие</i>	200	258
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428 775	825 688

¹⁷ По данным формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

<i>1 июля '15</i>			
<i>млн руб.</i>	<i>Вложения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Ставка купона</i>
Облигации и еврооблигации банков	20 654		
<i>Российских кредитных организаций</i>	20 654	18.09.15 - 29.09.23	3.35% - 16.00%
Российские государственные облигации	5 139		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	5 139	29.01.20	11.12%
Корпоративные облигации	1 430		
<i>Российских организаций</i>	1 401		
<i>Банковская деятельность</i>	1 219	13.02.17 - 18.03.21	4.22% - 7.90%
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	101	20.06.18	8.40%
<i>Торговля</i>	42	04.05.20	7.00%
<i>Услуги</i>	23	02.04.21 - 13.05.31	8.60% - 8.75%
<i>Энергетика</i>	16	12.04.21 - 14.09.27	8.00% - 8.60%
<i>Иностранных компаний</i>	29	24.11.21 - 11.08.23	9.75% - 10.25%
Еврооблигации иностранных государств	121	26.09.16	7.00%
Облигации субъектов РФ	25	09.11.17 - 19.12.17	8.60% - 8.95%
Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 369		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	4 767	29.01.20	11.12%

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 июл'15</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес, %</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	10 882 284	67.7%	11 648 210	69.8%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 045 367	25.1%	4 069 937	24.4%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 157 430	7.2%	972 436	5.8%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	16 085 081	100%	16 690 583	100%
Резервы на возможные потери	-899 269		-801 204	
Чистая ссудная задолженность	15 185 813		15 889 379	

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

млн руб.	1 июл'15	уд. вес, %	1 янв'15	уд. вес, %
Физические лица	4 045 367	27.1%	4 069 937	25.9%
Услуги	3 250 699	21.8%	3 392 872	21.6%
Торговля	1 556 764	10.4%	1 632 122	10.4%
Энергетика	845 917	5.7%	803 968	5.1%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	736 377	4.9%	786 592	5.0%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	715 053	4.8%	797 689	5.1%
Машиностроение	713 539	4.8%	803 478	5.1%
Металлургия	636 520	4.3%	671 533	4.3%
Телекоммуникации	477 503	3.2%	470 860	3.0%
Строительство	450 915	3.0%	496 602	3.2%
Химическая промышленность	431 544	2.9%	453 652	2.9%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	359 306	2.4%	393 398	2.5%
Нефтегазовая промышленность	321 821	2.2%	307 121	1.9%
Деревообрабатывающая промышленность	50 581	0.3%	53 861	0.3%
Прочее	335 746	2.2%	584 462	3.7%
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	14 927 651	100.0%	15 718 147	100.0%

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

млн руб.	1 июл'15	уд. вес, %	1 янв'15	уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	6 614 091	60.7%	7 107 483	61.0%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	4 232 036	38.9%	4 402 373	37.8%
Кредитование в рамках сделок РЕПО	28 254	0.3%	129 338	1.1%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	7 903	0.1%	9 014	0.1%
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	10 882 284	100%	11 648 210	100%

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

млн руб.	1 июл'15	уд. вес, %	1 янв'15	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	2 034 500	50.3%	1 918 240	47.1%
На потребительские цели	1 965 817	48.6%	2 088 949	51.3%
Автокредиты	45 050	1.1%	62 748	1.6%
Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4 045 367	100.0%	4 069 937	100.0%

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 кв'15</i>	<i>1 кв'14</i>
Формирование (доначисление) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего	350 537	250 317
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	100 568	77 844
изменения качества ссуд	228 807	150 319
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	19	896
иных причин	21 144	21 259
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего	250 636	163 688
в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	17 145	20 119
погашения ссуд	111 519	104 404
изменения качества ссуд	107 820	30 071
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 021	-
иных причин	13 131	9 094

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 кв'15</i>	<i>1 кв'15</i>
Российские государственные облигации	803 698	796 023
Облигации федерального займа (ОФЗ)	655 895	629 399
Еврооблигации Российской Федерации	147 803	166 624
Вложения в дочерние, зависимые организации	451 374	386 383
Резерв	-8 813	-543
Корпоративные облигации	402 082	442 729
Российских организаций	380 264	421 251
Резерв	-28	-28
Иностранных компаний	21 846	21 506
Облигации и еврооблигации банков	54 243	43 638
Российских кредитных организаций	44 173	33 348
Иностранных кредитных организаций	10 070	10 290
Облигации субъектов РФ	47 131	45 878
Акции	24 116	30 989
Услуги	19 422	17 452
Резерв	-1 529	-1 532
Банковская деятельность	19	16
Металлургия	6	5
Резерв	-3	-
Энергетика	0	1 728
Нефтегазовая промышленность	-	7 082
Прочее	6 201	6 238
Еврооблигации иностранных государств	239	349
Операции прочего участия	86	85
Резерв	-41	-41
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 774 115	1 745 490

1 июл'15

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	803 698		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	655 895	15.07.15 - 06.02.36	2.01% - 10.74%
Еврооблигации Российской Федерации	147 803	04.04.17 - 16.09.43	3.25% - 12.75%
Корпоративные облигации	402 082		
Российских организаций	380 236		
Нефтегазовая промышленность	99 129	02.02.16 - 20.09.44	3.15% - 16.00%
Банковская деятельность	62 120	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 15.50%
Услуги	50 460	24.07.13 - 01.03.33	3.42% - 12.50%
Резерв	-28		
Транспорт, авиационная и космическая промышлен.	46 492	10.07.15 - 07.11.28	3.37% - 9.25%
Телекоммуникации	42 311	13.10.15 - 30.05.23	5.00% - 8.75%
Металлургия	29 416	25.02.16 - 25.11.22	4.38% - 8.70%
Энергетика	26 901	28.10.15 - 06.10.27	7.88% - 8.75%
Торговая	15 744	12.10.15 - 13.12.22	4.42% - 8.85%
Химическая промышленность	6 564	13.10.15 - 18.05.21	3.72% - 13.60%
Машиностроение	1 127	28.09.23	8.10%
Иностранных компаний	21 846		
Услуги	15 264	23.09.15	8.00%
Банковская деятельность	6 582	12.02.16 - 24.05.21	7.65% - 15.50%
Облигации и еврооблигации банков	54 243		
Российских кредитных организаций	44 173	31.08.15 - 13.11.29	3.35% - 14.75%
Иностранных кредитных организаций	10 070	02.11.15	8.50%
Облигации субъектов РФ	47 131	07.10.15 - 11.06.22	5.06% - 11.50%
Еврооблигации иностранных государств	239	30.07.15 - 03.12.15	7.73% - 7.93%
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 307 393		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	205 639	10.07.15 - 16.09.43	2.01% - 16.00%

1 янв'15

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

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 нг'15</i>	<i>1 нг'14</i>
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на начало периода	- 1 560	- 1 638
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1	+78
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец периода	- 1 561	- 1 560

<i>млн руб.</i>	<i>1 нг'15</i>	<i>1 нг'14</i>
Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия на начало периода	- 584	- 43
Изменение резерва на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия	-8 270	0
Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия на конец периода	- 8 854	- 43

5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

млн руб.	1 июл'15		1 янв'15	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
Дочерние организации				
Denizbank Anonim Sirketi	119 544	99.9	119 544	99.9
Sberbank Europe AG	67 094	100.0	62 440	100.0
SB International S.a.r.l.	67 013	100.0	16 739	100.0
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	57 459	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	38 000	100.0	33 000	100.0
Резерв	-7 980		-	
ПАО «Дочерний Банк Сбербанка России»	17 793	100.0	17 793	100.0
Резерв	-43		-	
ООО «Аукцион»	17 533	100.0	15 829	100.0
ДБ АО «Сбербанк России»	13 917	100.0	13 917	100.0
«Сетелем Банк» ООО	11 671	79.2	9 171	74.0
ОАО «БПС-Сбербанк»	10 475	98.4	10 475	98.4
SB Luxembourg S.a.r.l.	8 509	100.0	8 509	100.0
Резерв	-483		-237	
ООО «Сбербанк Инвестиции»	7 057	100.0	7 057	100.0
ОАО «Универсальная электронная карта»	3 342	89.0	2 488	72.3
Резерв	-33		-25	
ООО «Былинные богатыри»	2 038	100.0	2 038	100.0
Резерв	-5		-	
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	1 964	75.0	1 964	75.0
ЗАО «Сбербанк-Технологии»	1 100	100.0	1 100	100.0
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	1 031	100.0	1 031	100.0
ЗАО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	690	75.0	690	75.0
ООО СК «Сбербанк страхование»	370	100.0	170	100.0
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
Прочие дочерние организации	4 455	50.0–100.0	3 907	50.0–100.0
Резерв	-267		-133	
Зависимые организации				
Nitol Solar Limited	-	-	742	25.0
Резерв	-		-148	
Прочие зависимые организации	132	49.9–50.0	132	49.9–50.0
Прочее участие	164	50.0	164	50.0
Резерв	-2		-	
Итого вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	442 561		385 839	

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

млн руб.	1 июл'15	1 янв'15
Российские государственные облигации	187 372	187 906
Облигации федерального займа (ОФЗ)	163 020	162 833
Еврооблигации Российской Федерации	24 352	25 073
Корпоративные облигации	133 494	138 685
Российских организаций	111 149	115 051
Резерв	-1 476	-442
Иностранных компаний	25 435	25 655
Резерв	-1 614	-1 579
Облигации субъектов РФ	24 121	39 883
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	344 987	366 474

1 июл'15				
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона	Купонный доход
Российские государственные облигации	187 372			5 982
Облигации федерального займа (ОФЗ)	163 020	03.08.16 - 09.01.19	5.50% - 10.74%	5 389
Еврооблигации Российской Федерации	24 352	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%	593
Корпоративные облигации	133 494			5 453
Российских организаций	109 673			4 351
Услуги	29 057	02.06.16 - 28.12.46	5.63% - 14.50%	1 185
Резерв	-546			
Машиностроение	27 363	26.09.18 - 09.07.20	7.63% - 17.75%	1 097
Энергетика	23 509	28.10.15 - 22.06.21	7.50% - 8.70%	923
Резерв	-48			
Металлургия	10 667	19.03.18 - 28.10.20	4.45% - 5.55%	266
Нефтегазовая промышленность	10 329	02.02.16 - 26.01.21	8.40% - 8.90%	427
Телекоммуникации	7 583	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%	311
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	2 138	20.12.16 - 13.01.17	11.00% - 12.50%	120
Резерв	-852			
Торговля	502	01.06.21	8.85%	22
Резерв	-30			
Иностранных компаний	23 821			1 102
Услуги	7 792	28.11.17 - 14.02.18	8.75% - 10.50%	381
Резерв	-1 558			
Металлургия	5 604	07.05.18	6.38%	181
Резерв	-56			
Прочие	12 039	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%	540
Облигации субъектов РФ	24 121	09.08.15 - 08.04.20	7.00% - 13.06%	1 151
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	344 987			12 586
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	80 269	09.08.15 - 24.06.28	7.40% - 12.75%	2 907

1 янв'15

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона	Купонный доход
Российские государственные облигации	187 906			11 410
Облигации федерального займа (ОФЗ)	162 833	03.08.16 - 09.01.19	5.50% - 8.94%	10 851
Еврооблигации Российской Федерации	25 073	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%	559
Корпоративные облигации	138 685			9 829
Российских организаций	114 609			8 296
Услуги	29 215	02.06.16 - 28.12.46	5.70% - 11.50%	1 981
Машиностроение	27 352	26.09.18 - 09.07.20	7.63% - 9.00%	2 098
Энергетика	23 552	28.10.15 - 22.06.21	7.50% - 8.70%	1 786
Резерв	-47			
Металлургия	14 374	19.03.18 - 05.04.21	4.45% - 8.50%	656
Резерв	-356			
Нефтегазовая промышленность	10 332	02.02.16 - 26.01.21	8.40% - 8.90%	862
Телекоммуникации	7 585	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%	628
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	2 138	20.12.16 - 13.01.17	11.00% - 12.50%	241
Резерв	-9			
Торговля	503	01.06.21	8.85%	44
Резерв	-30			
Иностранных компаний	24 076			1 533
Услуги	7 895	28.11.17 - 14.02.18	8.75% - 10.50%	275
Резерв	-1 579			
Металлургия	5 679	07.05.18	6.38%	245
Прочее	12 081	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%	1 013
Облигации субъектов РФ	39 883	24.06.15 - 08.04.20	7.00% - 13.08%	2 938
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	366 474			24 177
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	326 301	24.06.15 - 24.06.28	4.45% - 12.75%	21 306

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

млн руб.	1 кв'15	1 кв'14
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на начало периода	-2 021	-2 260
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1 069	330
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на конец периода	-3 090	-1 930

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

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

млн руб.	Недвижимость, патенты	Прочие объекты	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и другое оборудование	Незавершенное строительство	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2014	342 067	354	220 415	15 937	32 870	23 028	3 285	10 736	648 692
Накопленная амортизация	-43 420	-32	-128 079	-7 611	0	0	0	-1 480	-180 622
Остаточная стоимость на 1 января 2014	298 647	322	92 336	8 326	32 870	23 028	3 285	9 256	468 070
Приобретения	1 673	0	8 170	267	9 680	13 871	150	960	34 771
Переводы	8 311	3	2 689	315	-12 413	1 080	15	0	0
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-2 608	-14	-5 252	-372	-2 874	-6 490	-249	-3	-17 862
Выбытия накопленной амортизации	3 074	1	2 053	150	0	0	0	0	5 278
Амортизационные отчисления	-5 551	-4	-16 373	-973	0	0	0	-547	-23 448
Остаточная стоимость на 1 июля 2014	303 546	308	83 623	7 713	27 263	31 489	3 201	9 666	466 809
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 июля 2014	349 443	343	226 022	16 147	27 263	31 489	3 201	11 693	665 601
Накопленная амортизация	-45 897	-35	-142 399	-8 434	0	0	0	-2 027	-198 792
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2015	358 127	1 460	239 745	17 060	21 827	30 917	2 995	19 288	691 419
Накопленная амортизация	-48 737	-35	-152 284	-9 007	0	0	0	-2 743	-212 806
Остаточная стоимость на 1 января 2015	309 390	1 425	87 461	8 053	21 827	30 917	2 995	16 545	478 613
Приобретения	675	0	23 590	569	4 250	6 459	170	1 907	37 620
Переводы	1 157	-2	855	8	-2 501	-5	488	0	0
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-2 234	-49	-10 865	-328	-2 098	-5 435	-122	-752	-21 883
Выбытия накопленной амортизации	1 963	1	2 630	49	0	0	0	0	4 643
Амортизационные отчисления	-4 840	-18	-15 121	-894	0	0	0	-1 058	-21 931
Остаточная стоимость на 1 июля 2015	306 111	1 357	88 550	7 457	21 478	31 936	3 531	16 642	477 062
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 июля 2015	357 725	1 409	253 325	17 309	21 478	31 936	3 531	20 443	707 156
Накопленная амортизация	-51 614	-52	-164 775	-9 852	0	0	0	-3 801	-230 094

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

5.8. Прочие активы

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 июля'15</i>	<i>1 июля'15</i>
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам по ссудам	101 792	90 450
Расчеты по конверсионным операциям	56 642	124 399
Расчеты по производным финансовым инструментам	20 598	26 322
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	16 326	17 128
Расчеты с коммерческими банками по банкнотным операциям	-	34 176
Расчеты по неустойкам	8 780	7 247
Расчеты с прочими дебиторами	7 400	27 945
Суммы ущерба, причиненного банку	3 860	3 512
Требования по начисленным комиссиям	3 718	5 276
Прочие расчеты	1 308	5 939
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	793	26 450
Прочее	2 538	2 543
Итого прочих финансовых активов	223 755	371 387
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	19 972	17 981
Авансы выданные	19 362	12 141
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	14 480	15 116
Предоплата по прочим налогам	10 517	8 112
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2 798	3 796
Драгоценные металлы	1 963	2 113
Прочее	3 803	5 228
Итого прочих нефинансовых активов	72 895	64 487
Резерв под обесценение прочих активов	-33 199	-28 690
Итого прочих активов	263 451	407 184

Ниже приводится информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам¹⁸:

<i>млн руб.</i>	<i>1 кв'15</i>	<i>1 кв'14</i>
Резерв на возможные потери по прочим активам на начало периода	-16 733	-17 898
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-4 087	-2 299
Списано за счет резерва	1 385	1 739
Резерв на возможные потери по прочим активам на конец периода	-19 435	-18 458

¹⁸ Без учета резервов по требованиям по получению процентных доходов (информация по ним приводится вместе с резервами по ссудам в разделе 5.3).

5.9. Средства кредитных организаций

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 июл'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Договоры прямого репо с банками	40 522	38 403
Корреспондентские счета	108 303	142 529
Полученные от банков кредиты и депозиты	257 868	537 075
в т.ч. Синдицированные кредиты	30 760	118 559
Депозиты овернайт	38 674	1 018
Обязательства по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг	-	75 831
Итого средств банков	445 367	794 856

Стоимость переданных в обеспечение по прямому РЕПО ценных бумаг на 1 июля 2015 года составила 45 854 млн руб., на 1 января 2015 года – 42 390 млн руб.

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

<i>Выпуск</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Дата погаш.</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номи. стоимость (млн ед. валюты)</i>	<i>Контрактная процентная ставка, %</i>	<i>Балансовая стоимость, млн руб</i>	
						<i>1 июл'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Выпуск 4	15.02.2012	15.02.2017	EUR	500	3m EURIBOR+1,50%	30 760	34 171
Выпуск 5	30.10.2012	30.10.2015	USD	1 500	3m LIBOR+1,50%	-	84 388
Итого синдицированных кредитов:						30 760	118 559

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 июл'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	8 493 294	7 999 052
текущие счета / счета до востребования	1 458 855	1 561 367
срочные вклады	7 034 439	6 437 685
Прочие корпоративные клиенты	5 577 823	5 893 843
текущие счета / счета до востребования	2 006 390	1 737 317
срочные депозиты	3 566 167	4 153 400
Обязательства по возврату кредитору (не банку) заимствованных ценных бумаг	5 266	3 126
Средства в драгоценных металлах	116 938	133 829
средства физических лиц	113 092	128 855
средства юридических лиц	3 846	4 974
Итого средств клиентов	14 188 055	14 026 724

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

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 июл'15</i>	<i>уд. вес %</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес %</i>
Физические лица	8 424 008	59,4%	7 932 046	56,6%
Услуги	1 109 471	7,8%	994 562	7,1%
Нефтегазовая промышленность	1 046 132	7,4%	934 919	6,7%
Выпущенные облигации	836 741	5,9%	856 382	6,1%
Торговля	490 598	3,5%	522 210	3,7%
Машиностроение	358 887	2,5%	281 523	2,0%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	245 019	1,7%	174 918	1,2%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	222 952	1,6%	736 274	5,2%
Строительство	200 416	1,4%	266 559	1,9%
Энергетика	183 063	1,3%	164 114	1,2%
Химическая промышленность	162 404	1,1%	105 529	0,8%
Металлургия	125 377	0,9%	201 161	1,4%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	114 736	0,8%	111 665	0,8%
Телекоммуникации	102 208	0,7%	93 159	0,7%
Деревообрабатывающая промышленность	17 545	0,1%	34 100	0,2%
Прочее	548 498	3,9%	617 603	4,4%
Итого средств клиентов	14 188 055	100,0%	14 026 724	100,0%

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 июл'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	836 741	856 382
Субординированные займы	222 096	225 034
Несубординированные займы	614 645	631 348
Ноты, выпущенные в рамках ECP программы:	1 815	15 720
Итого прочих заемных средств	838 556	872 102

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

Выпуск	Суборд	Дата выдачи	Дата погаш.	Валюта	Налич. стоимость (млн ед. валюты)	Контрактная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млн руб	
							1 июля '15	1 янв '15
Серия 4 ¹		07.07.2010	07.07.2015	USD	1 500	5.50%	83 286	84 388
Серия 5 ¹¹		24.09.2010	24.03.2017	USD	1 250	5.40%	69 405	70 323
Серия 6		12.11.2010	12.11.2014	CHF	400	3.50%	-	-
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000	5.72%	55 524	56 258
Серия 8 ¹¹¹		07.02.2012	07.02.2017	USD	1 300	4.95%	72 181	73 136
Серия 9 ¹¹¹		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500	6.13%	83 286	84 388
Серия 10		14.03.2012	14.09.2015	CHF	410	3.10%	24 254	23 360
Серия 11		28.06.2012	28.06.2019	USD	1 000	5.18%	55 524	56 258
Серия 12	суборд	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000	5.13%	111 048	112 518
Серия 13		31.01.2013	31.01.2016	RUB	25 000	7.00%	25 000	25 000
Серия 14		28.02.2013	28.02.2017	CHF	250	2.07%	14 789	14 244
Серия 15		04.03.2013	04.03.2018	TRY	550	7.40%	11 352	13 350
Серия 16	суборд	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000	5.25%	55 524	56 258
Серия 17	суборд	26.02.2014	26.02.2024	USD	1 000	5.50%	55 524	56 258
Серия 18 ¹¹¹		06.03.2014	06.03.2019	USD	500	4.15%	27 762	28 129
Серия 19 ¹¹¹		07.03.2014	07.03.2019	EUR	500	3.08%	30 760	34 171
Серия 20		26.06.2014	15.11.2019	EUR	1000	3.35%	61 522	68 343
Итого							836 741	856 382

¹ С учетом дополнительного выпуска 03.08.2010 (500 млн долл. США)

¹¹ С учетом дополнительного выпуска 19.10.2010 (250 млн долл. США)

¹¹¹ С учетом дополнительного выпуска 17.08.2012 (300 млн долл. США)

¹¹¹ С учетом дополнительного выпуска 30.07.2012 (750 млн долл. США)

¹ В рамках непубличного размещения

5.11. Выпущенные долговые обязательства

в млн. руб.	1 июля '15		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка
Сберегательные сертификаты	524 516	до востр. - 29.06.18	0.1% - 18.0%
Векселя	57 966	до востр. - 30.01.23	0.1% - 26.7%
Депозитные сертификаты	1 276	до востр. - 18.11.16	8.08% - 10.15%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	583 758		

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

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

5.12. Прочие обязательства

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 июля'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	141 757	118 466
Расчеты по операциям с ценными бумагами	27 431	17 400
Задолженность по взносам в агентство страхования вкладов	9 911	8 411
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	7 613	5 065
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	6 823	8 655
Расчеты по пластиковым картам	6 705	447
Начисленные расходы по оплате труда	5 395	2 714
Обязательства по поставке ценных бумаг	1 577	848
Средства в расчётах	970	306
Кредиторская задолженность	176	971
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	29 766
Прочие расчеты	3 431	2 766
Прочие финансовые	2 712	4 556
Итого прочие финансовые обязательства	214 501	200 371
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы предстоящих расходов	16 533	1 634
Задолженность по операционным налогам	6 916	7 856
Расчеты по затратам не капитального характера	1 144	4 902
Расчеты по затратам капитального характера	869	1 130
Прочие нефинансовые	168	360
Итого прочие нефинансовые обязательства	25 630	15 882
Итого прочие обязательства	240 131	216 253

5.13. Уставный капитал

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

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

Структура уставного капитала Банка не менялась с июля 2007 года. Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 1 полугодия 2015 года. По состоянию на 1 июля 2015 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

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

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы по видам активов

<i>млн руб.</i>	<i>1 кв'15</i>	<i>1 кв'14</i>
Счета Нostro	153	17
Средства в Банке России	86	95
Кредиты банкам	22 324	13 768
Кредиты юридическим лицам	552 249	412 542
Кредиты физическим лицам	309 431	270 152
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	10 782	5 564
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	5 524	11 929
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	1 644	1 804
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50 122	48 022
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 124	14 276
Итого процентные доходы:	965 439	778 169

6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>млн руб.</i>	<i>1 кв'15</i>	<i>1 кв'14</i>
Корреспондентские счета Лоро	2 566	974
Депозиты Банка России	133 061	52 902
Срочные депозиты банков	14 229	4 913
Расчетные счета юридических лиц	39 419	16 508
Срочные депозиты юридических лиц	131 373	50 341
Счета до востребования физических лиц	6 486	6 043
Срочные депозиты физических лиц	211 252	144 469
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	651	790
Облигации	22 619	13 609
Субординированный заем	16 116	10 097
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты	26 247	13 120
Итого процентные расходы:	604 019	313 766

6.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>млн руб.</i>	<i>1 пг'15</i>	<i>1 пг'14</i>
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	70 724	55 707
Расчетные операции	23 590	18 316
Кассовые операции	12 945	13 537
Ведение счетов	6 297	5 613
Банковские гарантии	6 150	4 203
Валютный контроль	2 218	1 833
Операции с иностранной валютой	2 873	1 560
Торговое финансирование и документарные операции	1 655	1 226
Обслуживание бюджетных средств	1 145	840
Аренда сейфов и банковских ячеек	648	644
Операции с ценными бумагами	458	402
Агентские и прочие услуги	165	229
Прочие	4 565	2 114
Итого комиссионные доходы	133 433	106 224
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	10 945	8 030
Расчетные операции - расход	1 242	937
Инкассация	184	148
Прочие	1 684	1 092
Итого комиссионные расходы	14 055	10 207
Чистые комиссионные доходы	119 378	96 017

6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>млн руб.</i>	<i>1 пг'15</i>	<i>1 пг'14</i>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 677	-23 834
Чистые доходы от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-893	1 622
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	28 784	-22 212

6.5. Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>1 пг'15</i>	<i>1 пг'14</i>
Расходы на содержание персонала	119 999	111 847
Административно-хозяйственные расходы	43 534	42 874
Амортизация	21 958	23 490
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	16 248	15 006
Расходы от реализации собственных прав требования	39 422	33 356
Прочие операционные расходы	22 792	6 169
Операционные расходы	263 953	232 742

6.6. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

<i>Расходы по видам налогов, сборов и взносов, млн руб.</i>	<i>1 кв'15</i>	<i>1 кв'14</i>
НДС	8 513	10 165
Налог на имущество	1 656	1 839
Налог на землю	128	133
Транспортный налог	21	20
Прочие налоги и сборы	1 110	416
Налоги с прибыли	13 454	40 897
Налог на прибыль в федеральный бюджет	1 292	2 611
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	4 411	23 314
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	4 357	4 607
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 394	10 365
Итого возмещение (расход) по налогам	24 882	53 470

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Не использованные Банком кредитные средства по состоянию на 1 июля 2015 года составили 11 573 млн руб. (14 080 млн руб. на 1 января 2015 года). Данные суммы являются невыбранным остатком по сделкам торгового финансирования. Средства по данным сделкам выбираются Сбербанком после выполнения ряда условий, связанных со сделками, для финансирования которых привлекались данные средства.

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

В отчетном периоде Банк осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств. К ним относится возврат займа в ценных бумагах дочерним банком на сумму 24 550 млн руб. и погашение ссудной задолженности имуществом на сумму 28,3 млн руб. Данные операции учтены в соответствующих разделах отчета о движении денежных средств.

8. Информация о капитале

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

млн руб.	1 июл'15	1 янв'15
Уставный капитал (обыкновенные акции)	8 711	8 711
Эмиссионный доход	228 054	228 054
Резервный фонд	3 527	3 527
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	151 332
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 729 052	1 487 453
Нематериальные активы	-16 642	-16 421
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-244 327	-235 094
Базовый капитал	1 708 375	1 627 563
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 708 375	1 627 563
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	79 646	80 536
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	83 753	113 623
Субординированный кредит	656 869	464 884
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	35	40
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-3	-2
Предоставленные субординированные кредиты	-66 861	-34 114
Дополнительный капитал	812 440	683 967
Собственные средства (капитал)	2 520 815	2 311 530

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

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

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал за счет обыкновенных акций (236,8 млрд руб.), нераспределенная прибыль прошлых лет и резервный фонд (1 732,6 млрд руб.). Нематериальные активы и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний снижают базовый капитал на 261,0 млрд руб.

На данный момент Сбербанк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала). В целях проведения межформенного контроля, установленного Банком России, с формой отчетности 0409123, в форме 0409808 заполнена строка 1.5 на 1 января 2015 года.

Дополнительный капитал Сбербанка формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества (59,0 млрд руб.), заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами (83,8 млрд руб.), прироста стоимости имущества за счет переоценки (79,6 млрд руб.) и субординированных кредитов (656,9 млрд руб.). Привилегированные акции Сбербанка, включаемые в состав источников дополнительного капитала, не удовлетворяют требованиям Базель III к привилегированным акциям, а потому подлежат поэтапному списанию из капитала с 2013 года на основании пунктов 3.1.1 и 8.2 Положения Банка России № 395-П. Величина привилегированных акций, учитываемых в дополнительном капитале банковской группы, на

1 июля 2015 года составила 35 млн руб. Предоставленные субординированные кредиты уменьшают общий капитал на 66,9 млрд руб.

8.1. Информация об инструментах капитала

Акции:

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

Субординированные кредиты на 1 июля 2015 года:

	<i>Валюта</i>	<i>Номин. стоимость, млн ед. валюты</i>	<i>Дата привл.</i>	<i>Дата погаш.</i>	<i>Ставка</i>	<i>Примечание</i>
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	20.10.08	20.10.58	6.5%	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Предоставлен на срок 50 лет с правом продления.
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	06.11.08	06.11.58	6.5%	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Предоставлен на срок 50 лет с правом продления.
Субординированные облигации	USD	2 000	29.10.12	29.10.22	5.125%	Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 в соотв. с Положением №395-П
Субординированные облигации	USD	1 000	23.05.13	23.05.23	5.25%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Субординированные облигации	USD	1 000	26.02.14	26.02.24	5.50%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Субординированный кредит от Банка России	RUB	200 000	18.06.14	18.06.64	6.5%	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Предоставлен на срок 50 лет с правом продления.

Субординированные облигации Сбербанка на сумму 2 млрд долл. США содержат условие поглощения убытков. Они списываются на доходы или конвертируются в обыкновенные акции в случае, если:

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

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

8.2. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 июля 2015 года¹⁹:

млн руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	17 669 970	17 580 716	17 580 716
Рыночный риск	181 172	181 172	181 172
Операционный риск	2 043 032	2 043 032	2 043 032
Итого показатели для расчета нормативов	19 894 174	19 804 920	19 804 920

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2015 года:

млн руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	18 013 704	17 900 242	17 900 242
Рыночный риск	207 334	207 334	207 334
Операционный риск	1 634 929	1 634 929	1 634 929
Итого показатели для расчета нормативов	19 855 967	19 742 505	19 742 505

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И²⁰, а также в соответствии с Положением Банка России №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

По итогам 2 квартала величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась незначительно по сравнению с началом года, что в основном обусловлено снижением кредитного портфеля Банка и снижением кредитного риска по производным финансовым инструментам.

¹⁹ Расчет кредитного и рыночного риска произведен согласно Письму Банка России от 18.12.2014 №211-Т

²⁰ Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»

8.3. Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала:

%	Нормативное значение	1 июл'15	1 янв'15
		Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0%	8.6%	8.2%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0% ²¹	8.6%	8.2%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	10.0%	12.7%	11.6%

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

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

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

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

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

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

Основные инструменты управления достаточностью капитала:

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

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

Нормативы достаточности капитала Сбербанка с 1 января 2015 года по 1 июля 2015 года были выполнены.

²¹ На 1 января 2015 года нормативное значение Н1.2 составляло 5.5%

8.4. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой, применяемой Банком в отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО 33. Прибыль на акцию).²²

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

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

	1 кв'15	1 кв'14
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	81 583	186 416
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.	450	3 200
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	81 133	183 216
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного года, млн шт.	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	3.8	8.6

Информация о выплаченных дивидендах:

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2015 года	506	148
Начисление дивидендов за 2014 год	9 714	450
Дивиденды, выплаченные в течение 6 месяцев 2015 года	9 803	486
Дивиденды к выплате на 1 июля 2015 года	417	112

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2014 года	385	117
Начисление дивидендов за 2013 год	69 078	3 200
Дивиденды, выплаченные в течение 6 месяцев 2014 года	68 666	3 144
Дивиденды к выплате на 1 июля 2014 года	797	173

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

²² Письмо Банка России от 26.10.2009 № 129-Т о методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности».

8.5. Изменение нерезализованной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признанной в составе капитала

В 1 полугодии 2015 и 2014 года изменение нерезализованной переоценки ценных бумаг, признанной в составе капитала, составило:

<i>млн руб.</i>	<i>1 п2'15</i>	<i>1 п2'14</i>
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на начало периода	-197 450	-7 888
Нерезализованная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	121 407	-26 215
(Доходы) расходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3 724	3 376
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, на конец периода	-72 319	-30 727

8.6. Показатель финансового рычага

	<i>1 июл'15</i>
Основной капитал, <i>млн руб.</i>	1 708 375
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, <i>млн руб.</i>	21 415 257
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8.0

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

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

9.1. Интегрированное управление рисками Группы

Список существенных рисков Группы ежегодно актуализируется. Группа признает необходимым наличие системы управления рисками, соответствующей Политике интегрированного управления рисками Банка, рекомендациям Банка России, требованиям Базельского комитета в сфере управления рисками. Все идентифицированные существенные риски Группы решением Комитета Правления по рискам Группы²³ объединяются в выделенные группы риска, функции управления которыми распределены среди комитетов Правления Банка. Управление рисками на интегрированном уровне осуществляют КРГ, Правление и Наблюдательный Совет Банка.

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

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

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

Ниже рассмотрено управление выделенными группами существенных рисков Группы.

²³ Далее – КРГ

9.2. Кредитный риск

Виды кредитных рисков:

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

Кредитный риск миграции – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости:

- финансового актива, не подлежащего ежедневной переоценке по текущей справедливой стоимости (например, кредита, долговой ценной бумаги, удерживаемой до погашения) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента / эмитента (миграции),
- ценной бумаги в связи с дефолтом эмитента.

Риск контрагента по операциям на финансовых рынках - риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском (exposure), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов.

Риск контрагента имеет два компонента:

- предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки,
- расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения банком своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

Риск концентрации (в части кредитного риска) – риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

Общее описание управления кредитными рисками

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

Задачи Банка при управлении кредитными рисками:

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

- сохранять устойчивость при внедрении новых, в т.ч. более сложных продуктов.

Банк применяет следующие методы управления кредитными рисками:

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

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

В Банке функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Модели оценки вероятности дефолта подлежат периодической калибровке на основании накопленных статистических данных.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень их стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом, обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний, группы, в которую входит заемщик. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов/сделок с последующей их классификацией по рейтингам.

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

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, клиентов – субъектов малого бизнеса, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний – на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных важных показателей;

- физических лиц и клиентов – субъектов «Микро» бизнеса – на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и экспресс-оценкой.

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта Заемщика / группы связанных заемщиков осуществляются при помощи *системы лимитов*, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска Заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения Заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

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

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

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

Исходя из принципа взвешенности и осторожности для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк и Группа в целом формирует резервы на возможные потери по ссудам и на прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России, Банковских регуляторов, Международных стандартов²⁴ и внутренних нормативных документов Банка и Группы в целом, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь) с учетом внутренних кредитных рейтингов контрагентов.

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

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

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

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие *обеспечения*. В соответствии с политикой Банка

²⁴ Международные стандарты финансовой отчетности, утвержденные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.

необходимость принятия обеспечения по кредитам и объем обеспечения по кредитам зависит, в том числе, от риска заемщика / сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов.

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

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

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

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

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 июля 2015 года²⁵

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	7 778 826	6 577 879	838 780	215 739	673 858	16 085 081
Кредиты банкам	1 057 936	92 584	1 061	5 849	-	1 157 430
Кредиты юридическим лицам	6 718 581	2 759 109	741 175	183 884	479 535	10 882 284
Кредиты физическим лицам	2 308	3 726 186	96 545	26 006	194 322	4 045 367
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	257 158	15 473	3 064	1 071	880	277 646
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 746	0	3 064	-	28	9 838
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	250 412	15 473	-	1 071	852	267 808
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 135 810	53 178	69 461	2 040	28 270	1 288 760
Прочие требования к кредитным организациям	968 643	5 191	2 928	243	176	977 181
Прочие требования к юридическим лицам	167 037	21 561	62 177	1 227	12 631	264 632
Прочие требования к физическим лицам	131	26 426	4 356	570	15 464	46 947
Непрофильные активы	-	5 868	2 722	-	-	8 591
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 171 793	6 652 398	914 028	218 849	703 008	17 660 078

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	60	96 358	114 654	86 273	601 924	899 269
Кредиты банкам	-	16 615	365	4 146	-	21 126
Кредиты юридическим лицам	60	39 229	108 166	73 362	427 674	648 491
Кредиты физическим лицам	-	40 514	6 124	8 765	174 249	229 652
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	1 692	1 532	546	880	4 650
Прочие резервы на возможные потери	-	1 414	13 111	990	27 208	42 724
Прочие требования к кредитным организациям	-	104	756	124	176	1 160
Прочие требования к юридическим лицам	-	967	12 162	680	12 294	26 044
Прочие требования к физическим лицам	-	343	253	186	14 738	15 520
Непрофильные активы	-	627	1 219	-	-	1 846
Итого резервы на возможные потери	60	100 091	130 516	87 809	630 012	948 489

²⁵ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2015 года²⁶

млн руб	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	8 406 453	6 794 643	788 255	204 906	586 326	16 690 583
Кредиты банкам	940 552	29 000	1 374	1 511	-	972 436
Кредиты юридическим лицам	7 462 868	2 795 965	767 749	177 822	443 806	11 648 210
Кредиты физическим лицам	3 034	3 879 678	19 132	25 573	142 520	4 069 937
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	34 636	14 388	3 062	-	28	52 114
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 830	-	3 062	-	28	9 921
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 805	14 388	-	-	-	42 194
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	784 682	54 134	19 824	1 966	24 236	884 842
Прочие требования к кредитным организациям	588 805	657	2 364	92	132	592 051
Прочие требования к юридическим лицам	195 865	21 057	17 010	1 104	12 744	247 780
Прочие требования к физическим лицам	13	32 420	449	770	11 360	45 011
Непрофильные активы	-	3 303	2 754	-	-	6 057
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 225 772	6 776 469	813 894	206 872	610 590	17 633 597
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	73	81 945	110 349	80 110	528 727	801 204
Кредиты банкам	-	391	496	906	-	1 793
Кредиты юридическим лицам	73	41 543	108 109	70 136	400 812	620 673
Кредиты физическим лицам	-	40 011	1 744	9 068	127 915	178 738
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	2 021	1 531	-	28	3 580
Прочие резервы на возможные потери	-	1 465	3 885	801	23 697	29 848
Прочие требования к кредитным организациям	-	32	612	47	132	821
Прочие требования к юридическим лицам	-	952	3 237	460	12 588	17 237
Прочие требования к физическим лицам	-	481	36	294	10 977	11 788
Непрофильные активы	-	603	991	-	-	1 594
Итого резервы на возможные потери	73	86 033	116 756	80 911	552 452	836 225

По состоянию на 1 июля 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составила 257 029 млн руб. (41 485 млн руб. на 1 января 2015 года).

²⁶ По данным формы отчетности 0409115

Информация о классификации активов по группам риска²⁷

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

	1 июл'15	1 янв'15
Ар11	2 299 062	3 150 864
Ар12	2 299 062	3 150 864
Ар10	2 299 062	3 150 864
Ар21	292 102	250 559
Ар22	292 102	250 559
Ар20	288 475	248 953
Ар31	418 579	162 556
Ар32	418 579	162 556
Ар30	415 616	160 947
Ар41	10 641 909	10 549 896
Ар42	10 641 909	10 549 896
Ар40	10 737 766	10 666 573
Ар51	4 877	5 853
Ар52	4 877	5 853
Ар50	4 877	5 853

²⁷ В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N139-И «Об обязательных нормативах банков»

Активы с просроченными сроками погашения

1 июл'15

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Судная задолженность	16 085 081	931 485	267 143	104 779	168 280	391 283	1 079 573	899 269
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	15 888 891	915 000	265 748	103 545	166 930	378 777	1 050 031	871 318
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступки требования)	83 445	5 086	-	-	664	4 414	11 288	9 669
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	10 773	2 341	1 118	25	24	1 182	6 618	6 999
Требования по возврату деп. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	86 671	-	-	-	-	-	185	74
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	12 703	7 178	5	7	355	6 811	10 520	10 291
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	2 213	1 880	271	1 202	307	100	836	836
Учтенные векселя	386	-	-	-	-	-	81	81
Ценные бумаги	277 646	28	-	-	-	28	4 650	4 650
Прочие требования	1 288 760	31 686	4 849	3 253	3 993	19 592	44 149	42 724
Непрофильные активы	8 591	-	-	-	-	-	1 846	1 846

54 67

1 янв'15

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	16 690 583	700 540	254 358	97 747	52 507	295 929	986 107	801 204
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 319 930	672 090	246 257	89 246	52 158	284 429	952 846	774 880
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	95 996	13 318	486	8 439	144	4 250	9 862	8 278
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	15 395	9 004	6 429	-	199	2 376	9 295	9 585
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	211 524	-	-	-	-	-	5 851	348
Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	24 550	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не изъятые с принципа	8 708	5 096	154	62	5	4 875	8 119	8 079
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	1 558	1 031	1 031	-	-	-	52	52
Учтенные векселя	6 826	-	-	-	-	-	81	81
Другие требования	6 097	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	52 114	28	-	-	-	28	3 580	3 580
Прочие требования	884 842	26 522	4 054	4 153	3 068	15 248	30 923	29 848
Непрофильные активы	6 057	-	-	-	-	-	1 594	1 594

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

На 1 июля 2015 года размер обеспечения составил 13 134 млрд руб., в том числе обеспечение I и II категорий качества составило 470 млрд руб. и 4 342 млрд руб. соответственно. На 1 января 2015 года размер обеспечения составил 13 060 млрд руб., в том числе обеспечение I и II категорий качества составило 427 млрд руб. и 4 384 млрд руб. соответственно.

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

<i>1 июля '15</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Юридические лица	573 024	128 524	59 404	131 156	253 940
Физические лица	353 323	133 505	45 351	37 124	137 343
Кредитные организации	5 138	5 115	23	-	-
Итого просроченная задолженность	931 485	267 143	104 779	168 280	391 283

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

Реструктурированные ссуды

На 1 июля 2015 г. объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 2 432,6 млрд руб., их доля в активах составляет 12,1% (1 января 2015 года: 2 212,0 млрд руб. и 10,2% соответственно). Под реструктуризацией понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

На 1 июля 2015 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 105,6 млрд руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц – 2,6%. (1 января 2015 года: 72,5 млрд руб. и 1,8% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам²⁸ Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)²⁹ за 1 полугодие 2015 года изменилась с 24,5% до 22,8% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

²⁸ Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 25.10.2013) от 03.12.2012 №139-И.

²⁹ При расчете показателя используются исходные данные формы отчетности 0409118: ссудная задолженность 20-ти крупнейших компаний-заемщиков (групп компаний) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц; в числитель, и знаменатель включают срочную, просроченную задолженность и договоры цессии; в задолженности 20-ти компаний учитывается задолженность дочерних компаний Сбербанка, а задолженность банков не учитывается.

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

В ходе урегулирования проблемной / просроченной задолженности юридических и физических лиц, Банк реализует имущество, ранее принятое на баланс Банка. В течение 1 полугодия 2015 года реализовано имущество на 241 млн руб., в 1 полугодии 2014 года – на 581 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Объем ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России³⁰, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 1 июля 2015 года составил 2,0 трлн руб., на 1 января 2015 года – 3,8 трлн руб. Данные активы были использованы для привлечения средств Банка России и других контрагентов по операциям РЕПО, а также для привлечения кредитов Банка России под обеспечение прав кредитных требований на срок до 3 лет и под обеспечение облигаций, выпущенных в целях финансирования инвестиционных проектов на срок свыше 1 года.

9.3. Сделки по уступке прав требований

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами являются привлечение ликвидности и работа с проблемной задолженностью. В течение 1 полугодия 2015 и 2014 года Сбербанк не уступал права требования ипотечным агентам и специализированным обществам. Для привлечения ликвидности в декабре 2014 года Сбербанк уступил ООО «Ипотечный агент СБ-2014» права требования по портфелю ипотечных кредитов в размере 10 429,2 млн руб. Сбербанк был первоначальным кредитором (оригинатором) по уступленным кредитам. При уступке прав требования Сбербанк сохранил кредитный риск по ипотечным кредитам:

- предоставил кредит, который абсорбирует потери по ипотечным кредитам, так как обязательства по кредиту исполняются после удовлетворения требований по облигациям
- выкупил младший транш облигаций, выпущенных ООО «Ипотечный агент СБ-2014»
- принял на себя обязательство по номиналу выкупать ипотечные кредиты, попавшие в дефолт
- принял на себя обязательство при снижении номинала непогашенных ипотечных кредитов ниже определенного лимита, выкупить оставшиеся кредиты

Данная сделка была реализована без присвоения рейтинга. ООО «Ипотечный агент СБ-2014» не является аффилированным со Сбербанком лицом в рамках российского законодательства. Ниже приведена информация о стоимости активов и обязательств возникающих у Сбербанка в связи со сделками по уступке прав требования.

млн руб.	1 июл'15	Кр	1 янв'15	Кр
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	1 111	100%	1 111	100%
Кредит, предоставленный ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	174	100%	203	100%
Итого	1 285	100%	1 314	100%

³⁰ Под ликвидными активами здесь понимаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в т.ч. полученные Банком по сделкам обратного репо, а также права кредитных требований Банка, включенные в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банком России (в том числе кредитов в рамках Положения Банка России №312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»).

Сбербанк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» 385-П. Ниже приведена информация о балансовой стоимости уступленных требований в I полугодии 2015.

<i>млн руб.</i>	<i>Сумма уступленных требований</i>	<i>в т.ч. IV и V категории качества</i>	<i>Размер дохода/убытка от уступки прав требования³¹</i>
Крупные клиенты	16 720	15 433	2 844
Средние клиенты	14 868	14 644	2 038
Крупнейшие клиенты	13 877	11 231	-1 273
Потребительские кредиты	6 617	6 615	-267
Малый бизнес	2 909	2 160	491
Ипотечные кредиты	688	688	97
Автокредиты	7	7	3
Региональный госсектор	4	4	0
Итого	55 690	50 782	3 933

Ниже приведена информация о балансовой стоимости уступленных требований в I полугодии 2014.

<i>млн руб.</i>	<i>Сумма уступленных требований</i>	<i>в т.ч. IV и V категории качества</i>	<i>Размер дохода/убытка от уступки прав требования</i>
Крупные клиенты	28 093	28 085	2 045
Средние клиенты	7 421	6 805	402
Малый бизнес	5 205	4 992	833
Потребительские кредиты	1 495	1 495	-407
Ипотечные кредиты	224	224	24
Машиностроение	43	43	30
Автокредиты	11	11	-1
Итого	42 492	41 655	2 926

В 3 квартале 2015 года не планируется проведение сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

9.4. Риск ликвидности

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

Риск нормативной ликвидности – нарушение регуляторных ограничений на значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3 и Н4). С

³¹ Финансовый результат по сделке уступки прав требования формируется из доходов, учитываемых по символу 12407 (ранее 16302) ф0409102, восстановления резервов по уступаемым активам, учитываемых по символу 16305 ф0409102 за вычетом расходов, учитываемых по символу 22204 (ранее 26307) ф0409102.

целью управления риском нормативной ликвидности, Банк осуществляет еженедельный мониторинг и прогноз обязательных нормативов на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу. Кроме того, Сбербанк установил систему предупреждающих и критических лимитов на значения обязательных нормативов ликвидности, которая гарантирует соблюдение ограничений Банка России на отчетные внутримесячные данные с учетом возможных колебаний отдельных статей баланса.

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

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

Управление ликвидностью в I полугодии 2015 года во многом определялось сложившейся макроэкономической ситуацией и состоянием российского финансового сектора (санкциями против России со стороны США и ЕС, волатильностью курса рубля, уровнем ключевой ставки и прочими факторами). Тем не менее, благодаря гибкой процентной политике и эффективному управлению активной и пассивной базой, Банку удалось сократить объем заимствованных средств от Банка России на 1,7 трлн руб. за счет привлечений от физических и юридических лиц, сокращения ссудной задолженности клиентов, а также в результате сезонного сокращения объема наличных денежных средств. При этом на 1 июля 2015 года Банк поддерживал значительный запас ликвидности, как в рублях, так и в иностранных валютах.

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

Выполнение нормативов ликвидности:

<i>Нормативы ликвидности</i>	<i>Предельное значение, установленное Банком России</i>	<i>Критическое значение Сбербанка</i>	<i>Значение норматива на отчетную дату, %</i>	
			<i>1 июл'15</i>	<i>1 янв'15</i>
H2	более 15%	—	107,5	74,3
H3	более 50%	55%	166,2	66,4
H4	менее 120%	115%	69,3	111,2

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

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

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

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	не уста- новлено	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	584 465	-	-	-	-	-	584 465
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	391 281	37 983	30 629	21 700	10 699	-	492 292
Обязательные резервы	53 030	37 983	30 629	21 700	10 699	-	154 041
Средства в кредитных организациях	441 084	-	-	-	-	-	441 084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 359	158 580	32 476	140 623	39 737	-	428 775
Судная задолженность до учета резерва на возможные потери	1 519 147	1 679 662	1 851 567	4 620 712	5 985 246	428 747	16 085 081
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 331 554	-	-	-	-	442 561	1 774 115
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	442 561	442 561
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	5 966	7 434	170 358	161 229	-	344 987
Требования по текущему налогу	-	-	-	75 920	-	-	75 920
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	477 063	477 063
Прочие активы	119 464	33 708	19 003	30 150	33 450	27 676	263 451
Всего активов	4 444 354	1 915 899	1 941 109	5 059 463	6 230 361	1 376 047	20 967 233
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	855 962	657 000	3 858	7 009	500 000	-	2 023 829
Средства кредитных организаций	198 169	54 016	75 923	95 153	22 106	-	445 367
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 989 531	3 384 066	2 754 485	2 037 237	1 022 736	-	14 188 055
Вклады физических лиц	2 092 699	2 527 508	2 427 195	1 255 164	190 728	-	8 493 294
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 562	151 508	26 695	57 854	42 278	-	300 897
Выпущенные долговые обязательства	95 742	258 333	182 694	43 712	3 277	-	583 758
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	65 238	65 238
Прочие обязательства	198 672	37 510	1 631	2 315	3	-	240 131
Всего обязательств	6 360 638	4 542 433	3 045 286	2 243 280	1 590 400	65 238	17 847 275
Чистый разрыв ликвидности	-1 916 284	-2 626 534	-1 104 177	2 816 183	4 639 961	1 310 809	3 119 958
Совокупный разрыв ликвидности	-1 916 284	-4 542 818	-5 646 995	-2 830 812	1 809 149	3 119 958	

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

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

В 1 полугодии 2015 года наблюдалось сокращение разрыва ликвидности на коротких сроках (до 6 месяцев), вызванное сокращением объема привлечений средств Банка России по операциям Прямое РЕПО и в рамках Положения Банка России №312-П. Срочность таких операций в основном не превышает 6 месяцев. Данное сокращение было скомпенсировано

привлечением клиентских средств на различные сроки и продажей наличных денежных средств.

Стоит также отметить увеличение разрыва ликвидности на горизонте свыше 3 лет в основном за счет сокращения остаточной срочности ссудной задолженности.

9.5. Страновой риск

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

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

Для ограничения и управления рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран, в банке разработана система страновых лимитов риска³². Эти лимиты ограничивают совокупную концентрацию по операциям с контрагентами отдельной страны, включая суверенных заемщиков/эмитентов и органы государственной власти.

Трансфертный риск оценивается и капитализируется в рамках проводимых в Банке процедур оценки внутренней достаточности капитала, тем самым обеспечивая наличие достаточного объема доступных финансовых ресурсов Банка для покрытия возможных потерь при реализации данного риска³³.

³² Методика установления страновых лимитов риска №2224-3 от 15.10.2013г.

³³ Методика расчета экономического капитала на покрытие потерь по трансфертному риску №2563 от 29.06.2012

Страновая концентрация активов и обязательств банка:

млн руб.	1 июля '15				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ³⁴	Другие Страны	Итого
Активы					
1 Денежные средства	584 465	-	-	-	584 465
2 Средства кредитных организаций в Банке России	492 292	-	-	-	492 292
3 Средства в кредитных организациях	9 211	234	200 802	230 837	441 084
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222 519	2	32 697	173 557	428 775
5 Чистая ссудная задолженность	12 795 454	326 070	1 390 021	674 267	15 185 813
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 431 285	46 819	170 026	125 984	1 774 115
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	321 166	6 234	17 587	-	344 987
8 Требования по текущему налогу на прибыль	75 920	-	-	-	75 920
9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	477 050	-	-	12	477 063
10 Прочие активы	233 054	1 293	7 581	21 524	263 451
11 Всего активов	16 642 415	380 651	1 818 715	1 226 182	20 067 964
Обязательства					
12 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	2 023 829	-	-	-	2 023 829
13 Средства кредитных организаций	189 296	16 634	175 292	64 145	445 367
14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 055 767	32 313	935 327	164 647	14 188 055
15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 695	2	52 773	149 427	300 897
16 Выпущенные долговые обязательства	583 758	-	-	-	583 758
17 Отложенное налоговое обязательство	65 238	-	-	-	65 238
18 Прочие обязательства	218 013	236	15 311	6 571	240 131
19 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	41 570	10	-	744	42 323
20 Всего обязательств	16 276 166	49 196	1 178 703	385 534	17 889 598
Чистая балансовая позиция	366 250	331 456	640 012	840 648	2 178 366

³⁴ К странам «группы развитых стран» относятся: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония

млн руб.

1 янв'15

	Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
Активы					
1 Денежные средства	1 240 712	-	-	-	1 240 712
2 Средства кредитных организаций в Банке России	369 676	-	-	-	369 676
3 Средства в кредитных организациях	35 826	866	192 524	127 271	356 487
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	508 589	107	48 740	268 252	825 688
5 Чистая ссудная задолженность	13 505 010	322 150	910 970	1 151 249	15 889 379
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 456 626	46 883	115 211	126 770	1 745 490
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	342 398	6 316	17 760	-	366 474
8 Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	-	-	-	67 058
9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478 598	-	-	14	478 612
10 Прочие активы	310 005	2 716	67 819	26 644	407 184
11 Всего активов	18 314 498	379 038	1 353 024	1 700 200	21 746 760
Обязательства					
12 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	3 515 818	-	-	-	3 515 818
13 Средства кредитных организаций	299 725	52 206	343 563	99 362	794 856
14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 869 762	31 196	925 475	200 291	14 026 724
15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210 912	10	113 428	293 595	617 945
16 Выпущенные долговые обязательства	513 402	-	-	-	513 402
17 Прочие обязательства	182 665	262	25 766	7 560	216 253
18 Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	2
19 Отложенное налоговое обязательство	42 891	-	-	-	42 891
20 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	35 325	43	-	1 163	36 531
21 Всего обязательств	17 670 502	83 717	1 408 232	601 971	19 764 422
Чистая балансовая позиция	643 996	295 321	-55 208	1 098 229	1 982 338

9.6. Рыночные риски операций на финансовых рынках

Данная категория включает следующие существенные виды рисков:

- Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок.
- Фондовый риск торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг.
- Валютный риск торговой книги – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.
- Риск рыночного кредитного спреда – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента

долговой бумаги / контрагента по сделке (связанного имени) (компонента доходности инструментов, отражающая уровень кредитного риска эмитента/контрагента), при ухудшении кредитного качества эмитента/контрагента, включая его дефолт.

- Риск волатильности – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента.

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

Величин рыночного риска³⁵:

Вид риска	Величина риска млрд руб.		Величина риска % от капитала	
	1июл'15	1январ'15	1апр'15	1январ'15
Рыночный риск	56.1	47.6	2.22%	2.11%
по портфелю долговых ценных бумаг	52.5	46.7	2.08%	2.07%
фондовый риск	0	1.0	0%	0.04%
валютный риск	6.8	2.8	0.27%	0.12%
эффект диверсификации вложений	-3.2	-3.0	-0.13%	-0.13%

Увеличение величины рыночного риска на 1 июля 2015 года по сравнению с 1 января 2015 года вызвано повышением волатильности, обусловленным сдвигом исторического окна, используемого для построения возможных сценариев изменения цен инструментов в портфеле. Согласно методике оценки величины рыночного риска, при построении таких сценариев используется историческое окно, соответствующее двухлетнему периоду, предшествующему дате расчета.

Отсутствие фондового риска обусловлено ликвидацией позиций по акциям в торговом портфеле на балансе Сбербанка в соответствии с принятым решением об утверждении стратегии управления портфелем акций.

³⁵ Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.

9.7. Процентный и валютный риски банковской книги

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

Основными целями управления данными видами риска являются:

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

Процентный риск банковской книги

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

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

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по рублевой позиции и агрегировано по валютной позиции. Шок процентных ставок рассчитывается как 1% и 99% квантили распределения изменения среднегодовой процентной ставки, полученного при помощи метода исторических симуляций по данным не менее, чем за последние 5 лет. В качестве базовой ставки для оценки шока процентных ставок в рублях используется индикативная ставка по рублевым процентным свопам сроком на 2 года (RUB IRS 2Y), а также LIBOR 3M для валютной позиции.

В таблице ниже показано воздействие роста и падения процентных ставок на прибыль до налогообложения³⁶ на горизонте 1 год на 1 июля 2015 года по сравнению с 1 июля 2014 года:

	<i>Снижение ставок</i>		<i>Рост ставок</i>	
	<i>1 июл'15</i>	<i>1 июл'14</i>	<i>1 июл'15</i>	<i>1 июл'14</i>
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	-452	-368	820	696
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	141 860	99 470	-257 483	-187 966
Иностранная валюта				
Изменение процентных ставок, б.п.	-17	-14	58	52
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	-2 085	-428	7 190	1 584

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

- ростом краткосрочных средств юридических лиц;

³⁶ Расчет влияния производится по всем позициям банковской книги, включающим так же вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

- снижением средней срочности средств физических лиц за счет роста краткосрочных привлечений;
- увеличением волатильности процентных ставок в российских рублях.

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

- ростом объема размещений средств Банка в иностранной валюте в банках;
- ростом объема счетов Нostro.

Валютный риск банковской книги

Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых валютных позиций³⁷. Главными источниками ОВП банковской книги являются: операции кредитования и привлечения в иностранных валютах и доходы, полученные в иностранных валютах. Валютный риск реализуется вследствие неблагоприятного изменения курсов валют.

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

³⁷ Далее - ОВП

9.8. Активы и обязательства в разрезе валют

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

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	446 832	61 319	49 217	27 097	584 465
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	492 175	56	62	-	492 292
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	5 125	337 685	25 181	73 734	441 726
<i>Резервы на возможные потери</i>					-642
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 905	15 373	1 469	622	27 369
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	11 716 457	3 935 782	333 073	99 768	16 085 081
<i>Резервы на возможные потери</i>					-899 269
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 431 138	288 578	64 575	239	1 784 530
<i>Резервы на возможные потери</i>					-10 415
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	280 229	67 847	-	-	348 077
<i>Резервы на возможные потери</i>					-3 090
Требования по текущему налогу на прибыль	75 920	-	-	-	75 920
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478 909	-	-	-	478 909
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 846
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	219 010	36 361	38 432	2 848	296 651
<i>Резервы на возможные потери</i>					-33 199
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	15 155 700	4 743 001	512 009	204 309	20 615 019
<i>Резервы на возможные потери</i>					-948 461
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 023 829	-	-	-	2 023 829
Средства кредитных организаций	135 152	190 571	93 713	25 932	445 367
Средства клиентов	9 123 011	3 971 603	882 099	211 342	14 188 055
Выпущенные долговые обязательства	563 615	16 093	4 050	-	583 758
Отложенное налоговое обязательство	65 238	-	-	-	65 238
Прочие обязательства	163 324	70 346	4 282	2 178	240 130
Итого обязательств	12 074 169	4 248 613	984 144	239 451	17 546 377
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					42 323
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	-22 031	-385 516	455 604	52 450	100 509

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

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

9.9. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества

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

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

млрд руб.	1 июл'15	1 янв'15
Объем портфеля недвижимости:	352,2	350,0
Темп прироста объема портфеля недвижимости	+0,6%	
Недиверсифицированный экономический капитал:	53,9	53,3
Диверсифицированный экономический капитал:	29,1	30,6
Темп прироста диверсифицированного экономического капитала:	-4,9%	
Доля в общем диверсифицированном экономическом капитале:	1,7%	1,8%

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

9.10. Правовой риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Во втором квартале 2015 года утверждены Политики управления правовым риском в участниках Группы³⁸. С 1 квартала 2015 г. участниками Группы формируется и направляется на ежеквартальной основе в Правовой департамент отчетность о правовых рисках и инцидентах правового риска, для проведения аналитики событий правового риска в участниках Группы, а также на уровне Группы в целом.

³⁸ В участниках Группы, для которых правовой риск признан существенным

9.11. Комплаенс-риск

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

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

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

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

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

В части обучающих мероприятий, во II квартале началось обучение работников Банка с использованием мультимедийных обучающих курсов «Политика Банка в области управления конфликтом интересов» и «Политика Банка в области противодействия коррупции». Завершена разработка мультимедийного обучающего курса «Политика Банка в отношении специальных экономических мер, установленных международными организациями и отдельными государствами» (обучение запланировано на второе полугодие 2015 года).

В целях снижения риска использования продуктов и услуг Банка для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также риска вовлечения Банка в указанные процессы, расширены процедуры контроля операций клиентов, а также снижены суточный и месячный лимиты снятия наличных денежных средств по банковским корпоративным картам и дебетовым банковским картам физических лиц.

В целях реализации антикоррупционной практики, обеспечено принятие Банком типовой формы антикоррупционной оговорки (гарантий о недопущении действий коррупционного характера) для применения ее в договорах с контрагентами Банка при осуществлении деятельности по следующим направлениям:

- закупочная деятельность;
- деятельность, связанная с покупкой-продажей и арендой недвижимости;

- деятельность, связанная со строительством, реконструкцией и капитальным ремонтом объектов недвижимости;
- деятельность по обеспечению функционирования зданий, сооружений и систем;
- работа с проблемными активами, аккредитация страховых компаний.

9.12. Регуляторный риск

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

Для выстраивания эффективного процесса управления регуляторным риском в Банке приняты внутренние нормативные документы, регламентирующие данный процесс, обеспечивается минимизация регуляторного риска по ключевым для Банка проектам нормативных актов, проведено обучение по управлению регуляторным риском.

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

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

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

9.13. Налоговый риск

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

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

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

9.14. Операционный риск

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

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

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

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

Ниже в таблице приводится информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

млн руб.	1 июл'15	1 янв'15
Чистые процентные доходы	822 442	694 476
Чистые непроцентные доходы	267 175	177 486
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 089 617	871 962

9.15. Стратегический риск

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

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

В ноябре 2013 года была утверждена Стратегия развития Сбербанка на период до 2018 года³⁹. При ее разработке были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации и разработаны несколько сценариев развития российской экономики. Также определены условия перехода между сценариями.

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

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

³⁹ Далее в этом разделе – Стратегия

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

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

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

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

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

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

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

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

9.16. Риск моделей

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

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

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

По итогам I полугодия 2015 года проведена валидация 85 моделей, из них 18 моделей требовали доработки.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

млн руб.	1 июл'15		1 янв'15	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Активы				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	154 041	-	142 522	-
Средства в Банке России	338 251	-	227 154	-
Средства в других банках	-	451 641	-	562 518
Резерв под обесценение кредитов банкам	-	20 992	-	1 594
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	442 561	-	385 889
оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	50
имеющиеся в наличии для продажи	-	451 374	-	386 383
резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	8 813	-	543
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:	-	406 039	-	532 045
просроченная ссудная задолженность	-	378	-	841
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	20 679	-	19 364
Обязательства				
Средства других банков	1 523 829	9 465	3 015 818	29 761
Средства физических лиц	-	6 165	-	5 795
Средства корпоративных клиентов	-	71 590	-	92 962
Привлеченные субординированные кредиты	500 000	-	500 000	-
Внебаланс				
Предоставленные гарантии	-	101 498	-	82 270
Полученные гарантии	-	84 282	-	28 699

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

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

млн руб.	1 кв'15		1 кв'14	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	86	30 444	95	20 617
Процентные расходы по субординированному займу	-16 116	-	-10 097	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	-133 061	-4 539	-52 902	-2 827
Прочие доходы за вычетом расходов	-423	-9 043	-711	3 989
Операционные расходы	-162	-173	-28	-92

77 90

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

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сделки, в совершении которых имеется заинтересованность⁴⁰, в т.ч. со связанными сторонами, проводятся в особом порядке – подлежат одобрению до момента их совершения уполномоченным органом управления Банка (Наблюдательным советом, а в некоторых случаях – Общим собранием акционеров). В 2015 году такие сделки одобрялись Наблюдательным советом Банка.

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

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

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

⁴⁰ Федеральный закон «Об акционерных обществах» №208-ФЗ

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

<i>1 июля '15</i>				
<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 1	Энергетика	171 997	143 061	10 814
Клиент 2	Машиностроение	165 895	110 866	41 456
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	151 259	77 055	26 279
Клиент 4	Энергетика	169 663	49 812	2
Клиент 5	Машиностроение	162 070	41 672	14 333
Клиент 6	Машиностроение	77 863	78 316	24 445
Клиент 7	Машиностроение	37 540	24 599	105 763
Клиент 8	Нефтегазовая промышленность	-	152 982	-
Клиент 9	Машиностроение	100 123	25 653	9 100
Клиент 10	Телекоммуникации	100 699	6 713	5 516
Клиент 11	Банковская деятельность	-	1 786	100 000
Клиент 12	Энергетика	52 785	37 573	70
Клиент 13	Нефтегазовая промышленность	40 700	25 037	12 236
Клиент 14	Прочее	66 843	3 689	-
Клиент 15	Государственные и муниципальные учреждения	49 104	10 900	-
Клиент 16	Нефтегазовая промышленность	-	58 849	-
Клиент 17	Машиностроение	54 976	2 959	-
Клиент 18	Машиностроение	41 796	9 800	-
Клиент 19	Банковская деятельность	48 115	-	-
Клиент 20	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	23 681	13	24 350

1 июля '15

Клиент	Отрасль экономики	Чистая судная задолжен- ность	Средств кlientов/ Средства банков	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Энергетика	172 533	97 556	3 928
Клиент 2	Машиностроение	172 026	51 406	37 222
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	130 060	133 878	25 456
Клиент 4	Энергетика	174 333	39 522	-
Клиент 5	Машиностроение	180 196	45 161	15 219
Клиент 6	Машиностроение	94 186	33 553	25 779
Клиент 7	Машиностроение	42 488	10 620	109 813
Клиент 8	Нефтегазовая промышленность	-	62 766	-
Клиент 9	Машиностроение	129 385	30 583	8 971
Клиент 10	Телекоммуникации	102 445	14 688	7 313
Клиент 11	Банковская деятельность	-	-	100 000
Клиент 12	Энергетика	51 247	47 597	117
Клиент 13	Нефтегазовая промышленность	40 700	12 629	34 716
Клиент 14	Прочее	67 064	6 892	3 313
Клиент 15	Государственные и муниципальные учреждения	49 104	-	-
Клиент 16	Нефтегазовая промышленность	8 439	24 154	-
Клиент 17	Машиностроение	60 371	210	-
Клиент 18	Машиностроение	62 492	14 811	-
Клиент 19	Банковская деятельность	56 854	-	-
Клиент 20	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	5 979	9 141	25 611

Кроме того, по состоянию на 1 июля 2015 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые Российской Федерацией, включают требования к Агенству по страхованию вкладов на сумму 16 326 млн руб. (1 января 2015 года 17 128 млн руб.), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России. Данные остатки включены в состав прочих финансовых активов (см. Примечание 5.8).

11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 1 полугодие 2015 года составила 266 979 чел. (за 1 полугодие 2014 года: 252 127 человек).

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

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

Сумма выплат, начисленных управленческому персоналу за 1 полугодие 2015 года в виде краткосрочного вознаграждения (без учета второй части вознаграждения по итогам работы за 2014 год, выплаченной в 2015 году) составила 1 041,8 млн. руб. (за 1 полугодие 2014 года: 1 299,1 млн. руб.).

В сумму краткосрочного вознаграждения для целей данного отчета включаются: заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск, месячные и квартальные премии, оплата за время нахождения в служебных командировках, льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (медицинское обслуживание, страхование от несчастных случаев и болезней, обеспечение жильем, транспортом), вознаграждение по итогам работы за год (в части, относимой к году, за который произведена оценка эффективности, т.е. в 2015 году не указывается часть за 2014 год, выплаченная в 2015 году).

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

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

Численность управленческого персонала Банка за 1 полугодие 2015 года составила 83 человека (за 1 полугодие 2014 года: 73 человека).

Доля общей величины выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений всем сотрудникам Банка составила в 1 полугодии 2015 года 0,8%, в 1 полугодии 2014 года – 1,1%. Общий объем вознаграждений управленческому персоналу за 1 полугодие 2015 года снизился на 19,8% относительно уровня 1 полугодия 2014 года.

12. Информация по сегментам деятельности Банка

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

- Москва, включая:
 - Центральный аппарат Группы,
 - Московский территориальный банк.
- Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:
 - Северный территориальный банк – Ярославль,
 - Северо-Западный территориальный банк – Санкт-Петербург,
 - Центрально-Черноземный территориальный банк – Воронеж,
 - Среднерусский территориальный банк – Москва.
- Поволжье и Юг Европейской части России, включая:
 - Волго-Вятский территориальный банк – Нижний Новгород,
 - Поволжский территориальный банк – Самара,
 - Северо-Кавказский территориальный банк – Ставрополь,
 - Юго-Западный территориальный банк – Ростов-на-Дону.
- Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:
 - Западно-Уральский территориальный банк – Пермь,
 - Уральский территориальный банк – Екатеринбург,
 - Сибирский территориальный банк – Новосибирск,
 - Западно-Сибирский территориальный банк – Тюмень,
 - Дальневосточный территориальный банк – Хабаровск,
 - Восточно-Сибирский территориальный банк – Красноярск,
 - Байкальский территориальный банк – Иркутск.
- Другие страны, включая:
 - Филиал, расположенный в Индии.

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

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

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

		Центральный и Северный регионы	Поволжье и Юг	Урал, Сибирь и Дальний Восток	Другие страны	Итого	
млн руб.		Москва	Европейской части России	Европейской части России	России		
1	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	167 298	131 745	115 414	170 007	0	584 465
2	Средства кредитных организаций и Центральном банке Российской Федерации	489 869	606	245	1 571	-	492 292
2.1	Обязательные резервы	154 041	-	-	-	-	154 041
3	Средства в кредитных организациях	440 910	1	-	152	22	441 084
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428 775	-	-	-	-	428 775
5	Чистая ссудная задолженность	6 959 629	2 693 522	2 242 531	3 287 571	2 559	15 185 813
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 773 876	-	-	-	239	1 774 115
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	442 561	-	-	-	-	442 561
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	344 987	-	-	-	-	344 987
8	Требования по текущему налогу на прибыль	75 920	-	-	-	-	75 920
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	153 319	96 667	92 390	134 674	12	477 063
11	Прочие активы	169 230	31 108	25 429	37 625	60	263 451
	Межфилиальные расчеты	2 654 943	940 247	303 475	221 561	-	4 120 226
12	Всего активов	11 003 812	2 953 649	2 476 009	3 631 600	2 894	20 067 964
II	ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 164 529	241 000	255 300	363 000	-	2 023 829
14	Средства кредитных организаций	424 609	7 997	4 113	7 944	704	445 367
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 981 449	3 177 105	2 179 919	2 849 220	362	14 188 055
15.1	Вклады физических лиц	2 398 409	2 366 554	1 681 668	2 046 655	8	8 493 294
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	300 897	-	-	-	-	300 897
17	Выпущенные долговые обязательства	121 303	165 442	104 968	192 045	-	583 758
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	65 238	-	-	-	-	65 238
20	Прочие обязательства	149 687	38 960	27 867	23 611	5	240 131
	Межфилиальные расчеты	3 954 344	-	41 643	122 434	1 806	4 120 226
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22 645	7 441	4 167	8 070	-	42 323
22	Всего обязательств	8 230 357	3 637 946	2 576 334	3 443 890	1 072	17 889 599

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

		Центральный и Северный регион Европейской части России					Поволжье и Урал, Сибирь и Дальний Восток России		Другие страны		Итого	
млн руб.		Москва	Европейской части России	Поволжье и Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого						
I	АКТИВЫ											
1	Денежные средства	412 632	295 834	231 570	300 675	1					1 240 712	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	360 411	23	284	8 958	-					369 676	
2.1	Обязательные резервы	142 522	-	-	-	-					142 522	
3	Средства в кредитных организациях	356 205	1	-	244	37					356 487	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 688	-	-	-	-					825 688	
5	Чистая ссудная задолженность	7 108 978	2 905 150	2 402 558	3 469 672	3 021					15 889 379	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 745 141	-	-	-	349					1 745 490	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	385 839	-	-	-	-					385 839	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366 474	-	-	-	-					366 474	
8	Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	-	-	-	-					67 058	
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-					-	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143 646	100 510	93 771	138 671	14					478 612	
11	Прочие активы	290 885	50 198	22 213	43 839	49					407 184	
	Межфилиальные расчеты	2 332 840	404 290	-	87 159	-					2 824 289	
12	Всего активов	11 677 118	3 351 716	2 752 396	3 962 059	3 471					21 746 760	
II	ПАССИВЫ											
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 901 889	176 400	155 600	281 929	-					3 515 818	
14	Средства кредитных организаций	763 265	17 862	5 100	7 610	1 019					794 856	
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 220 444	3 007 505	2 109 086	2 689 012	677					14 026 724	
15.1	Вклады физических лиц	2 225 628	2 238 930	1 604 716	1 929 774	4					7 999 052	
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617 945	-	-	-	-					617 945	
17	Выпущенные долговые обязательства	105 664	163 810	85 462	158 466	-					513 402	
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	-					2	
19	Отложенное налоговое обязательство	42 891	-	-	-	-					42 891	
20	Прочие обязательства	160 278	21 177	15 281	19 504	13					216 253	
	Межфилиальные расчеты	2 187 277	4 712	120 473	510 065	1 762					2 824 289	
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 981	6 047	4 178	12 325	-					36 531	
22	Всего обязательств	10 826 359	3 392 801	2 374 707	3 168 846	1 709					19 764 422	

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

млн руб.	Центральный и Северный регионы					Итого
	Москва	Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	
1 Процентные доходы, всего, в том числе:	387 196	181 361	158 327	238 346	209	965 439
1.1 От размещения средств в кредитных организациях	21 255	1 162	146	0	1	22 565
1.2 От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	301 067	180 195	158 182	238 345	195	877 985
1.3 От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4 От вложений в ценные бумаги	64 874	4	-	-	13	64 890
2 Процентные расходы, всего, в том числе:	312 417	111 280	77 004	103 269	51	604 020
2.1 По привлеченным средствам кредитных организаций	111 526	15 684	15 259	23 470	32	165 972
2.2 По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	195 992	87 439	57 071	71 280	18	411 801
2.3 По выпущенным долговым обязательствам	4 899	8 157	4 674	8 518	-	26 247
3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	74 780	70 082	81 323	135 077	158	361 419
4 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	16 997	-32 801	-30 758	-70 578	-16	-117 155
4.1 Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	427	-573	-761	-1 314	-3	-2 224
5 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	91 777	37 281	50 565	64 499	143	244 264
6 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-62 065	-	-	4	-	-62 061
7 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 724	-	-	-	-0	-3 724
8 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-	-	-	0	0
9 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44 090	2 502	2 823	2 005	-57	51 363
10 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	28 132	203	-468	933	-17	28 784
11 Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 619	-	-	-	-	1 619
12 Комиссионные доходы	39 865	29 653	24 370	39 537	8	133 433
13 Комиссионные расходы	13 082	446	188	339	0	14 055
14 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1	-	-	-	-	-1

млн руб.	Центральный и Северный регионы Поволжье и Юг Урал, Сибирь и Дальний Восток Европейской части России Европейской части России Другие страны					Итого
	Москва	Европейской части России	Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	
15 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1 069	-	-	-	-	-1 069
16 Изменение резерва по прочим потерям	-17 218	-2 345	-1 403	2 565	-0	-18 402
17 Прочие операционные доходы	3 751	2 492	1 788	2 235	-	10 266
18 Чистые доходы (расходы)	112 074	69 340	77 488	111 440	77	370 418
19 Операционные расходы	111 187	51 856	44 231	56 619	61	263 953
20 Прибыль (убыток) до налогообложения	887	17 484	33 257	54 821	16	106 465
21 Возмещение (расход) по налогам	19 306	2 127	1 597	1 852	-	24 882
22 Прибыль (убыток) после налогообложения	-18 418	15 357	31 659	52 969	16	81 583
24 Непользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-18 418	15 357	31 659	52 969	16	81 583

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

млн руб.	Центральный и Северный регионы Поволжье и Юг Урал, Сибирь и Дальний Восток Европейской части России Европейской части России Другие страны					Итого
	Москва	Европейской части России	Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	
1 Процентные доходы, всего, в том числе:	294 250	149 021	133 964	200 810	124	778 169
1.1 От размещения средств в кредитных организациях	13 323	468	89	-	2	13 882
1.2 От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	216 834	148 549	133 875	200 810	117	700 185
1.3 От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4 От вложений в ценные бумаги	64 093	3	-	-	5	64 102
2 Процентные расходы, всего, в том числе:	166 921	57 287	39 877	49 640	39	313 766
2.1 По привлеченным средствам кредитных организаций	65 460	846	688	1 868	24	68 886
2.2 По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 635	52 312	36 890	43 907	15	231 759
2.3 По выпущенным долговым обязательствам	2 826	4 129	2 299	3 866	-	13 120
3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	127 329	91 734	94 087	151 169	85	464 403
4 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-16 675	-19 270	-16 978	-53 716	27	-106 612
4.1 Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-271	-202	-284	-1 098	-	-1 855

млн руб.		Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	110 653	72 463	77 109	97 454	111	357 791
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 864	-	-	-	-	11 864
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 376	-	-	-	-	-3 376
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 937	2 256	1 685	1 149	2	19 029
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-22 697	55	-81	484	28	-22 212
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	748	-	-	-	-	748
12	Комиссионные доходы	31 530	24 618	20 029	30 039	7	106 224
13	Комиссионные расходы	9 366	291	207	344	-	10 207
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	78	-	-	-	-	78
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	330	-	-	-	-	330
16	Изменение резерва по прочим потерям	9 745	-751	-1 848	-5 371	-	1 776
17	Прочие операционные доходы	6 324	1 425	1 170	1 666	-	10 585
18	Чистые доходы (расходы)	149 770	99 775	97 857	125 078	148	472 628
19	Операционные расходы	89 523	44 387	38 697	60 091	45	232 742
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	60 247	55 388	59 161	64 986	104	239 886
21	Возмещение (расход) по налогам	45 770	1 978	2 721	3 001	-	53 470
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	14 477	53 410	56 440	61 985	104	186 416
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14 477	53 410	56 440	61 985	104	186 416

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

На протяжении 1 полугодия 2015 года не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к промежуточной отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**И.о. Президента
ПАО Сбербанк**

**Старший управляющий директор,
главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ПАО Сбербанк**

03 сентября 2015

М.В. Подетаев
М.Ю. Лукьянова



100
87



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 100 листов