

**Открытое акционерное общество  
«Сбербанк России»**

Аудиторское заключение по годовому  
отчету за 2010 год

*Март 2011 года*

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовой отчет ОАО «Сбербанк России» за 2010 год в составе:	6
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2011 года	
Отчет о прибылях и убытках за 2010 год	
Отчет о движении денежных средств за 2010 год	
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года	
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года	
Пояснительная записка	

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам Открытого акционерного общества «Сбербанк России»

### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Открытое акционерное общество «Сбербанк России», в дальнейшем - «Банк».

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.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества «Сбербанк России» за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно. Годовой отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за 2010 год, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 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 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 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 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 Банка России от 20 января 2009 года №2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» (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](http://www.sbrf.ru); [www.sberbank.ru](http://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 Внешний аудит»

18 марта 2011 года

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

на 1 января 2011 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	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	322 302 793	270 395 815
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	128 924 854	112 237 721
2.1	Обязательные резервы	50 531 690	40 572 382
3	Средства в кредитных организациях	61 888 479	85 334 400
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 509 445	15 587 505
5	Чистая ссудная задолженность	5 714 300 721	5 158 029 273
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 465 068 808	1 075 404 440
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	83 813 528	38 999 532
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	354 845 030	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	317 378 620	289 830 038
9	Прочие активы	127 028 480	90 176 101
10	<b>Всего активов</b>	<b>8 523 247 230</b>	<b>7 096 995 293</b>
11	<b>ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	300 000 001	500 000 000
12	Средства кредитных организаций	291 093 913	143 388 747
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 666 977 736	5 396 947 880
13.1	Вклады физических лиц	4 689 511 661	3 687 133 202
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	111 983 441	122 853 349
16	Прочие обязательства	76 991 753	59 994 777
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 313 232	25 557 430
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>7 473 360 076</b>	<b>6 248 742 183</b>
19	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
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	15 835 441	-13 998 620
24	Переоценка основных средств	81 713 099	81 783 896
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	479 017 552	459 430 840
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	173 978 563	21 694 495
27	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>1 049 887 154</b>	<b>848 253 110</b>
28	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 059 370 518	938 270 710
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	293 025 181	249 579 130

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

(подпись)

Место печати

(подпись)

"11" марта 2011 г.

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

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

### (публикуемая форма)

за 2010 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 :	796 993 292	811 316 235
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8 062 768	8 390 293
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	685 405 195	747 820 263
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	103 525 329	55 105 679
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	294 160 076	311 422 598
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	31 006 883	54 642 006
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	254 878 190	247 704 148
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	8 275 003	9 076 444
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	502 833 216	499 893 637
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 :	-80 611 020	-370 386 048
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 790 023	-5 239 111
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	422 222 196	129 507 589
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 633 852	1 048 507
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	14 928 755	16 738 656
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-8 454	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-14 836 639	6 512 073
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16 428 836	15 679 788
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 420 220	173 642
12	Комиссионные доходы	118 503 621	104 895 047
13	Комиссионные расходы	6 562 118	4 323 970
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 583 863	-2 439 547
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-917 097	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-6 924 269	-14 495 131
17	Прочие операционные доходы	13 450 740	11 211 193
18	Чистые доходы (расходы)	560 923 506	264 507 847
19	Операционные расходы	318 720 257	208 355 193
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	242 203 249	56 152 654
21	Начисленные (уплаченные) налоги	68 224 686	34 458 159
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	173 978 563	21 694 495
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	173 978 563	21 694 495

Президент, Председатель Правления  
ОАО "Сбербанк России"

А.О. Греф  
(Ф.И.О.)

(подпись)

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

А.В. Кривалов  
(Ф.И.О.)

Место печати

(подпись)

" 11 " марта 2011 г.



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 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 п/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:	256 623 701	404 597 967
1.1.1	Проценты полученные	782 670 013	793 455 243
1.1.2	Проценты уплаченные	-281 103 660	-306 138 200
1.1.3	Комиссии полученные	117 967 470	104 762 717
1.1.4	Комиссии уплаченные	-6 529 045	-4 277 044
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	1 698 402	874 463
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-8 454	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-14 836 812	6 512 652
1.1.8	Прочие операционные доходы	13 321 348	11 120 234
1.1.9	Операционные расходы	-287 811 982	-185 168 867
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-68 743 579	-16 543 231
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	514 271 905	16 654 682
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-9 959 308	-32 929 168
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-15 834 228	-12 654 910
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-641 168 303	-131 120 725
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-42 694 184	-16 582 558
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-199 999 999	-233 254 471
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	147 835 500	-64 625 941
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 283 128 350	536 644 031
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	-10 626 173	-15 791 177
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3 590 250	-13 030 399
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	770 895 606	421 252 649
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"	-2 106 370 199	-708 373 682
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1 507 289 497	229 216 911
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-92 622 805	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2 240 303	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-48 736 853	-40 127 713
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	543 459	641 214
2.7	Дивиденды полученные	1 400 446	196 588
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-736 256 152	-518 446 682
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)	131	1 827
3.4	Выплаченные дивиденды	-2 204 212	-11 011 343
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-2 204 081	-11 009 516
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2 753 509	37 050 899
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	35 188 882	-71 152 650
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	427 395 554	498 548 204
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	462 584 436	427 395 554

Президент, Председатель Правления  
ОАО "Сбербанк России"

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

"11" марта 2011 г.



(подпись)

Место печати

(подпись)



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293554000	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 2011 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:	1 317 770 666	-75 894 885	1 241 875 781
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, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	476 155 960	169 709 380	645 865 340
1.5.1	прошлых лет	460 777 684	19 541 924	480 319 608
1.5.2	отчетного года	15 378 276	150 167 456	165 545 732
1.6	Нематериальные активы	506 088	725 264	1 231 352
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	500 000 000	-200 000 000	300 000 000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие 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)	21.5	x	17.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	626 996 395	79 782 046	706 778 441
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	592 928 717	74 734 405	667 663 122
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	8 514 031	4 288 056	12 802 087
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	25 425 972	786 268	26 212 240
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	127 675	-26 683	100 992

## Раздел "Справочно":

1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего.....	375 044 621
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи новых ссуд.....	143 863 998
1.2	изменения качества ссуд.....	187 330 055
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России.....	5 075 392
1.4	иных причин.....	38 775 176
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего.....	300 310 216
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд.....	6 738 069
2.2	погашения ссуд.....	223 971 853
2.3	изменения качества ссуд.....	51 034 695
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России.....	560 546
2.5	иных причин.....	18 005 053

Президент, Председатель Правления  
ОАО "Сбербанк России"

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



А. В. Крюков  
(И.О.)

(подпись)

А. В. Крюков  
(И.О.)

(подпись)

Место печати

11 января 2011 г.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	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	10.0	17.7	21.5
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	80.6	82.5
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	103.0	114.4
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	78.0	73.8
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное минимальное	максимальное минимальное
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	80.0	47.2
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.9	0.9
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.1	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Президент, Председатель Правления  
ОАО "Сбербанк России"

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



Г.О. Среф  
(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати

А.В. Кружалов  
(Ф.И.О.)

(подпись)

11 марта 2011 г.

# **Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 год ОАО «Сбербанк России»**

**Составлена в соответствии с требованиями  
Указания ЦБР от 08.10.2008 № 2089-У  
«О порядке составления кредитными  
организациями годового отчета»**

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>1</b>	<b>ВВЕДЕНИЕ К ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКЕ.....</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СБЕРБАНКА. БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ. ЛИЦЕНЗИИ ..</b>	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>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.....</b>	<b>6</b>
<b>4</b>	<b>КРАТКИЕ ИТОГИ 2010 ГОДА .....</b>	<b>9</b>
4.1	ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ.....	9
4.2	РЕЙТИНГИ СБЕРБАНКА, ПРИСВОЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫМИ АГЕНТСТВАМИ .....	9
<b>5</b>	<b>ОПЕРАЦИИ БАНКА, ОКАЗЫВАЮЩИЕ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА. ОПЕРАЦИИ БАНКА В РАЗЛИЧНЫХ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ.....</b>	<b>10</b>
<b>6</b>	<b>ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА .....</b>	<b>13</b>
<b>7</b>	<b>КРАТКИЙ ОБЗОР РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА.....</b>	<b>14</b>
7.1	КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	14
7.1.1	Управление кредитным риском .....	14
7.1.2	Концентрация кредитов .....	15
7.1.2.1	Структура кредитного портфеля по валютам .....	15
7.1.2.2	Структура ссудной и приравненной к ней задолженности .....	16
7.1.2.3	Структура кредитного портфеля физических лиц.....	16
7.1.2.4	Уровень концентрации крупных кредитных рисков.....	17
7.1.2.5	Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц - резидентов .....	17
7.1.2.6	Качество ссудной и приравненной к ней задолженности .....	18
7.2	РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	20
7.3	РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	21
7.4	ПРАВОВОЙ РИСК .....	23
7.5	СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.....	23
7.6	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	24
7.7	РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ .....	25
7.8	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ/СДЕЛКАХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ .....	25
7.9	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ И СФОРМИРОВАННЫЕ ПО НИМ РЕЗЕРВЫ. СУДЕБНЫЕ РАЗБИРАТЕЛЬСТВА .....	26
<b>8</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ/ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ .....</b>	<b>27</b>
<b>9</b>	<b>ПЛАНИРУЕМЫЕ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ БАНКА ПО ИТОГАМ 2010 ГОДА. ИСТОРИЯ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ И РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ .....</b>	<b>28</b>
<b>10</b>	<b>ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ .....</b>	<b>29</b>
<b>11</b>	<b>ФИЛИАЛЬНАЯ СЕТЬ БАНКА .....</b>	<b>30</b>
<b>12</b>	<b>БАНКОВСКАЯ (КОНСОЛИДИРОВАННАЯ) ГРУППА СБЕРБАНКА РОССИИ.....</b>	<b>30</b>
<b>13</b>	<b>СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА, ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ В 2010 ГОДУ. СВЕДЕНИЯ О ВЛАДЕНИИ ЧЛЕНАМИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА АКЦИЯМИ/ДОЛЯМИ БАНКА.....</b>	<b>32</b>

<b>14 СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....</b>	<b>36</b>
14.1 Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности .....	36
14.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса .....	36
14.3 Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка .....	37
14.4 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	37
14.5 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	37
14.6 Корректирующие события после отчетной даты .....	38
14.7 Некорректирующие события после отчетной даты .....	39
14.8 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.....	39
14.9 Изменения в Учетной политике Банка на 2011 год .....	39

# 1 Введение к пояснительной записке

Настоящая пояснительная записка:

- ✓ составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 №2089-У<sup>1</sup>. При этом учтены отдельные требования новой редакции пункта 4.6, которые изложены в Указании Банка России № 2519-У<sup>2</sup> и обязательны к применению, начиная с годового отчета за 2011 год;
- ✓ входит в состав годового отчета ОАО «Сбербанк России»<sup>3</sup> за 2010 год по российским правилам 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-У<sup>4</sup>, а также внутренних форм статистической отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты.

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2009 и 2010 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Руководством Банка принято решение<sup>5</sup> публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета, размещаемого на сайте Банка в сети интернет ([www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru); [www.sberbank.ru](http://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.

## 2 Направления деятельности Сбербанка. Банковские продукты. Лицензии

Основные направления деятельности Банка:

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

<sup>1</sup> Указание Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»

<sup>2</sup> Указание Банка России от 13.11.2010 № 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»

<sup>3</sup> Далее по тексту – Сбербанк России, Сбербанк, Банк

<sup>4</sup> 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» (далее – Указание банка России №2332-У)

<sup>5</sup> В соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» (далее – Указание № 2172-У) решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно



долгосрочных средств на рынках капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также прочие операции на финансовых рынках.

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

Ниже приводится перечень лицензий, в соответствии с которыми Сбербанк осуществляет свою деятельность:

<i>Вид лицензии</i>	<i>Номер лицензии</i>	<i>Дата получения</i>	<i>Орган, выдавший лицензию</i>	<i>Срок действия лицензии</i>
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте	№ 1481	30 августа 2010 г.	Центральный банк Российской Федерации	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами	№ 1481	30 августа 2010 г.	Центральный банк Российской Федерации	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 077-02894-100000	27 ноября 2000 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	№ 077-03004-010000	27 ноября 2000 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	№ 077-03099-001000	27 ноября 2000 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№ 077-02768-000100	08 ноября 2000 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	№ 22-000-1-00012	04 октября 2000 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар	№ 1496	24 декабря 2009 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия

## **Информация об участии банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации**

Сбербанк России является участником системы страхования вкладов. Банк внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 г.

Сбербанк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. За 2010 год расходы Сбербанка по отчислениям в фонд обязательного страхования вкладов составили 16,3 млрд руб., что превышает показатель за 2009 года на 24,6%. 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**

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

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

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

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

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

ны клиентов и привело к некоторому сокращению избыточной ликвидности на рынке к концу года.

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

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

Одновременно банки воспользовались улучшением конъюнктуры мировых финансовых рынков и вновь стали привлекать финансовые *ресурсы из-за рубежа*. Сбербанк также в течение года неоднократно выходил на международные рынки капитала для пополнения ликвидных средств в иностранной валюте. Общий объем привлеченных в 2010 году средств составил 4,75 млрд долл. США и 400 млн швейцарских франков.

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

*Доля Сбербанка на различных сегментах финансового рынка:*

	2010	2009
Активы	27,3%	26,2%
Капитал	26,4%	28,6%
Кредиты корпоративным клиентам	31,3%	31,8%
Кредиты частным клиентам	31,9%	32,7%
Средства корпоративных клиентов	16,6%	17,7%
Средства частных клиентов	47,9%	49,4%
Прибыль до налогов из прибыли	39,2%	21,1%

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

Позитивные изменения на рынке повлекли за собой изменения в политике кредитования Сбербанка. Большую часть 2010 года *кредитная работа* Банка велась в соответствии с «Кредитной политикой Сбербанка России в текущих экономических условиях», в которой определены дополнительные меры для эффективного управления кредитным риском в период острого экономического кризиса. С течением времени ситуация в экономике стала постепенно улучшаться, что позволило Банку выпустить Манифест, в котором частным и корпоративным клиентам были разъяснены принципы кредитной работы в новых экономических условиях.

Крайне актуальной стороной работы Банка в 2010 году была *работа с проблемными активами*.

В частности, в 2010 году Сбербанк отлаживал бизнес-процессы по сбору проблемной задолженности в сегментах крупного и среднего бизнеса<sup>6</sup>, малого и микробизнеса<sup>7</sup>. Системная работа с проблемными активами позволила сократить долю просроченных кредитов в кредитном портфеле юридических лиц с максимального значения (6,5% на 01.08.2010) до 5,5% к концу года.

Для частных заемщиков была проведена специальная акция по реструктуризации и рефинансированию проблемных и просроченных кредитов. За год доля просроченных кредитов в розничном портфеле Банка выросла незначительно (+0,08 п.п.) и по состоянию на 1 января 2011 года составила 3,48%, что почти вдвое ниже показателя по банковской системе.

Расходы Сбербанка на создание резервов в сравнении с предыдущим годом существенно сократились (-78%), что стало основным фактором роста *прибыли* Сбербанка и увеличения его доли в совокупной прибыли банковской системы с 21,1% до 39,2%.

В отчетном году Сбербанк продолжил реализацию *Стратегии* развития на период до 2014 года<sup>8</sup> – основного документа, формирующего политику Банка. Параллельно с актуальными краткосрочными задачами Банком велась работа и по основным направлениям, изложенным в Стратегии.

В сфере *работы с корпоративными клиентами* в 2010 году существенное развитие получило торговое и экспортное финансирование. Банк выступил депозитарием-эмитентом первых в истории российских депозитарных расписок (ОК РУСАЛ) и выступил организатором первого размещения выпуска рублевых облигаций иностранного государства (Республика Беларусь).

В части *розничного обслуживания* активно продвигалась модель обслуживания на базе Универсального договора банковского обслуживания, значительно возросла сеть банкоматов и терминалов, увеличилось количество операций, совершаемых через удаленные каналы, включая интернет-банкинг (Сбербанк ОнЛ@йн). В 2010 году завершено внедрение технологии «Кредитная фабрика» по потребительским кредитам и автокредитам на территории всей России, что дает Банку серьезное конкурентное преимущество. Дополнительный интерес клиентов к кредитным продуктам Банка стимулировался не только более удобным сервисом, но и более выгодными условиями по продуктам. Так, Банк полностью отменил комиссии по кредитным договорам с физическими лицами, дважды снизил процентные ставки по кредитам, предложил клиентам новую линейку кредитных продуктов.

В области повышения производительности труда продолжилась реализация Программы *трансформации операционной функции*. Конечная цель Программы – создание высокотехнологичных и эффективных бэк-офисов, высвобождение фронт-офисов для работы с клиентами. В 2010 году в рамках этой работы к Центрам сопровождения клиентских операций в Москве и Санкт-Петербурге присоединились новые центры в Перми и Красноярске.

В 2010 году стартовали сразу несколько проектов в области *социальной политики* Банка. Среди них – новая единая система мотивации персонала, одним из принципов которой является возможность каждого сотрудника влиять на свой заработок; новая программа медицинского страхования, страхования жизни и здоровья от несчастных случаев.

---

<sup>6</sup> Технологическая схема взаимодействия подразделений ОАО «Сбербанк России» при реализации «индивидуальной» модели сбора проблемных активов №2000 от 16.12.2010

<sup>7</sup> Временная технологическая схема раннего сбора просроченной задолженности в сегменте «Малые и микросуды» № 2051 от 31.12.2010

<sup>8</sup> Далее по тексту пояснительной записки - Стратегия

## 4 Краткие итоги 2010 года

### 4.1 Основные результаты работы

ОАО «Сбербанк России» завершил 2010 год со следующими экономическими показателями:

Показатели, млн руб.	2010	2009	% изм.
Активы	8 523 247	7 096 995	20.1%
Прибыль до налогообложения	242 203	56 153	331.3%
Прибыль после налогообложения	173 979	21 694	701.9%
Капитал	1 241 876	1 317 771	(5.8%)

**Капитал** Банка, рассчитываемый по Положению Банка России № 215-П<sup>9</sup>, за 2010 год снизился на 5,8% за счет погашения в мае 2010 года части субординированного кредита, привлеченного от Банка России<sup>10</sup>, а также вложений в уставный капитал дочерних компаний, сопровождающих развитие бизнеса Банка.

### 4.2 Рейтинги Сбербанка, присвоенные международными агентствами

Рейтинги Сбербанка в сравнении с рейтингами Российской Федерации:

	1 янв'11		1 янв'10	
	Fitch Ratings	Moody's	Fitch Ratings	Moody's
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте:				
Сбербанк	BBB	Baa1	BBB	Baa1
Российская Федерация	BBB	Baa1	BBB	Baa1
Рейтинг международных обязательств				
Выпущенные в рамках MTN-программы обязательства Сбербанка	BBB	A3	BBB	A3
Еврооблигации РФ	BBB	Baa1	BBB	Baa1

В течение 2010 года рейтинговые агентства пересматривали рейтинги Сбербанка:

✓ 22 января 2010 года **рейтинговое** агентство Fitch Ratings изменило прогноз с «Негативного» на «Стабильный» по долгосрочному рейтингу Сбербанка в иностранной валюте (находится на уровне BBB).

✓ 21 июля 2010 года рейтинговое агентство Moody's изменило с «Негативного» на «Стабильный» прогноз по рейтингу финансовой силы Сбербанка России (индивидуальный рейтинг Банка). По информации аналитиков агентства, «пересмотр вызван постепенной стабилизацией финансовых показателей Сбербанка России».

<sup>9</sup> «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» N 215-П, утверждено ЦБ РФ 10.02.2003

<sup>10</sup> Сбербанк России в мае 2010 года погасил 200 млрд руб. из общей суммы субординированного кредита 500 млрд руб., полученного от Банка России в конце 2008 года



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

### Агрегированный отчет о прибылях и убытках

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

**Операционный доход до создания резервов<sup>11</sup>**, заработанный Банком в 2010 году, составил 647,8 млрд руб. против 651,8 млрд руб. по итогам 2009 года. При этом чистые процентные доходы и чистые комиссионные доходы превысили показатели предыдущего года. Статья, которая оказала понижающее давление на операционный доход до резервов, – операции с иностранной валютой (более подробно см. ниже).

Банк увеличил **чистый процентный доход** на 0,6%. Его объем в абсолютном выражении за 2010 год составил 502,8 млрд руб. Рост чистого процентного дохода стал возможен за счет экономии на процентных расходах.

**Процентные доходы<sup>12</sup>** сократились на 1,8%, или на 14,3 млрд руб., за счет снижения доходов по кредитованию юридических лиц, и составили 797,0 млрд руб.

▪ Наибольший удельный вес в структуре получаемых процентных доходов Банка приходится на процентные доходы по кредитам юридических лиц. Именно эта статья по итогам отчетного года наиболее сильно повлияла на снижение процентных доходов. Объем полученных процентов по кредитам юридических лиц за 2010 год сократился на 12,5%, или на 71,2 млрд руб. Поток доходов уменьшился из-за снижения процентных ставок на российском рынке кредитования<sup>13</sup>. При этом объем кредитов вырос: остаток кредитного портфеля юридических лиц<sup>14</sup> Банка за 2010 год увеличился на 517,2 млрд руб. и составил 4 766 млрд руб. Банку удалось практически удвоить темпы прироста кредитного портфеля юри-

<sup>11</sup> Операционный доход до создания резервов рассчитан по ф.0409807 следующим образом: ст.18 минус ст.16 минус ст.15 минус ст.14 минус ст.4

<sup>12</sup> В соответствии с Указанием Банка России №2332-У процентные доходы включают проценты по кредитам и комиссионные доходы от операций кредитования

<sup>13</sup> По данным Бюллетеня банковской статистики №1 (212), табл. 4.3.2, сайт Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

<sup>14</sup> Приведен остаток кредитного портфеля юридических лиц до вычета резерва



дических лиц (12,2% против 6,7% в 2009 году), несмотря на большой объем досрочных погашений в начале 2010 года и реализацию мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля с проведением сделок по продаже проблемных активов. Общий объем кредитов, которые Банк выдал в 2010 году реальному сектору российской экономики, превысил 4,35 трлн руб.

- Процентные доходы от кредитования физических лиц увеличились на 4,9%, или на 8,8 млрд руб., главный фактор роста доходов – наращивание объемов кредитования. За год розничный кредитный портфель Сбербанка вырос на 11,3% (в 2009 году – сократился на 6,9%). Переломить динамику удалось во многом благодаря ряду специальных акций Банка, во время которых клиентам предлагались привлекательные условия по кредитам. Так, в апреле 2010 года Банк принял беспрецедентное для российского рынка решение о полной отмене всех комиссий по кредитным договорам с физическими лицами. Одновременно с отменой комиссий в целях повышения доступности кредитов для самых широких слоев населения, Банк снизил процентные ставки по ряду кредитных программ. Кроме того, в июне 2010 года Банк увеличил максимальный размер потребительского кредита на одного заемщика, оптимизировал учет обязательств заемщика по предоставленным поручительствам при расчете его платежеспособности. На все территориальные банки растражирована технология выдачи кредитов «Кредитная фабрика», которая позволяет значительно повысить производительность при рассмотрении заявок и сократить срок принятия решения по кредиту.

- Процентные доходы от вложений в ценные бумаги возросли на 48,4 млрд руб., или в 1,9 раза, и составили 103,5 млрд руб. Основной процентный доход принесли ОФЗ, корпоративные облигации и ОБР. Рост доходов достигнут за счет увеличения портфеля ценных бумаг в 1,7 раза. Наибольший прирост портфеля обеспечен облигациями федерального займа, облигациями Банка России, акциями и облигациями российских компаний и субфедеральных эмитентов. При этом основной объем приобретенных Банком ценных бумаг составляли облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, что значительно повысило возможности получения Сбербанком рефинансирования в Банке России.

- Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях снизились на 3,9%, или на 0,3 млрд руб. в основном за счет снижения объемов кредитов банкам-нерезидентам.

**Процентные расходы** сократились на 5,5%, или на 17,3 млрд руб. главным образом за счет расходов по средствам банков и средствам юридических лиц. Объем процентных расходов за год составил 294,2 млрд руб.

- Наиболее значительно – на 43,3% или на 23,6 млрд руб. – сократились процентные расходы по средствам банков, составив 31,0 млрд руб. Главный фактор снижения – досрочное погашение в мае 2010 года части субординированного кредита Банка России на сумму 200 млрд руб. Решение о досрочном погашении было продиктовано экономической целесообразностью в условиях накопившегося достаточного объема ликвидных средств для развития бизнеса и наличия запаса по выполнению обязательных нормативов ликвидности Банка России.

- Процентные расходы по средствам юридических лиц сократились на 18,8 млрд руб., составив 41,7 млрд руб. Сокращение расходов связано со снижением Сбербанком процентных ставок по срочным депозитам в рублях в апреле и июле 2010 года. Соответствующие решения принимались с учетом достаточного объема накопленной Банком рублевой ликвидности и уровня ставок на рынке.

- Процентные расходы по средствам физических лиц, напротив, возросли на 26,0 млрд руб., составив 213,2 млрд руб. Рост расходов происходил на фоне неоднократного снижения Банком процентных ставок по вкладам, и связан исключительно с увеличением объема привлеченных средств. Активность вкладчиков банков, в том числе и Сбербанка, в 2010 году была очень высокой. За год остаток вкладов в Сбербанке увели-

чился на 27,2%, или более чем на 1 трлн руб. В результате, объем вкладов к 1 января 2011 года составил 4 690 млрд руб. В 2010 году процентная политика Сбербанка по вкладам была напрямую связана как со значительно более быстрым притоком депозитов физических лиц в сравнении с темпом роста кредитования, так и с достаточным объемом накопленной ликвидности.

▪ Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам изменились незначительно и за год составили 8,3 млрд руб. по сравнению с 9,1 млрд руб. за 2009 год.

**Чистый доход от операций с ценными бумагами** за год снизился на 1,2 млрд руб. и составил 16,6 млрд руб. Наибольший объем доходов приходится на корпоративные облигации, облигации РФ и субфедеральные облигации.

**Чистый доход от операций с иностранной валютой**<sup>15</sup> изменился с 22,2 млрд руб. до 1,6 млрд руб. Разница в объеме доходов во многом обусловлена динамикой чистых доходов по конверсионным операциям, включающих финансовый результат по срочным сделкам (операции валютный СВОП). В соответствии с РПБУ финансовый результат по данным сделкам значительно разнесен во времени, и на чистые доходы по конверсионным операциям влияет кассовая сторона незакрытых на отчетную дату сделок. Операции валютный СВОП Банк проводит в целях поддержания ликвидности в различных иностранных валютах, необходимой для ведения бизнеса.

**Комиссионные доходы** увеличились на 13,0%, составив 118,5 млрд руб. Их рост обеспечили комиссионные доходы, полученные по операциям с банковскими картами, по расчетным операциям, эквайрингу, зарплатным проектам, обслуживанию бюджетных счетов. Сократился объем комиссионных доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также по операциям с ценными бумагами.

**Операционный доход после создания резервов** значительно – в 2,1 раза – превысил показатель предыдущего года, что стало возможным за счет меньших расходов на создание резервов. Объем расходов на формирование **резервов** в 2010 году составил 86,9 млрд руб., в т.ч. на резервы по кредитам 79,3 млрд руб. В 2009 году эти расходы были существенно выше: 387,3 млрд руб., в т.ч. 364,7 на резервы по кредитам. На снижении расходов по резервам сказалась стабилизация качества кредитного портфеля Банка, в том числе за счет мероприятий, проведенных в 2010 году в рамках работы с проблемными активами.

**Операционные расходы** Банка возросли на 53,0% до 318,7 млрд руб. Статьи, наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов:

✓ расходы на содержание персонала, которые возросли в рамках плана на 2010 год; повышение оплаты труда направлено на устранение несоответствий заработной платы всех сотрудников Банка рыночному уровню и дифференцировано по категориям сотрудников и территориям;

✓ административно-хозяйственные расходы, рост которых сопровождает развитие бизнеса Банка;

✓ отчисления в фонд обязательного страхования вкладов вследствие увеличения объема привлеченных средств физических лиц.

В 2010 году Сбербанк получил финансовый результат, многократно превышающий итоги предыдущего года:

▪ **Прибыль до налогообложения** за 2010 год составила 242,2 млрд руб. (за 2009 год: 56,2 млрд руб.)

<sup>15</sup> Включает чистые доходы от операций с иностранной валютой и чистые доходы от переоценки иностранной валюты

- **Прибыль после налогообложения** за 2010 год составила 174,0 млрд руб. (за 2009 год: 21,7 млрд руб.).

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

Банк предлагает полный перечень услуг по всей территории Российской Федерации. При этом уровень экономического развития и клиентский спрос каждого региона влияют на развитие бизнеса Банка в различных территориальных зонах страны.

Сбербанк России также присутствует на рынках других стран:

✓ через **дочерние банки**<sup>16</sup> ДБ АО «Сбербанк»<sup>17</sup> (Республика Казахстан), ПАО «ДОЧЕРНИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ»<sup>18</sup> (Украина), ОАО «БПС – Банк» (Республика Беларусь)<sup>19</sup>, которые оказывают в своих регионах банковские услуги по привлечению средств частных и корпоративных клиентов, осуществлению переводов, кредитованию частных и корпоративных заемщиков и т.д.

✓ через **филиал** в Индии (г. Нью-Дели): по состоянию на 1 января 2011 года филиал осуществляет на индийском рынке исключительно собственные операции (см. раздел 11 настоящей пояснительной записки).

## **6 Перспективы развития Банка**

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

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

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

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

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

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

<sup>16</sup> Настоящая пояснительная записка не включает данные по дочерним банкам.

<sup>17</sup> По состоянию на 1 января 2011 года Сбербанк России владеет 99,9977% акций дочернего банка ДБ АО «Сбербанк» (Республика Казахстан).

<sup>18</sup> По состоянию на 1 января 2011 года Сбербанк России владеет 100% акций ПАО «ДОЧЕРНИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ» (Украина).

<sup>19</sup> По состоянию на 1 января 2011 года Сбербанк России владеет 97,9055% акций дочернего банка ОАО «БПС – Банк» (Республика Беларусь).

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

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

## **7 Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка**

### **7.1 Кредитный риск**

#### **7.1.1 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. Сбербанк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

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

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

В 2010 году ситуация на финансовых рынках и в экономике в целом стабилизировалась и начала улучшаться. Однако, долговая нагрузка многих предприятий оставалась высокой, инвестиционная активность в стране начала восстанавливаться, а потребительская уверенность оставалась более низкой, чем до кризиса. В условиях пост-кризисной ситуации в Банке продолжала действовать «Кредитная политика Сбербанка России в текущих экономических условиях». В Политике был приведен перечень дополнительных мер для эффективного управления кредитным риском. Среди них – усиление обеспеченности кредитов достаточными и своевременными денежными потоками от операционной деятельности заемщика, ликвидными залогами, гарантиями/поручительствами государства или собственников бизнеса. Повысился уровень и качество контроля за ответственным поведением собственников и менеджмента путем введения дополнительных условий и ограничений на деятельность заемщика, включая снижение лимита максимальной долговой нагрузки, расширение перечня событий, влекущих досрочное истребование задолженно-

сти Банком, более четкое определение критериев кросс-дефолта по обязательствам клиента перед другими кредиторами. В 2010 году Банк опубликовал Кредитный манифест, разъясняющий принципы работы Банка в текущих условиях.

Банк ввел обязательную независимую экспертизу кредитных рисков, проводимую на этапе принятия решения о выдаче кредита заемщикам среднего и крупного бизнеса, а также крупнейшим клиентам.

В 2010 году Банк решал задачу построения систем формализованной оценки кредитного риска. Эти системы позволяют корректно и в явном виде оценить ожидаемый уровень кредитного риска, который складывается из риска клиента (вероятность дефолта) и риска транзакции (потери в случае дефолта). В 2010 году в Банке утверждены:

- *методика оценки вероятности дефолта контрагентов*: среди ее преимуществ – использование инструментов экономико-математического моделирования; комплексный подход, который обеспечивает статистическую и экспертную оценку вероятностей исходов и объема потенциальных потерь с учетом различного обеспечения; совершенствование модели на основе накопленной статистики по реализованным дефолтам с учетом меняющихся макроэкономических условий в реальном секторе российской и мировой экономики;
- *модель оценки уровня потерь при дефолте*, основанная на статистической и экспертной информации о возможных исходах по операциям, подверженным кредитному риску, в результате реализации кредитного риска, включая события, связанные с:
  - ✓ погашением просроченной задолженности за счет средств контрагента и третьих лиц,
  - ✓ реализацией обеспечения,
  - ✓ списанием просроченной задолженности,
  - ✓ переоформлением кредитных и иных договорных обязательств, по которым был допущен дефолт, в иные финансовые инструменты.

## 7.1.2 Концентрация кредитов

### 7.1.2.1 Структура кредитного портфеля по валютам

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'11</i>	<i>уд. вес в портфеле, %</i>	<i>1 янв'10</i>	<i>уд. вес в портфеле, %</i>
Рубли	5 150 840	80.8%	4 827 685	84.0%
Доллар США	1 045 439	16.4%	798 447	13.9%
Евро	151 676	2.4%	114 435	2.0%
Остальные валюты	24 760	0.4%	3 289	0.1%
<b>Ссудная задолженность всего</b>	<b>6 372 716</b>	<b>100.0%</b>	<b>5 743 856</b>	<b>100.0%</b>

Структура кредитного портфеля по валютам не претерпела существенных изменений. Кредиты в рублях по прежнему составляют основную часть кредитного портфеля.



### 7.1.2.2 Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

млн руб.	1 янв'11	уд. вес в портфеле, %	1 янв'10	уд. вес в портфеле, %
Депозиты в Банке России	135 000	2.1%	275 000	4.8%
Межбанковские кредиты	170 564	2.7%	50 606	0.9%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	4 765 699	74.8%	4 248 523	73.9%
Кредиты юридическим лицам – резидентам	4 232 864	66.4%	4 026 131	70.1%
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	261 606	4.1%	11 230	0.2%
Кредиты государственным организациям	152 858	2.4%	93 473	1.6%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	67 033	1.1%	58 971	1.0%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	47 759	0.7%	58 527	1.0%
Прочие требования	3 579	0.1%	191	0.0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	1 301 453	20.4%	1 169 727	20.4%
Кредиты физическим лицам	1 301 268	20.4%	1 169 582	20.4%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа:	185	0.0%	145	0.0%
<b>Ссудная задолженность всего</b>	<b>6 372 716</b>	<b>100.0%</b>	<b>5 743 856</b>	<b>100.0%</b>

Средства, размещенные в Банке России, являются депозитами, размещенными у основного акционера<sup>20</sup>. За год остатки по депозитам в Банке России сократились с 275 млрд руб. до 135 млрд руб.

Три четверти ссудной и приравненной к ней задолженности в Сбербанке приходится на задолженность юридических лиц, около 20% – на задолженность физических лиц, оставшаяся часть – на кредиты банкам и депозиты в Банке России.

### 7.1.2.3 Структура кредитного портфеля физических лиц

млн руб.	1 янв'11	уд. вес в портфеле, %	1 янв'10	уд. вес в портфеле, %
<b>Кредиты физическим лицам, всего</b>	<b>1 301 268</b>	<b>100.0%</b>	<b>1 169 582</b>	<b>100.0%</b>
жилищные кредиты, всего	599 960	46.1%	514 148	43.9%
в т.ч. ипотечные кредиты	428 235	32.9%	344 765	29.5%
Автокредиты	79 476	6.1%	100 130	8.6%
иные потребительские кредиты	621 832	47.8%	555 304	47.5%

Розничный кредитный портфель в 2010 году увеличился в основном за счет потребительских и жилищных кредитов.

<sup>20</sup> В соответствии с Учетной политикой Сбербанка раскрывается информация в отношении акционеров, имеющих более 5% голосующих акций Сбербанка России



#### 7.1.2.4 Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Пристальное внимание уделяется контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков, который оценивается Банком как приемлемый. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам<sup>21</sup> Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). Доля кредитов десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) на 1 января 2011 года составила 15,2% кредитного портфеля<sup>22</sup> (17% на 01.01.2010). Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

#### 7.1.2.5 Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц - резидентов

млн руб.	1 янв'11	уд. вес в портфеле, %	1 янв'10	уд. вес в портфеле, %
<b>Кредиты юридическим лицам* (включая индивидуальных предпринимателей), всего</b>	<b>4 232 864</b>	<b>100.0%</b>	<b>4 026 131</b>	<b>100.0%</b>
<b>в т.ч. по видам экономической деятельности:</b>				
Обрабатывающие производства	1 089 367	25.7%	1 023 745	25.4%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	963 055	22.8%	930 894	23.1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	494 756	11.7%	432 930	10.8%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	334 093	7.9%	291 815	7.2%
Строительство	298 267	7.0%	299 705	7.4%
Добыча полезных ископаемых	294 986	7.0%	262 115	6.5%
Транспорт и связь	265 607	6.3%	239 229	5.9%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	137 616	3.3%	108 908	2.7%
Прочие виды деятельности	340 048	8.0%	422 703	10.5%
<b>Из них кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, всего</b>	<b>900 126</b>	<b>21.3%</b>	<b>840 890</b>	<b>20.9%</b>
<b>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</b>	<b>111 232</b>	<b>2.6%</b>	<b>90 003</b>	<b>2.2%</b>

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

Сбербанк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики, при этом четверть портфеля приходится на обрабатывающие производства.

<sup>21</sup> Инструкция Банка России от 16.01.2004 N110-И «Об обязательных нормативах банков»

<sup>22</sup> Кредитный портфель включает в себя межбанковские кредиты, ссудную задолженность юридических и физических лиц без учета договоров цессии.

### 7.1.2.6 Качество ссудной и приравненной к ней задолженности

млн руб.	1 янв'11		1 янв'10	
	требования по ссудам	требования по процент- ным дохо- дам*	требования по ссудам	требования по процент- ным дохо- дам*
Категории качества ссудной задолженности:				
I	1 987 167	3 834	1 695 662	5 586
II	3 111 370	12 969	2 952 691	13 321
III	655 767	3 430	445 615	3 198
IV	148 585	852	130 751	2 105
V	469 827	8 245	519 137	6 033
<b>Задолженность по ссудам и процентам по ним, всего</b>	<b>6 372 716</b>	<b>29 330</b>	<b>5 743 856</b>	<b>30 243</b>
Обеспечение, всего	6 896 062	X	6 602 056	X
в т.ч. по категориям качества обеспечения:				
I	172 051	X	84 368	X
II	2 986 853	X	2 961 048	X
Расчетный резерв на возможные потери без учета резерва по портфелям однородных ссуд	720 549	9 204	713 564	7 845
Расчетный резерв с учетом обеспечения без учета резерва по портфелям однородных ссуд	591 670	8 730	519 606	6 570
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	658 415	9 248	585 827	7 102
в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности:				
I	489	-	650	-
II	44 676	166	46 523	182
III	91 996	543	66 504	551
IV	78 471	391	59 777	1 010
V	442 783	8 148	412 373	5 359

\* Требования по процентным доходам не включают требования на внебалансовых счетах

Задолженность по ссудам и процентам приводится до вычета резервов.

Объем задолженности с просроченным платежом сократился за год с 528,1 млрд руб. до 401,6 млрд руб. Данная задолженность включает просроченную и срочную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы один очередной платеж.

Фактически сформированные резервы на возможные потери включают резервы по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также резервы по портфелям однородных требований.

В целях создания резервов по ссудам юридических лиц, а так же для субъектов малого предпринимательства, не подходящих по критериям портфельного подхода, применялась индивидуальная оценка качества каждой отдельной ссуды. Индивидуальный подход к оценке качества ссуды основан на комплексном анализе деятельности заемщика,

включающей наряду с оценкой его финансового состояния (количественных показателей деятельности заемщика), анализ качественных показателей деятельности заемщика (акционерных, управленческих, рисков, связанных с деловой репутацией заемщика и его позиций в отрасли и др). Классификация данных ссуд (т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества) осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

В целях создания *резервов по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства* Сбербанк применяет портфельный подход в соответствии с требованиями Банка России. В рамках этого подхода 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 Сбербанком ежеквартально на основе анализа данных о потерях по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства за предыдущие годы.

Объем *реструктурированной задолженности* за год увеличился с 532,4 млрд руб. до 717,7 млрд руб., требования по процентам по реструктурированным ссудам увеличились с 6,6 млрд руб. до 6,9 млрд руб.

Под реструктуризацией ссуды<sup>23</sup> понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора – условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается: увеличение срока и лимита кредитования; изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки. Изменение валюты долга на рубли является реструктуризацией для кредитов физическим лицам.

В части работы с *юридическими лицами* Сбербанк утвердил план сокращения проблемных активов на 2011-2013 годы. Основными направлениями работы станут:

- ✓ внедрение бизнес-процессов для всех сегментов проблемных должников как по «индивидуальной» модели сбора крупной задолженности, так и для «конвейерной» модели сбора задолженности по малым ссудам;
- ✓ профилактика и предотвращение образования проблемной задолженности на ранней стадии, в т.ч. на этапе задержки платежа не более чем на 5-30 дней; изменения в процедуры работы с залогами и стандарты кредитной и обеспечительной документации;
- ✓ внедрение IT-решений при «конвейерной» модели сбора на базе CRM Collection и «индивидуальной» модели сбора в рамках CRM Корпоративный;
- ✓ формирование профессиональной и мотивированной команды, работающей с проблемной задолженностью.

Работу с проблемными кредитами *физических лиц* в Сбербанке регламентирует порядок по работе с проблемной задолженностью, в котором в 2010 году были оптимизированы условия реструктуризации и установлены основные требования к заемщикам, задолженность по кредитам которых подлежит реструктуризации.

Также в Банке разработан ряд программ для работы с проблемной задолженностью:

- ✓ предоставление кредита на приобретение залогового объекта (недвижимости/транспортного средства) и направление полученных продавцом средств на погашение его долга;
- ✓ реализация залоговых транспортных средств через автосалоны;

<sup>23</sup> «Регламент создания и использования в Сбербанке России и его филиалах резерва на возможные потери по ссудам и списания нереальной для взыскания задолженности» №455-5-р, утвержден в Сбербанке 21.04.2005; «Временная технологическая схема порядка изменения условий кредитных договоров, заключенных Сбербанком и его филиалами с физическими лицами», утверждена 03.02.2009 №1657-т

- ✓ индивидуальные условия реструктуризации долга лиц, пострадавших от пожаров летом-осенью 2010 года;
- ✓ реструктуризация/рефинансирование долга по кредитным картам в целях снижения платежной нагрузки при возникновении финансовых трудностей, связанных со снижением дохода держателя карты/его супруга.

## 7.2 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". Основой данной политики является классификация активов и пассивов Банка исходя из фактических сроков погашения, которые по некоторым инструментам значительно отличаются от договорных сроков погашения, а также предположение о том, что все возможные списания должны покрываться ожидаемыми поступлениями на всех временных интервалах. Таким образом, анализ разрывов ликвидности на различные сроки («гэп» ликвидности) с расчетом коэффициентов ликвидности является одним из основных инструментов для анализа долгосрочного профиля ликвидности Банка.

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

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

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

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

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

Для 2010 года был характерен стабильный приток *рублевых* средств клиентов. Накопленная ликвидность в течение года направлялась в кредиты и ценные бумаги, а в мае была использована для погашения субординированного кредита Банка России (см. раздел 5 настоящей пояснительной записки).

Необходимые для активных операций средства в *иностранной валюте* Банк получал путем проведения операций прямого РЕПО и операций торгового финансирования с иностранными банками, привлечения средств на международных рынках в рамках MTN-программы и путем организации синдицированного кредита. В результате, Банк развивал кредитование в иностранной валюте и, в том числе, предоставил несколько крупных кредитов корпоративным заемщикам.

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

*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'11</i>	<i>1 янв'10</i>
H2	более 15%	15%	80,6	82,5
H3	более 50%	55%	103,0	114,4
H4	менее 120%	110%	78,0	73,8

### 7.3 Рыночный риск

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

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

Для оценки уровня рыночного риска Банк применяет следующие методики:

- Оценка процентного риска по неторговым позициям производится с применением гэп-анализа путем перераспределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Оценивается воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов.
- Оценку рыночного риска по торговым позициям (процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, фондовый и валютный риски) Банк осуществляет на основании методики VaR. Данная методика позволяет оценить максимальный объем ожидаемых финансовых потерь за определенный период времени с заданным уровнем доверительной вероятности. Банк оценивает VaR методом исторического моделирования с уровнем доверительной вероятности 99%, период удержания принимается равным 10 дням.

В рамках ежедневного мониторинга уровня принимаемых Банком рыночных рисков по торговым позициям также осуществляется анализ позиций, подверженных риску, и оценка их чувствительности к изменению рыночных индикаторов.



Сведения о величине рыночного риска в 2010 году:

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

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

1) Решениями Комитета по управлению активами и пассивами часть вложений в государственные облигации и облигации субфедеральных эмитентов из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, была переведена в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

2) Начиная с четвертого квартала 2010 года пиковые изменения рыночных индикаторов, наблюдавшиеся в четвертом квартале 2008 года, оказывают все меньшее воздействие на величину VaR, поскольку при расчете учитываются данные только за последние 500 торговых дней.

Для ограничения величины рыночного риска Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает следующие лимиты и ограничения на проведение активных и пассивных операций:

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



## 7.4 Правовой риск

В Банке утвержден и действует внутренний нормативный документ<sup>24</sup>, 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 Базеля II в Банке проводится работа, направленная на разработку методологии управления правовым риском. В рамках этой деятельности в 2010 году утверждена временная методика<sup>25</sup> оценки правовых рисков, которая определяет принципы оценки правового риска, подходы к расчету прогнозных значений ожидаемого, максимального и непредвиденного правового риска и использованию результатов этой оценки с целью принятия решения по выбору механизмов воздействия на правовой риск.

## 7.5 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 организации<sup>26</sup>.

В октябре 2008 года Наблюдательный Совет Сбербанка России утвердил Стратегию развития Банка на период до 2014 года.

Так как Стратегия формировалась в условиях быстро меняющейся ситуации на финансовых рынках и в экономике в целом, важной задачей было достижение баланса между решениями, продиктованными краткосрочной конъюнктурой, и долгосрочными задачами, которые ставит перед собой Банк.

Стратегия определяет основные механизмы реализации этой задачи, которые лежат в области изменения внутренней организации работы Банка, повышения производительности труда, изменения подходов к обслуживанию клиентов, повышения профессионализма сотрудников и их заинтересованности в результатах своего труда.

Основным результатом, которого удалось достичь в рамках Стратегии, стал целостный взгляд на дальнейшее развитие Банка в качестве универсальной кредитной организации, в одинаковой мере заинтересованной в развитии отношений с корпоративными клиентами и населением.

Данная парадигма роста позволила Банку избежать в период активной фазы кризиса реализации рисков, связанных с резким оттоком существенной части пассивов, а диверсифицированная по отраслям и заемщикам структура кредитного портфеля обеспечила сохранение доли просроченной задолженности на уровне, существенно лучше среднего рыночного.

---

<sup>24</sup> «Временная технологическая схема взаимодействия Правового департамента с территориальными банкам Сбербанка России ОАО в процессе управления риском несоответствия внутренних нормативных документов при изменении внешней правовой среды» № 408, утверждена 22.03.2010

<sup>25</sup> «Временная методика оценки правовых рисков» № 1996 от 22.11.2010

<sup>26</sup> Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках»

## 7.6 Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и определяется Политикой Сбербанка России по управлению операционными рисками, направленной 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.

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

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

Быстрое развитие Сбербанка, новые услуги, усложнение технологий требуют от Банка повышения осведомленности о своих операционных рисках, своевременного выявления потенциально проблемных областей и соответствующего реагирования. В этой связи во всех структурных подразделениях центрального аппарата и аппаратов территориальных банков назначены риск-координаторы. Эти сотрудники отвечают за взаимодействие по всем вопросам с подразделениями операционных рисков.

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

В Сбербанке разработаны:

- система рейтингования подразделений на основе полученной в ходе опроса информации, которая может быть использована в качестве инструмента «стимулирования улучшения корпоративного управления операционным риском», в соответствии с требованиями Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала Базельского комитета по банковскому надзору.

- методология учета уровня операционного риска подразделения при расчете ключевых показателей эффективности. Уровень операционного риска – величина ущерба и количество случаев реализации рискованных событий с учетом масштабов деятельности – рассматривается в качестве характеристики контрольной среды и уровня управления операционным риском подразделения.

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

## 7.7 Риск потери деловой репутации

Оценка уровня репутационного риска осуществляется в Банке в соответствии с требованиями Порядка оценки репутационных рисков<sup>27</sup>. 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, включая 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.

Проведенная по состоянию на 1 января 2011 года оценка факторов, влияющих на уровень риска потери деловой репутации Сбербанка России, позволяет сделать вывод о приемлемом уровне репутационного риска Банка.

## 7.8 Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами

Связанными сторонами<sup>28</sup> являются юридические или физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк способен оказывать влияние.

млн руб.	1 янв'11				
	Преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
<b>Операции и сделки</b>					
Ссудная задолженность	135 000	198 208	-	91	333 299
Вложения в ценные бумаги	433 585	30 116	3 680	-	467 381
Прочие активы	-	815	-	-	815
Привлеченные средства	300 004	21 351	1 181	-	322 536
в т.ч. субординированные кредиты	300 000	-	-	-	300 000
Полученные гарантии	-	2 006	-	-	2 006
<b>Доходы и расходы</b>					
Процентные доходы	32 158	9 385	-	3	41 546
Процентные расходы	28 194	525	9	-	28 728
Прочие операционные доходы*	-	2 594	9	-	2 603
Прочие операционные расходы	1 005	2 042	32	-	3 079

\* В данной таблице прочие операционные доходы включают как кредитные, так и некредитные комиссионные доходы

<sup>27</sup> «Порядок оценки репутационных рисков Сбербанка России» №1485-р от 12.03.2007

<sup>28</sup> Положение по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008), утверждено Министерством финансов РФ 29.04.2008

млн руб.

1 янв'10

	Преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
<b>Операции и сделки</b>					
Ссудная задолженность	275 000	106 663	-	-	381 663
Вложения в ценные бумаги	221 080	23 100	226	-	244 406
Прочие активы	45	37	-	-	82
Привлеченные средства	500 004	6 325	66	-	506 395
в т.ч. субординированные кредиты	500 000	-	-	-	500 000
Полученные гарантии	-	625	-	-	625
<b>Доходы и расходы</b>					
Процентные доходы	3 836	4 399	-	-	8 235
Процентные расходы	48 281	343	4	-	48 628
Прочие операционные доходы*	-	1 066	5	-	1 071
Прочие операционные расходы	848	593	24	-	1 465

\* В данной таблице прочие операционные доходы включают как кредитные, так и некредитные комиссионные доходы

Преобладающим хозяйственным обществом для Сбербанка России является Банк России.

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, Президент, Председатель Правления Банка, члены Правления и члены Ревизионной комиссии.

## 7.9 Внебалансовые обязательства, срочные сделки и сформированные по ним резервы. Судебные разбирательства

### Внебалансовые обязательства

млн руб.	1 янв'11		1 янв'10	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера, всего	949 103	25 515	686 298	20 546
Неиспользованные кредитные линии	580 755	22 295	391 558	17 192
Аккредитивы	130 100	160	115 791	155
Выданные гарантии и поручительства	159 928	2 270	135 284	2 747
Прочие инструменты	78 320	790	43 665	452

В 2010 году рост кредитного портфеля сопровождался увеличением внебалансовых обязательств по предоставлению кредитных линий, главным образом, юридическим лицам.

## Срочные сделки

млн руб.	1 янв'11			1 янв'10		
	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возм. потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возм. потери
Форвард, всего	82 016	81 560	328	450	450	1
предусматривающие поставку базисного актива	9 909	9 907	26	450	450	1
беспоставочные	72 107	71 653	302	-	-	-
Опцион, всего, в том числе:	3 940	3 847	9	2 803	2 795	7
предусматривающие поставку базисного актива	9	9	-	70	65	-
беспоставочные	3 931	3 838	9	2 733	2 730	7
Своп, всего, в том числе:	203 876	203 032	360	299 271	308 232	4 872
предусматривающие поставку базисного актива	203 876	203 032	360	299 271	308 232	4 872

Срочные сделки Банк проводит 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.

## 8 Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу

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;
- Президент, Председатель Правления Банка;
- Члены Правления;
- Члены Ревизионной комиссии.

### Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления банком

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

### Вознаграждение членов Правления

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



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

Информация о размере выплат членов Правления публикуется на сайте в составе ежеквартального отчета по ценным бумагам. В целях ограничения расходов на оплату труда членов Правления Наблюдательным советом Сбербанка России установлены:

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

Данные ограничения зафиксированы в договоре между Сбербанком России и членом Правления.

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

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

#### *Вознаграждение членов Наблюдательного совета и членов Ревизионной комиссии*

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

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

## **9 Планируемые выплаты дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли Банка по итогам 2010 года. История выплат дивидендов и распределения чистой прибыли**

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



Год, за который выплачивались дивиденды	Доля чистой прибыли Банка, направленной на выплату дивидендов	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на 1 обыкновенную акцию*, рубль	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на 1 привилегированную акцию*, рубль	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в совокупности по всем обыкновенным и привилегированным акциям, тыс. рублей	Размер выплаченных** дивидендов в совокупности по всем обыкновенным и привилегированным акциям, тыс. рублей	Дата проведения общего собрания акционеров, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов
за 2005 год	8,5%	0,2660	0,2950	5 349 000,0	5 349 000,0	16.06.2006
за 2006 год	10,0%	0,3855	0,4650	8 786 757,3	8 786 757,3	29.06.2007
за 2007 год	10,0%	0,5100	0,6500	11 659 269,8	11 631 464,6	27.06.2008
за 2008 год	10,0%	0,4800	0,6300	10 991 636,6	10 964 797,6	26.06.2009
за 2009 год	10,0%	0,0800	0,4500	2 176 955,8	2 168 774,6	04.06.2010
Размер дивидендов, который предполагается утвердить решением общего собрания акционеров за 2010 год	11,98%	0,9100	1,2000	20 844 122,7		

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

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

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

## 10 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)<sup>29</sup>.

По состоянию на 1 января 2011 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.

	2010 год	2009 год
Чистая прибыль Сбербанка России, принадлежащая акционерам, млн руб.	173 979	21 694
Дивиденды по привилегированным акциям Сбербанка России, объявленные в отчетном году, млн руб.	450	630
Чистая прибыль Сбербанка России, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	173 529	21 064
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Сбербанка России, находящихся в обращении в течение года, млн шт.	21 587	21 585
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	8,04	0,98

<sup>29</sup> 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 Филиальная сеть Банка

Филиальная сеть Банка по состоянию на 1 января 2011 года:

- ✓ **на территории Российской Федерации:** 19 420 подразделений, в т.ч. 17 территориальных банков, 521 отделение и 18 882 внутренних структурных подразделения:

	1 янв'11, ед.	1 янв'10, ед.
<b>Подразделения Банка на территории РФ, в т.ч.</b>	<b>19420</b>	<b>19723</b>
Территориальные банки	17	18
Отделения	521	602
Внутренние структурные подразделения всего, в т.ч.:	18 882	19 103
Дополнительные офисы всего, из них:	10 069	10 082
- специализированные по обслуживанию физических лиц	7 429	7 397
- универсальные	2 515	2 559
- специализированные по обслуживанию юридических лиц	125	126
Операционные офисы	236	8
Операционные кассы вне кассового узла	8 492	8 931
Передвижные пункты кассовых операций	85	82

- ✓ **на территории иностранных государств:**

филиал на территории **Республики Индия** (г. Нью-Дели): зарегистрирован осенью 2010 года. Филиал создан как стратегический плацдарм для развития бизнеса Группы Сбербанка России и, в первую очередь, будет выполнять функцию расчетной платформы для внешней торговли между Индией и Россией, а также Индией и странами СНГ, где присутствует Сбербанк. По состоянию на 1 января 2011 года филиал осуществлял на индийском рынке исключительно собственные операции. Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов, а также обслуживание внешнеэкономической деятельности планируется начать в 2011 году;

представительство на территории **Германии** (г.Франкфурт-на-Майне): зарегистрировано в 2009 году, осуществляет поддержку Банка и его клиентов на территории ФРГ и стран Евросоюза, а также представляет интересы Банка, способствует продвижению его имиджа в ходе взаимодействия с государственными учреждениями, бизнес структурами, общественными организациями и средствами массовой информации.

## 12 Банковская (консолидированная) группа Сбербанка России

В соответствии с принятой Стратегией Сбербанк развивает банковскую инфраструктуру и инвестирует средства в компании, предоставляющие Банку различные услуги. За 2010 год объем инвестиций в уставные капиталы дочерних и зависимых обществ увеличился на 44,8 млрд руб. и составил 83,8 млрд руб. Увеличение инвестиций обусловлено, в основном, созданием, приобретением и докапитализацией дочерних обществ.

В 2010 году состав банковской (консолидированной) группы расширился до 116 обществ за счет обществ, на которые Банк оказывает прямое либо косвенное влияние. В банковской (консолидированной) группе Сбербанк оказывает прямое влияние на 27 обществ и косвенное на 87 обществ. Еще на 2 общества Банк оказывает косвенное влияние и одновременно имеет в них прямое участие.

Банк консолидирует свою финансовую отчетность в соответствии с Учетной политикой Группы Сбербанка России. Среди компаний, входящих в Группу Сбербанка России по состоянию на 1 января 2011 года, Банк выделяет следующие крупнейшие общества:

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование общества</i>	<i>Доля контроля группы в уставном капитале участника, %</i>
<b><i>Прямое участие Банка</i></b>		
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	Закрытое акционерное общество "Ипотечная компания Сбербанка"	100.0000%
6	Закрытое акционерное общество "Первая инвестиционно-строительная компания"	100.0000%
7	Закрытое акционерное общество "РУСТ"	100.0000%
8	Общество с ограниченной ответственностью "Гранд Байкал"	50.0000%
9	Закрытое акционерное общество "Инвестиционно-строительная компания "СбербанкИнвестстрой"	100.0000%
10	Закрытое акционерное общество "Сбербанк - Автоматизированная система торгов"	100.0000%
11	Открытое акционерное общество "Белпромстройбанк"	97.9055%
12	Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции»	100.0000%
13	Открытое акционерное общество "Детский мир - Центр"	25.0338%
<b><i>Косвенное участие Банка</i></b>		
1	Открытое акционерное общество "Красная поляна"	25.0100%
2	Закрытое акционерное общество "Байкал Бизнес Центр"	100.0000%
3	Общество с ограниченной ответственностью "Байкальский горнолыжный курорт "Гора Соболиная"	100.0000%
4	Закрытое акционерное общество "Нефтяная компания Дулисьма"	100.0000%
5	Общество с ограниченной ответственностью "Хрустальные башни"	50.0100%
6	Закрытое акционерное общество "Универсальный лизинг"	100.0000%
7	Закрытое акционерное общество "ГОТЭК"	95.3222%
8	Общество с ограниченной ответственностью "Таас-Юрях Нефтегазодобыча"	35.3290%
9	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания группы предприятий "ГОТЭК"	60.0000%
10	Открытое акционерное общество Холдинговая компания "Главное всерегиональное строительное управление "Центр"	97.0300%

Настоящая пояснительная записка входит в состав годового отчета ОАО «Сбербанк России» за 2010 год по РПБУ и не включает данные консолидированной отчетности группы Сбербанка России.

### 13 Состав Наблюдательного совета Банка, его изменения в 2010 году. Сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями/долями Банка

<i>Состав Наблюдательного совета, избранный 04.06.2010</i>		<i>Состав Наблюдательного совета, избранный 26.06.2009</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	Белоусов Андрей Рэмович	4	Белоусов Андрей Рэмович
5	Дворкович Аркадий Владимирович	5	Дворкович Аркадий Владимирович
6	Иванова Надежда Юрьевна	6	Иванова Надежда Юрьевна
7	Кудрин Алексей Леонидович	7	Кудрин Алексей Леонидович
8	Набиуллина Эльвира Сахипзадовна	8	Набиуллина Эльвира Сахипзадовна
9	Саватюгин Алексей Львович	9	Саватюгин Алексей Львович
10	Ткаченко Валерий Викторович	10	Ткаченко Валерий Викторович
11	Шор Константин Борисович	11	Шор Константин Борисович
12	Швецов Сергей Анатольевич		
<b>Менеджеры ОАО «Сбербанк России»</b>			
13	Греф Герман Оскарович	12	Греф Герман Оскарович
14	Златкис Белла Ильинична	13	Златкис Белла Ильинична
<b>Независимые директора</b>			
15	Гуриев Сергей Маратович	14	Гуриев Сергей Маратович
16	Келимбетов Кайрат Нематович	15	Келимбетов Кайрат Нематович
17	Мау Владимир Александрович	16	Мау Владимир Александрович
		17	Гупта Раджат Кумат

*Сведения о лицах, входящих в состав Наблюдательного совета по состоянию на 1 января 2011 года<sup>30</sup>:*

#### **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 2010 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 2010 году не совершал.

<sup>30</sup> Избраны годовым общим собранием акционеров ОАО «Сбербанк России 04.06.2010

**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 2010 году не совершал.

**БЕЛОУСОВ АНДРЕЙ РЭМОВИЧ**

*член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»*

Директор Департамента экономики и финансов Правительства Российской Федерации  
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.  
Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

**ГРЕФ ГЕРМАН ОСКАРОВИЧ**

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

Доля в уставном капитале Банка: 0,0006%  
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,0007%

Сведения о сделках с акциями Банка в 2010 году:

31.05.2010 совершена сделка по приобретению обыкновенных акций Банка. Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка до приобретения не имел. После приобретения доля в уставном капитале Банка – 0,000004% и доля в обыкновенных акциях Банка – 0,000005%.

11.06.2010 совершена сделка по приобретению обыкновенных акций Банка.  
Размер доли в уставном капитале Банка после приобретения – 0,0006%.  
Размер доли обыкновенных акций Банка после приобретения – 0,0007%.

**ГУРИЕВ СЕРГЕЙ МАРАТОВИЧ**

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

Ректор негосударственного образовательного учреждения «Российская экономическая школа».  
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.  
Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

**ДВОРКОВИЧ АРКАДИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ**

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

Помощник Президента Российской Федерации.  
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.  
Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

**ЗЛАТКИС БЕЛЛА ИЛЬИНИЧНА**

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

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».  
Доля в уставном капитале Банка: 0,0004%  
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,0005%  
Сведения о сделках с акциями Банка в 2010 году: сделок 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 2010 году не совершала.

**КЕЛИМБЕТОВ КАЙРАТ НЕМАТОВИЧ**

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

Председатель Правления АО «Фонд национального благосостояния Самрук-Казына» (Республика Казахстан).  
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.  
Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

**КУДРИН АЛЕКСЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ**

*член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»*

Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации – Министр финансов.  
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.  
Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

**МАУ ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ**

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

Ректор ГОУ Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации (с 2010 года – Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации)  
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.  
Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.



**НАБИУЛЛИНА ЭЛЬВИРА САХИПЗАДОВНА**

*член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»*

Министр экономического развития Российской Федерации.  
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.  
Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершала.

**САВАТЮГИН АЛЕКСЕЙ ЛЬВОВИЧ**

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

Заместитель Министра финансов Российской Федерации.  
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.  
Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

**ТКАЧЕНКО ВАЛЕРИЙ ВИКТОРОВИЧ**

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

Главный аудитор Центрального банка Российской Федерации.  
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.  
Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

**ШВЕЦОВ СЕРГЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ**

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

Директор Департамента операций на финансовых рынках Центрального банка Российской Федерации.  
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.  
Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

**ШОР КОНСТАНТИН БОРИСОВИЧ**

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

Начальник Московского главного территориального управления Центрального банка Российской Федерации.  
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.  
Сделок с акциями Банка в 2010 году не совершал.

## **14 Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

### **14.1 Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности**

Отчетность на 1 января 2010 года (за 2009 год) составлялась в соответствии с действовавшим на эту дату Указанием Банка России №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Отчетность на 1 января 2011 года (за 2010 год) составлена в соответствии с действующим на эту дату Указанием Банка России №2332-У в редакции Указания Банка России №2470-У, в которой изменились форма отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» и порядок ее составления. В связи с этим, в отчетности за 2010 год данные за 2009 год приведены в сопоставимом виде.

### **14.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

В соответствии с Положением Банка России № 302-П<sup>31</sup> 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 (с 22.08.2010 – 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. Прирост стоимости имущества за счет проведенной переоценки является источником собственных средств (капитала) второго уровня. В соответствии с Положением Банка России № 215-П переоценка имущества может включаться в расчет капитала не чаще одного раза в 3 года на основании данных отчетности, подтвержденной аудитором;
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кро-

<sup>31</sup> Положение Банка России от 26.03.2007 N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

ме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении.

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.

#### ***14.3 Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка***

С 1 января 2010 года вступила в действие новая редакция Учетной политики для целей бухгалтерского учета, имеющая новую структуру и более детальное описание аспектов бухгалтерского учета.

В Учетной политике на 2010 год приведены методы оценки отдельных статей баланса, основные аспекты учета внутрисистемных операций, операций по кредитованию, операций с иностранной валютой, драгметаллами, монетами. Указанные изменения не оказали существенного эффекта на сопоставимость отдельных показателей Банка.

#### ***14.4 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса***

Банком в целях составления годового отчета проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября или 1 декабря 2010 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 2011 года во всех кассах Банка проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей, кроме четырех внутренних структурных подразделений (далее - ВСП) Якутского отделения № 8603 Северо-Восточного банка из-за неблагоприятных погодных условий, в которых ревизия была закончена до 4 марта 2011 г.

По результатам инвентаризации и ревизии кассы приняты меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в 2010 году. Сумма выявленных недостатков незначительна.

#### ***14.5 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 № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам», № 47412 «Операции по продаже и оплате лотерей», № 60302 «Расчеты по налогам и сборам», № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» и других, а также сумм до выяснения.

Остаток на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в размере 1,4 млрд руб. (на 01.01.2010 - 1,6 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 31 декабря 2010 года, в иностранной валюте - в период с 19 ноября по 31 декабря 2010 года.

#### ***14.6 Корректирующие события 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 2010 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 6 180 714,9 млн руб.;
  - со счетов по учету расходов в сумме 5 997 126,9 млн руб.
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является как Сбербанк России, так и его подразделения в сумме 7 708,0 млн руб. (к доначислению);
- 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 годового отчета, в сумме 234,9 млн руб. (увеличение на 297,0 млн руб., уменьшение на 62,1 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 1 666,5 млн руб. (увеличение доходов на 694,3 млн руб., увеличение расходов на 2 360,8 млн руб.).

## **14.7 Некорректирующие события после отчетной даты**

Сбербанк России и Тройка Диалог 11 марта 2011 года объявили о подписании соглашения о намерениях по объединению крупнейшего банка России и ведущего инвестиционного банка в стране. Сделка будет проходить в два этапа в течение трех лет. На первом этапе Сбербанк России приобретает за 1 млрд долл. США 100% акций компании у группы Standard Bank (36,427%) и у партнеров Тройки Диалог (63,573%). Партнеры Тройки Диалог и Standard Bank будут иметь право на дополнительное вознаграждение через три года. Стоимость дополнительного вознаграждения определена как 50% от разницы между средней годовой чистой прибылью Тройки Диалог за 2011-2013 годы, умноженной на коэффициент 13,5, и уже оплаченной Сбербанком России суммой в 1 млрд долл. США. Для обеспечения успешной интеграции двух компаний в структуре сделки предусмотрен интеграционный бонусный пул для участников процесса объединения, выплачиваемый из суммы дополнительного вознаграждения.

## **14.8 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.

## **14.9 Изменения в Учетной политике Банка на 2011 год**

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2011 год внесены следующие основные изменения:

- В соответствии с Указанием Банка России № 2519-У и Указанием Банка России № 2514-У<sup>32</sup> в Учетной политике определены факты деятельности Банка, обуславливающие ошибочные записи в бухгалтерском учете.

В целях признания ошибки (в отдельности или в совокупности с другими ошибками), влияющей на финансовый результат за один и тот же отчетный период, в Учетной политике установлен критерий существенности:

- на период после отчетной даты до даты утверждения годового отчета – 1 % от капитала Банка по состоянию на 1 января без учета СПОД;
- на период после утверждения годового отчета – 1 % от капитала Банка по состоянию на 1 января с учетом СПОД.

Также ошибка может признаваться существенной на основании мнения руководства Банка.

Существенной является ошибка, связанная с некорректной классификацией активов или обязательств, исправление которой влечет за собой исправление существенной ошибки (в отдельности или в совокупности) по счетам доходов и расходов.

В том случае, если по однотипным статьям доходов/расходов (например, расходы по созданию резервов на возможные потери, доходы по восстановлению резервов на возможные потери, амортизация и др.) будут выявлены ошибки, одновременно уменьшающие и увеличивающие финансовый результат, то при определении совокупности выявленных ошибок будет учитываться итоговое влияние на финансовый результат выявленных ошибок по каждой статье (разница между суммой уменьшения и суммой увеличения финансового результата).

<sup>32</sup> Указание Банка России от 08.11.2010 № 2514-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»



Превышающая критерий существенности ошибка (одна или в совокупности), обусловленная отражением доходов/расходов не по той статье Отчета о прибылях и убытках, которая не влияет на финансовый результат, но влечет изменение налоговой и/или статистической отчетности, относится к существенным.

В текущем году после утверждения годового отчета за соответствующий год доходы и расходы, возникающие в результате выявления несущественных ошибок предшествующих лет, отражаются в день выявления ошибок на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются в день выявления ошибок на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется с отражением в балансе центрального аппарата записями текущего года по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Одновременно в соответствии с пунктами 9-13 ПБУ 22/2010<sup>33</sup> осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после отражения операций в качестве СПОД, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Существенная ошибка отчетного года, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годового отчета.

С 01.01.2011 года лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 40000 рублей.

Предметы, приобретенные и введенные (переданные) в эксплуатацию с 01.01.2007 до 01.01.2011, стоимостью от 10000 до 20000 рублей со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев (мебель, оборудование, оргтехника, вычислительная техника, спецодежда (включая форменную одежду для операционно-кассовых работников), парадная спортивная форма, средства связи, электрифицированный инструмент, бытовая техника) относятся на расходы банка при их выбытии.

Предметы, не введенные (не переданные) в эксплуатацию стоимостью до 20000 рублей со сроком полезного использования превышающим 12 месяцев (мебель, оборудование, оргтехника, вычислительная техника, спецодежда (включая форменную одежду для операционно-кассовых работников), парадная спортивная форма, средства связи, электрифицированный инструмент, бытовая техника) списываются на расходы при их передаче ответственным лицом в эксплуатацию.

Предметы стоимостью 40000 рублей (включительно) учитываются в составе основных средств.

Предметы стоимостью от 10000 до 20000 рублей (принятые к учету до 01.01.2011 года), предметы стоимостью от 20000 до 40000 рублей (принятые к учету после 01.01.2011

<sup>33</sup> Приказ Министерства финансов РФ от 28.11.2010 № 63н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010)»



года) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев (мебель, оборудование, оргтехника, вычислительная техника, спецодежда (включая форменную одежду для операционно-кассовых работников), парадная спортивная форма, средства связи, электрифицированный инструмент, бытовая техника) учитываются в составе материальных запасов и относятся на расходы Банка при их выбытии.

Форменная одежда, приобретаемая для операционно-кассовых работников, учитывается в составе материальных запасов независимо от стоимости.

Учетной политикой установлено, что для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) отражаются в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете N 60905 "Деловая репутация".

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иным нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счета по учету расходов в корреспонденции с балансовым счетом N 60905 "Деловая репутация".

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы Банка.

В течение 2010 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 ОАО «Сбербанк России» -  
Директор Управления бухгалтерского  
учета и отчетности



А.В. Кружалов

Всего прошито, пронумеровано  
и склеплено печатью 51 ЛИСТОВ

*Мед*