

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

Март 2014 г.

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Открытого акционерного общества «Сбербанк России»

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

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

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

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

Прочие сведения

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



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

17 марта 2014 года

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

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

Код территории по ОКАТО	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 2014 года****Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"****ОАО "Сбербанк России"****Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19**

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	717 319 916	725 051 773
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408 802 599	381 207 927
2.1	Обязательные резервы	112 129 198	122 373 578
3	Средства в кредитных организациях	94 301 261	81 464 392
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 662 649	101 883 985
5	Чистая ссудная задолженность	11 978 006 945	9 772 750 284
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744 228 260	1 541 630 850
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310 871 192	281 233 360
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403 987 608	361 861 978
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 069 623	438 028 479
9	Прочие активы	315 718 369	177 874 551
10	Всего активов	16 275 097 230	13 581 754 219
11	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 967 035 549	1 367 973 939
12	Средства кредитных организаций	630 459 333	605 450 003
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 128 035 158	9 462 176 277
13.1	Вклады физических лиц	7 586 125 879	6 288 049 613
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 050 544	25 965 548
15	Выпущенные долговые обязательства	404 518 757	331 891 304
16	Прочие обязательства	144 796 061	115 477 162
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31 000 692	21 323 838
18	Всего обязательств	14 339 896 094	11 930 258 071
111	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226
22	Резервный фонд	3 527 429	3 527 429
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-7 888 290	26 396 638
24	Переоценка основных средств	82 570 859	84 217 444
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 183 526 718	895 365 048
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377 649 350	346 174 519
27	Всего источников собственных средств	1 935 201 136	1 651 496 148
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 066 272 184	2 573 818 494
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 248 567 468	882 103 667
30	Условные обязательства некредитного характера	4 448 150	2 557 660

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

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

" 14 " марта 2014 г.

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)



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 ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе :	1 339 004 869	1 094 015 347
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18 594 533	9 643 007
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 204 934 109	982 415 257
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	115 476 227	101 957 083
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	526 327 031	399 092 075
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	85 073 571	70 213 998
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	415 698 283	319 035 780
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	25 555 177	9 842 297
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	812 677 838	694 923 272
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 :	-39 730 874	-2 935 873
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 493 648	-538 989
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	772 946 964	691 987 399
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 293 721	8 405 211
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7 712 218	3 032 642
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-568	-979
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	216 484	8 758 745
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 737 371	-3 109 858
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 930 718	3 959 989
12	Комиссионные доходы	188 907 201	159 874 974
13	Комиссионные расходы	17 681 758	15 128 955
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 712	61 800
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1 797 855	414 071
16	Изменение резерва по прочим потерям	-15 161 613	632 408
17	Прочие операционные доходы	18 071 721	13 173 217
18	Чистые доходы (расходы)	969 172 892	872 060 664
19	Операционные расходы	466 383 410	397 351 665
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	502 789 482	474 708 999
21	Начисленные (уплаченные) налоги	125 140 132	128 534 480
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	377 649 350	346 174 519
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	377 649 350	346 174 519

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

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

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)



" 14 " марта 2014 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 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 679 091 089	308 656 670	1 987 747 759
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	67 760 844	0	67 760 844
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	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):	1 220 943 909	307 092 367	1 528 036 276
1.5.1	прошлых лет	896 574 525	286 101 500	1 182 676 025
1.5.2	отчетного года	324 369 384	20 990 867	345 360 251
1.6	Нематериальные активы	4 924 526	4 593 480	9 518 006
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	360 745 400	37 442 200	398 187 600
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых 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)	12.6	x	12.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	646 816 343	294 990	647 111 333
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	606 238 354	-13 961 412	592 276 942
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	19 254 151	4 579 548	23 833 699
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	21 268 658	9 288 811	30 557 469
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	55 180	388 043	443 223

Раздел "Справочно":

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

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

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

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)



"14" марта 2014 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 2014 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0		12.9		12.6
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)			0.0		0.0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0		53.6		61.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0		58.5		74.3
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0		102.5		99.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	максимальное	17.3	максимальное	16.7
			минимальное	0.1	минимальное	0.2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0		128.8		141.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0		0.0		0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0		1.1		1.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0		0.9		0.8
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)					
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)					
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)					

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

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

Г.О. Греф

(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати

М.Ю. Лукьянова

(Ф.И.О.)

(подпись)



"14" марта 2014 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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы 0409814

Годовая
тыс. руб.

Номер 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:	475 953 990	372 812 592
1.1.1	Проценты полученные	1 320 623 730	1 077 670 297
1.1.2	Проценты уплаченные	-499 444 804	-382 510 239
1.1.3	Комиссии полученные	186 587 167	158 787 555
1.1.4	Комиссии уплаченные	-16 574 578	-15 038 891
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-1 917 150	1 420 412
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	216 288	8 758 758
1.1.8	Прочие операционные доходы	17 200 173	11 887 988
1.1.9	Операционные расходы	-405 927 906	-362 260 909
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-124 808 930	-125 902 379
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-78 309 388	574 448 290
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10 244 380	-22 981 121
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-20 633 156	-51 115 813
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2 080 679 978	-2 180 231 415
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-158 820 560	-37 413 475
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	599 061 610	802 585 604
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-7 312 384	146 863 284
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 518 359 764	1 660 564 341
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	73 136 486	244 118 261
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-11 665 550	12 058 624
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	397 644 602	947 260 882
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-564 794 533	-606 558 735
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	234 929 806	229 381 275
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-28 921 380	-2 640 636
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	105 870 090	57 643 886
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-81 931 309	-102 178 098
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4 180 609	2 542 333
2.7	Дивиденды полученные	3 950 011	3 937 071
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-326 716 706	-417 872 904
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-58 490 206	-47 330 379
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-58 490 206	-47 330 379
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	30 337 153	141 193
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	42 774 843	482 198 792
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 064 712 736	582 513 944
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 107 487 579	1 064 712 736

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

"14" марта 2014 г.

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)



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

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

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

Содержание

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

1. Введение

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «Сбербанк России».

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

Настоящая пояснительная информация:

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

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

2. Банковская группа Сбербанка России

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

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

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

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

² Далее – годовая отчетность

³ Далее по тексту – Сбербанк России, Сбербанк, Банк

⁴ Далее по тексту – РПБУ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1. Основные направления деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

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

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

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

3.2. Основные результаты работы в 2013 году

Сбербанк завершил 2013 год со следующими экономическими показателями⁸:

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

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

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

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

Рейтинги на конец 2013 года, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

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

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

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

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

¹⁰ МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

3.3. Экономическая среда. События, повлиявшие на Банк

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1. Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности

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

4.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2013 год:

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

4.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

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

4.5. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности

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

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

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

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

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

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

4.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

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

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

4.7. Некорректирующие события после отчетной даты

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

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

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

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

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

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

4.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

4.9. Изменения в Учетной политике Банка на 2014 год

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Статьи бухгалтерского баланса

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

Структура кредитного портфеля физических лиц*

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

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

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

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

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

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

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

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

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

Выпущенные долговые ценные бумаги:

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

Прочие заемные средства:

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

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

¹⁹ Программа по выпуску еврокоммерческих ценных бумаг

6. Статьи отчета о финансовых результатах

Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Операционный доход до создания резервов²⁰, заработанный Банком в 2013 году, составил 1 025,9 млрд руб. против 873,9 млрд руб. по итогам 2012 года. Чистые процентные доходы и чистый комиссионный доход также превышают значения предыдущего года (на 16,9% и 18,3%, соответственно).

Процентные доходы по видам активов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

²¹ Приведен прирост портфеля до вычета резерва

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

Процентные расходы по видам привлеченных средств:

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

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

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

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

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

Комиссионные доходы и расходы:

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

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

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

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

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

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

Операционные расходы:

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

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

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

²³ Строка 4 формы 0409807

7. Достаточность капитала

Информация о собственных средствах (капитале)

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

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

Информация об инструментах капитала

Акции

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

Субординированные кредиты на 1 января 2014 года

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

Информация об активах, взвешенных с учетом риска

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

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

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

Информация о нормативе достаточности капитала

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Интегрированное управление рисками

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

Ключевые решения по развитию системы управления рисками Группы приняты:

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

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

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

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

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

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

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

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

8.2. Страновая концентрация активов и обязательств Банка

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

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

млн руб.

1 янв'13

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

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

8.3. Кредитный риск

Группа кредитных рисков включает в себя:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности

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

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

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

На 1 января 2014 года объем *реструктурированных ссуд юридических лиц*³² составляет 1 260 млрд руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 14,7% (на 1 января 2013 года: 1 009 млрд руб. и 13,6% соответственно). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

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

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

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

На 1 января 2014 года объем *реструктурированных ссуд физических лиц*³³ в кредитном портфеле составил 27 млрд руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц – 0,8% (на 1 января 2013 года: 14 млрд руб. и 0,6% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

Сбербанк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России.³⁴

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

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

При формировании *резервов по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства* Сбербанк ориентируется на портфельный подход. Стандартные ссуды, величина которых не превышает установленное Банком России ограничение, группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели и субпортфели. Переоценка кредитного риска по портфелям однородных ссуд осуществляется в Банке ежеквартально на основе анализа данных о потерях по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства за предыдущие отчетные периоды.

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

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

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

Активы с просроченными сроками погашения³⁵

млн руб.

1 янв'14

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

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

млн руб.

1 янв'13

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

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

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

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

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

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

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

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

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

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

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

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц – резидентов

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

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

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

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

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

8.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

Выполнение нормативов ликвидности:

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

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

8.5. Риски операций на финансовых рынках

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

Рыночный риск по торговым позициям включает:

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

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

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

*Величина рыночного риска по торговой позиции*³⁹:

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

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

Основные изменения показателей рыночного риска произошли в 1 квартале 2013 года. Снижение величины риска по портфелю долговых ценных бумаг обусловлено сдвигом исторического окна, используемого для построения возможных сценариев изменения цен инструментов в портфеле. Согласно методике оценки величины рыночного риска, при построении таких сценариев используется историческое окно, соответствующее двухлетнему периоду, предшествующему дате расчета.

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

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

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

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

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

Величина контрагентского риска (EAD)⁴⁰:

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

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

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

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

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

8.6. Процентный и валютный риски банковской книги

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

Основными целями управления данными видами риска являются:

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

Процентный риск банковской книги

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

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

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

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

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

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

Валютный риск банковской книги

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

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

Величина ОВП⁴¹:

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

8.7. Правовой риск

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

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

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

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

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

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

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

Налоговый риск

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

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

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

8.8. Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

8.9. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.10. Риск потери деловой репутации

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

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

Внебалансовые обязательства

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

Срочные сделки и производные финансовые инструменты

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

Судебные разбирательства

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

9. Перспективы развития Банка

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

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

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

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

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

	<i>2018/2013 год</i>
Активы	рост в 2 раза
Чистая прибыль	рост в 2 раза

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

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

Информация о таких сделках приводится в таблице ниже:

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

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

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

11. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

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

Вознаграждение членам Правления и Президенту, Председателю Правления

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

В 2013 году, как и в 2012 году, в Банке не применялась система опционов на акции Банка, не существовало системы выдачи беспроцентных или льготных кредитов сотрудникам, не применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

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

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

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

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

Вознаграждение членам Наблюдательного совета

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

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

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

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

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

Вознаграждение членам Ревизионной комиссии

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

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

12. Прибыль на одну акцию

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

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

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

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

13. Структура филиальной сети Банка

На территории Российской Федерации

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

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

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

На территории иностранных государств

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

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

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

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

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

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

ИГНАТЬЕВ СЕРГЕЙ МИХАЙЛОВИЧ

Председатель Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

С 2002 года – Председатель Центрального банка Российской Федерации.

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

ЛУНТОВСКИЙ ГЕОРГИЙ ИВАНОВИЧ

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

Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

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

УЛЮКАЕВ АЛЕКСЕЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ

заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

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

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

ГРЕФ ГЕРМАН ОСКАРОВИЧ

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

Президент, Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»

Доля в уставном капитале Банка: 0,0031%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,003%.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

ГУРИЕВ СЕРГЕЙ МАРАТОВИЧ

независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

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

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

ЗЛАТКИС БЕЛЛА ИЛЬИНИЧНА

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале Банка: 0,0004%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,0005%

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершала.

ИВАНОВА НАДЕЖДА ЮРЬЕВНА

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,

член Комитета по аудиту

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

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершала.

ЛОМАКИН-РУМЯНЦЕВ ИЛЬЯ ВАДИМОВИЧ

независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,

член Комитета по аудиту,

член Комитета по кадрам и вознаграждениям

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

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

МАУ ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ

независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Председатель Комитета по аудиту

член Комитета по кадрам и вознаграждениям

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

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

МОИСЕЕВ АЛЕКСЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

член Комитета по аудиту

Заместитель Министра финансов Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

ПРОФУМО АЛЕССАНДРО

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

член Комитета по стратегическому планированию

Председатель Банка Монте дей Паски ди Сиена, Италия.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

СИНЕЛЬНИКОВ-МУРЫЛЕВ СЕРГЕЙ GERMAHOVИЧ

независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

член Комитета по кадрам и вознаграждениям

член Комитета по стратегическому планированию

Ректор Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

ТУЛИН ДМИТРИЙ ВЛАДИСЛАВОВИЧ

независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

член Комитета по аудиту

Профессор Российской академии предпринимательства.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

ФРИМАН РОНАЛЬД

независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

член Комитета по стратегическому планированию

Независимый консультант ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале Банка: 0,00021%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,00022%

Сведения о сделках с акциями Банка в 2013 году:

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

ШВЕЦОВ СЕРГЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

член Комитета по стратегическому планированию

Первый заместитель Председателя – руководитель Службы Банка России по финансовым рынкам.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

ЭГИЛЬМЕЗ АХМЕТ МАХФИ

независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

член Комитета по стратегическому планированию

Публичный экономист. Профессор.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

15. Состав Правления Банка. Владение членами Правления акциями/долями Банка в течение 2013 года

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

Состав Правления Сбербанка России по состоянию на 31 декабря 2013 года:

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

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

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

В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка от 16.11.2012:

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

В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка от 22.02.2013:

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

В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка от 31.05.2013:

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

В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка от 29.07.2013:

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

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

В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка от 21.02.2014:

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

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

Президент,

Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»

Г.О. Греф

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



М.Ю. Лукьянова

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 62 листов

